



**АО «АТФБанк»**

Отдельная финансовая отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2019 года

## Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	10
Отдельный отчет о финансовом положении	11
Отдельный отчет о движении денежных средств	12-13
Отдельный отчет об изменениях в собственном капитале	14
Примечания к отдельной финансовой отчетности	15-105



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

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

## Аудиторский отчет независимых аудиторов

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

#### Мнение

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

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

#### Основание для выражения мнения

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

## Ключевые вопросы аудита

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

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

См. примечания 1(в), 3(з) и 16 к отдельной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Кредиты, выданные клиентам, составляют 64% от величины активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям. Банк применяет модель оценки ожидаемых кредитных убытков, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений, в отношении следующих ключевых аспектов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9);</li> <li>- оценка вероятности дефолта (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD);</li> <li>- оценка корректировки с целью учета прогнозной информации и оценка ожидаемых денежных потоков по кредитам, отнесенным к Стадии 3.</li> </ul> <p>В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Банка в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками. Для анализа профессионального суждения и допущений, сделанных руководством при расчете резерва под ОКУ, мы провели следующие процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Для кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы протестировали организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении своевременного отнесения кредитов в соответствующие Стадии.</li> <li>— По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на отдельную финансовую отчетность, мы проверили корректность определения Стадий путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и примененных Банком профессиональных суждений.</li> <li>— По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы проверили корректность исходных данных, используемых при расчете PD.</li> <li>— По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, отнесенных к Стадии 3, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Банком при расчете будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из нашего понимания и планируемых мер, согласованных с регулятором в части улучшения процесса погашений, и доступной рыночной информации.</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>— В отношении кредитов, выданных розничным клиентам, мы протестировали организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении своевременного отражения просрочек в соответствующих системах.</li> <li>— На выборочной основе мы сравнили исходные данные модели, используемой для оценки ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам, с первичными документами и проверили корректное отнесение данных кредитов в соответствующие Стадии.</li> <li>— Путем привлечения наших специалистов в области управления финансовыми рисками мы оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Банком для расчета ОКУ.</li> </ul> <p>Мы уделили особое внимание результатам проверки Оценки качества активов (ОКА) Банка, проведенной Национальным банком Республики Казахстан в целях обеспечения прозрачности финансового положения банков второго уровня. Мы проанализировали результаты ОКА и рассмотрели, свидетельствуют ли результаты ОКА о необходимости пересмотра величины резервов под ОКУ.</p> <p>Мы также проверили оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия в отдельной финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску.</p>
--	--

**Оценка способности Банка непрерывно продолжать свою деятельность в связи с пандемией коронавирусной инфекции**

См. примечание 35 к отдельной финансовой отчетности.

<b>Ключевой вопрос аудита</b>	<b>Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита</b>
<p>Отдельная финансовая отчетность Банка подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.</p> <p>11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о том, что распространение новой коронавирусной инфекции приобрело характер пандемии.</p>	<p>В рамках аудита мы выполнили следующие процедуры:</p> <p>Мы проанализировали оценку руководством допущения о непрерывности деятельности, в том числе оценку рисков операционной деятельности и ликвидности в связи с распространением коронавирусной инфекции, а также программу дальнейших действий, планируемых для снижения выявленных рисков. В рамках данной процедуры мы также провели опрос Председателя Правления Банка.</p> <p>Мы оценили обоснованность и целесообразность данных планов, направленных на смягчение последствий пандемии, проведя следующие процедуры:</p>

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

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

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

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

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

## Ответственность аудиторов за аудит отдельной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в отдельной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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





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

Колосов А. Е.  
Партнер по аудиту



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

**ТОО «КПМГ Аудит»**

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

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

21 июля 2020 года

**АО «АТФБанк»**  
Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

	Приме- чание	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		116,789,069	110,761,851
Процентные расходы	4	(72,748,866)	(75,147,082)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>44,040,203</b>	<b>35,614,769</b>
Комиссионные доходы	5	26,259,952	19,455,918
Комиссионные расходы	6	(9,137,288)	(4,902,984)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>17,122,664</b>	<b>14,552,934</b>
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(395,708)	(1,221,880)
Чистый (убыток)/доход от операций с производными финансовыми инструментами	7	(554,988)	232,934
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		3,799,521	4,367,844
Чистый доход от переоценки инвестиций в дочерние компании		403,566	136,690
Доход от первоначального признания финансовых инструментов	22,23	4,730,674	5,623,137
Доход от выкупа собственных обязательств		552,019	-
Дивидендный доход		-	685,930
Прочие доходы	10	376,077	206,876
<b>Операционные доходы</b>		<b>70,074,028</b>	<b>60,199,234</b>
Расходы от обесценения по кредитным убыткам	8	(41,725,713)	(22,726,954)
Прочие расходы от обесценения	8	(926,301)	(1,297,766)
Общие и административные расходы	9	(23,855,403)	(20,159,116)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>3,566,611</b>	<b>16,015,398</b>
Расход по подоходному налогу	11	722,925	(5,050,683)
<b>Прибыль за год</b>		<b>4,289,536</b>	<b>10,964,715</b>
Прочий совокупный доход за год, за вычетом подоходного налога		-	-
<b>Итого совокупного дохода за год</b>		<b>4,289,536</b>	<b>10,964,715</b>
<b>Прибыль на акцию</b>			
Базовая прибыль на акцию, в тенге	26	38	308
Разводненная прибыль на акцию, в тенге		<b>38</b>	<b>308</b>

Отдельная финансовая отчетность, представленная на страницах с 10 по 105 одобрена руководством 21 июля 2020 года и подписана от его имени:



Сергей Коваленко  
Председатель Правления

  
 Зауре Альбосинова  
Главный бухгалтер

	Приме- чание	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	12	326,269,563	222,128,176
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- находящиеся в собственности Банка	13	12,619,621	13,781,182
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	38,790,515	77,890,340
Депозиты и кредиты, выданные банкам	15	28,798,422	10,560,027
Кредиты, выданные клиентам:			
кредиты, выданные корпоративным клиентам	16	619,139,552	683,464,729
кредиты, выданные розничным предприятиям	16	260,217,671	191,332,652
Активы удерживаемые для продажи	17	-	46,791,697
Инвестиции в дочерние компании	18	31,781,698	29,713,031
Основные средства и нематериальные активы	19	19,129,896	14,688,634
Прочие активы	20	40,305,997	30,684,658
<b>Итого активов</b>		<b>1,377,052,935</b>	<b>1,321,035,126</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	6,406	31,453
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	21	15,563,453	6,683,945
Текущие счета и депозиты клиентов:			
текущие счета	22	276,740,748	280,120,882
срочные счета	22	652,947,990	671,025,668
Прочие привлеченные средства	23	171,075,940	105,431,874
Субординированные заимствования	23	127,734,821	131,706,078
Отложенное налоговое обязательство	11	8,523,336	9,504,778
Прочие обязательства	24	7,307,238	2,754,861
<b>Итого обязательств</b>		<b>1,259,899,932</b>	<b>1,207,259,539</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	25	167,878,470	167,878,470
Дополнительно оплаченный капитал		359,002	359,002
Общий резерв		15,181,181	15,181,181
Накопленные убытки		(66,265,650)	(69,643,066)
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>117,153,003</b>	<b>113,775,587</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>1,377,052,935</b>	<b>1,321,035,126</b>
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	27	2,572	2,501

	<b>2019 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2018 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	107,307,385	88,289,004
Процентные расходы	(69,041,323)	(72,373,366)
Комиссионные доходы	25,521,936	19,147,321
Комиссионные расходы	(7,739,121)	(6,116,002)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	152,501	247,846
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	3,892,687	3,984,865
Чистые поступления по прочим доходам	21,120	103,061
Выплаты на персонал	(10,232,669)	(8,673,588)
Прочие общие и административные выплаты	(9,127,072)	(9,390,728)
<b>Чистое изменение операционных активов</b>		
Депозиты и кредиты, выданные банкам	(19,193,010)	(2,713,436)
Кредиты, выданные клиентам	(1,365,776)	(74,165,472)
Прочие активы	(2,203,167)	(2,161,470)
<b>Чистое изменение операционных обязательств</b>		
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	8,929,694	(1,502,371)
Текущие счета и депозиты клиентов	(14,012,468)	34,305,228
Прочие обязательства	134,673	(264,696)
<b>Чистое поступление/ (использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>		
	<b>13,045,390</b>	<b>(31,283,804)</b>
Подоходный налог уплаченный	(30,487)	(58,329)
<b>Чистое поступление/ (использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности</b>		
	<b>13,014,903</b>	<b>(31,342,133)</b>

	Примечание	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Приобретение долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости (ранее классифицированных как инвестиции, удерживаемые до срока погашения)		(34,000,000)	(67,000,000)
Погашение долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости (ранее классифицированных как инвестиции, удерживаемые до срока погашения)		72,000,000	100,000,000
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(3,234,787)	(1,472,321)
Продажа основных средств и нематериальных активов		346,899	19,572
Дивиденды полученные		-	557,100
Вклад в акционерный капитал дочернего предприятия		-	(240)
<b>Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>35,112,112</b>	<b>32,104,111</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Привлечение кредитов, включенных в прочие привлеченные средства	23	2,557,319	10,653,620
Погашение кредитов, включенных в прочие привлеченные средства	23	(8,453,877)	(8,944,263)
Размещение долговых ценных бумаг	23	69,499,195	-
Погашение / выкуп субординированных облигаций	23	(4,946,584)	-
Выплаты по договорам аренды		(1,022,957)	-
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>57,633,096</b>	<b>1,709,357</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>105,760,111</b>	<b>2,471,335</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		(1,179,557)	23,301,472
Влияние изменения ожидаемых кредитных убытков		(439,167)	38,476
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9			(56,453)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		222,128,176	196,373,346
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 12)</b>		<b>326,269,563</b>	<b>222,128,176</b>

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Общий резерв	Накопленные убытки	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2019 года	167,878,470	359,002	15,181,181	(69,643,066)	113,775,587
<b>Итого совокупного дохода</b>					
Прибыль за год	-	-	-	4,289,536	4,289,536
<b>Итого совокупного дохода за год</b>	-	-	-	<b>4,289,536</b>	<b>4,289,536</b>
Операции с акционерами (Примечание 15)	-	-	-	(912,120)	(912,120)
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>167,878,470</b>	<b>359,002</b>	<b>15,181,181</b>	<b>(66,265,650)</b>	<b>117,153,003</b>

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Общий резерв	Резерв переоценки справедливой стоимости	Накопленные убытки	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2018 года (пересчитано)	167,878,470	359,002	15,181,181	(122,298)	(79,049,766)	104,246,589
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	122,298	(1,558,015)	(1,435,717)
<b>Остаток на 1 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>	<b>167,878,470</b>	<b>359,002</b>	<b>15,181,181</b>	-	<b>(80,607,781)</b>	<b>102,810,872</b>
<b>Итого совокупного дохода</b>						
Прибыль за год	-	-	-	-	10,964,715	10,964,715
<b>Итого совокупного дохода за год</b>	-	-	-	-	<b>10,964,715</b>	<b>10,964,715</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>167,878,470</b>	<b>359,002</b>	<b>15,181,181</b>	-	<b>(69,643,066)</b>	<b>113,775,587</b>

## 1 Введение

### (а) Организация и основная деятельность

АО «АТФБанк» (далее, «Банк») был создан 3 ноября 1995 года в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В связи с изменениями в законодательстве, внесенными в 2003 году, Банк был перерегистрирован в акционерное общество в октябре 2003 года. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка 3 февраля 2020 года.

Банк предоставляет розничные и корпоративные банковские услуги в Казахстане, принимает вклады от населения, выдает кредиты, осуществляет переводы по Казахстану и за границу, проводит обменные операции и предоставляет иные банковские услуги корпоративным и розничным клиентам. Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, А25D5F7 г. Алматы, проспект Аль-Фараби, 36.

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Система действует в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» от 7 июля 2006 года, регулирование деятельности системы осуществляет Национальный Банк Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

Банк внесен в первичный листинг Казахстанской фондовой биржи (KASE), а некоторые его долговые ценные бумаги включены в листинг на Лондонской фондовой бирже. По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имел 18 филиалов в Казахстане (на 31 декабря 2018 года: 18 филиалов).

Банк выпускает свою консолидированную отчетность общего назначения в соответствии с МСФО. Консолидированная финансовая отчетность имеется в наличии в Банке по адресу его юридической регистрации.

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

### (б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов следующие акционеры владели находящимися в обращении обыкновенными акциями:

<i>Акционеры</i>	31 декабря	31 декабря
	2019 г.	2018 г.
	%	%
ТОО «KNG Finance»	99.78	99.78
Прочие акционеры, имеющие менее 5% каждый	0.22	0.22
	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

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

Деятельность Банка преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Кроме того, в течение первых месяцев 2020 года наблюдаются значительные потрясения на внешних рынках, вызванные вспышкой коронавируса, резким снижением цен на нефть и индексов фондового рынка, а также обесценением Казахстанского тенге. Эти изменения еще более повышают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане.

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

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

Представленная отдельная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **2 Принципы составления отдельной финансовой отчетности**

### **(а) Применяемые стандарты**

Прилагаемая отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее, «МСФО»).

### **(б) Принципы оценки финансовых показателей**

Отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и инвестиций в дочерние компании, отраженных по справедливой стоимости.

### **(в) Функциональная валюта и валюта представления данных отдельной финансовой отчетности**

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой в Республике Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей отдельной финансовой отчетности.

Все данные отдельной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

### **(г) Использование оценок и суждений**

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

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



Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3(г)(i).
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков, – Примечание 3(з)(ii).
- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ожидаемых кредитных убытков, в том числе включение прогнозной информации, – Примечание 3(з)(ii) и 16.
- оценка справедливой стоимости при первоначальном признании долгосрочных вкладов от АО «Казахстанский фонд устойчивости» – Примечание 22.
- признание отложенного налогового актива по переносимым налоговым убыткам – Примечание 11.
- признание комиссионного дохода от агентских услуг – Примечание 3(п).
- оценка справедливой стоимости инвестиций в дочерние предприятия – Примечание 18.
- оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 35.

**(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных**

Представление нижеприведенных статей в данной отдельной финансовой отчетности было изменено следующим образом:

тыс. тенге	Представлено в отчетности за предыдущий период	Влияние реклассифи- кации	Пересчитано
<b>Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года</b>			
Прочие процентные доходы	1,932,483	(1,932,483)	-
Чистый (убыток)/ доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(3,154,363)	1,932,483	(1,221,880)

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Банк принял следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2019 года:

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

МСФО (IFRS) 16 заменяет руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

Кроме того, изменился характер расходов, признаваемых в отношении договоров аренды, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк начал отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

***Определение наличия в соглашении признаков аренды***

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк мог по собственному усмотрению решить:

- применить ли ко всем своим договорам определение аренды, установленное МСФО (IFRS) 16; или
- воспользоваться упрощением практического характера и не анализировать повторно, являются ли существующие договоры в целом договорами аренды или содержат ли они отдельные компоненты аренды.

Банк применил указанное упрощение практического характера. Таким образом, Банк применил МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и определенным как договоры аренды в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 17 и IFRIC 4

***Переход на новый стандарт***

Банк осуществил переход на МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, суммарный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 в размере 4,014,990 тысяч тенге был отражен в отдельном отчете о финансовом положении в качестве активов в форме права пользования и обязательств по аренде. Кроме того, на момент перехода на МСФО (IFRS) 16 в активы в форме права пользования были включены авансовые платежи и обеспечительные взносы по аренде в размере 28,571 тысяча тенге, ранее учитывавшиеся в составе прочих активов.

Банк 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 опцион на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость.

***Характер влияния применения МСФО (IFRS) 16***

До применения МСФО (IFRS) 16 Банк классифицировал каждый договор аренды (по которому он являлся арендатором) на дату начала арендных отношений как операционную аренду, стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе прочих активов.

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Банк начал использовать 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 классифицированная как операционная аренда*

Банк признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде для аренды, ранее классифицированной как операционная аренда, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Обязательства по аренде и активы в форме права пользования были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения. В некоторых договорах аренды активы в форме права пользования признавались с учетом корректировки на величину авансовых платежей.

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

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

#### **Основные положения новой учетной политики**

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

#### *Активы в форме права пользования*

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 актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он 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, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что 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.

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

### *Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью*

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды, то есть к договорам, по которым на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опцион на покупку. Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

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. Банк применяет суждение, чтобы определить наличие достаточной уверенности в том, что он исполнит данный опцион на продление. При этом он учитывает все уместные факторы, которые приводят 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 его способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

## **3 Основные положения учетной политики**

### **(а) Учет инвестиций в дочерние предприятия в отдельной финансовой отчетности**

Дочерними являются компании, контролируемые Банком. Банк контролирует дочернюю компанию, когда Банк подвержен рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данной компании с целью оказания влияния на величину этого дохода. Инвестиции в дочерние организации учитываются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

**(б) Операции в иностранной валюте**

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением долевых финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым курсовая разница не признается.

**(в) Денежные средства и их эквиваленты**

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

**(г) Финансовые инструменты****(i) Классификация**

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» финансовые активы классифицируются на следующие категории в зависимости от бизнес-модели, используемой Банком для управления своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков:

*Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход* в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков и/или для продажи», которые соответствуют критерию SPPI («solely payments of principal and interest»). Данная бизнес-модель предполагает, что цель достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи актива. В рамках данной модели уровень продаж обычно выше (по частоте и объему сделок с активами), чем в рамках бизнес-модели «удерживать для получения договорных денежных потоков»;

*Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости* в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков». Цель, преследуемая в рамках данной бизнес-модели:

- удерживать активы в целях получения предусмотренных договором потоков денежных средств;
- продажи второстепенны относительно цели данной модели;
- уровень продаж в рамках данной модели, как правило, самый низкий по сравнению с другими бизнес-моделями (по частоте и объему сделок с активами).

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в рамках бизнес-модели «Управление активами на основе справедливой стоимости и максимизация потоков денежных средств посредством продажи активов», которые не соответствуют критерию SPPI.

В рамках данной бизнес-модели не преследуется цель «удерживать для получения», как не преследуется и цель «удерживать для получения и/или продажи». Получение потоков денежных средств, предусмотренных договором, второстепенно относительно цели данной модели.

Для определения бизнес-модели для конкретных финансовых активов Банк анализирует следующую информацию:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом данная информация сообщается ключевому управленческому персоналу;
- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом вознаграждается топ-менеджмент Банка, например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от потоков денежных средств, предусмотренных договором;
- частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. При этом информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно от других данных, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигаются заявленные Банком цели управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств. При этом анализируется информация о прошлых продажах, причины этих продаж и условия, существовавшие на тот момент времени по сравнению с текущими условиями.

Банк определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

Банк может, при первоначальном признании, по собственному усмотрению определить финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе существовало бы.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в отдельной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в отдельной финансовой отчетности как обязательства.

Банк реклассифицирует финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления данными финансовыми активами. Реклассификация применяется перспективно с даты реклассификации.

Банк классифицирует свои финансовые активы следующим образом:

- *кредиты и дебиторская задолженность* классифицируются как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, поскольку управляются в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков», которые соответствуют критерию SPPI;

- *остатки на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты и депозиты, операции РЕПО* классифицируются, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, так как управляются в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков», которые соответствуют критерию SPPI;
- *долговые ценные бумаги* могут классифицироваться в любую из трех классификационных категорий в зависимости от выбранной бизнес-модели и соответствия критерию SPPI;
- *долевые ценные бумаги*, как правило, будут классифицироваться в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период, кроме случаев, когда Банк по своему усмотрению решит классифицировать определенные долевые ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- *производные финансовые инструменты* классифицируются в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

Все финансовые обязательства при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, за исключением следующих инструментов:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (МСФО (IFRS) 9 предусматривает возможность на усмотрение Группы классифицировать финансовое обязательство, при его первоначальном признании, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, без права последующей реклассификации);
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или, когда применяется подход продолжающегося участия в активе;
- договоров финансовой гарантии;
- принятых на себя обязательств предоставить заем по ставке процента ниже рыночной;
- условного возмещения, признанного приобретателем в сделке по объединению бизнеса.

## (ii) **Признание**

Финансовые активы и обязательства отражаются в отдельном отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

## (iii) **Оценка стоимости**

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков», которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

**(iv) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость**

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента.

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

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, признаются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

**(v) Принцип оценки по справедливой стоимости**

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.



Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Банком на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле.

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

**(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке**

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, учитываемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, учитываемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

**(vii) Прекращение признания**

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отдельном отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отдельном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отдельного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

**(viii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»**

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее, «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отдельном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее, «сделки «обратного РЕПО»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

**(ix) Производные инструменты**

Производные инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

**(x) Взаимозачет активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отдельном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

**(д) Основные средства****(i) Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются в отдельной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

**(ii) Амортизация**

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

- здания	25 лет;
- компьютерное оборудование	5 лет;
- транспортные средства	7 лет;
- офисная мебель и оснащение и приспособления	8 лет.

**(е) Нематериальные активы**

Приобретенные нематериальные активы отражаются в отдельной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 2 до 10 лет.

**(ж) Изъятые активы**

Изъятые активы учитываются по наименьшей из двух величин: первоначальной себестоимости или чистой стоимости возможной продажи.

Чистая стоимость возможной продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности предприятия, за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому активу и его продаже.

**(з) Обесценение****(i) Обесценение**

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

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по документарным расчетам и гарантиям;
- выпущенные договоры финансовой гарантии, условные обязательства по непокрытым аккредитивам, выпущенным или подтвержденным гарантиям;
- выпущенные обязательства по предоставлению кредитов.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Банк считает, что:

- долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество»;
- финансовый актив имеет низкий кредитный риск, если кредитная сделка заключена с контрагентом, имеющим рейтинг кредитоспособности, превышающий либо равный ВВВ- по международной шкале от агентства S&P, либо аналогичные рейтинги от агентств Moody's и Fitch или кредитная сделка, заключена с компанией, принадлежащей Правительству Республики Казахстан.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

**(ii) Значительное увеличения кредитного риска**

Для оценки значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк собирает и анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает в себя анализ качественной и количественной информации, включая исторический опыт и прогнозы динамики макроэкономических показателей. Оценка проводится с целью выявить наличие значительного повышения кредитного риска для финансовых активов, через сопоставление вероятности дефолта на оставшийся договорной срок действия актива с вероятностью дефолта на момент его признания.

Банк использует следующие критерии для определения факта значительного повышения кредитного риска:

- снижение внутреннего кредитного рейтинга с момент первоначального признания;
- возникновение других ранних признаков снижения кредитоспособности контрагента.
- просрочка по выплате договорных платежей свыше 30 дней;

**(iii) Кредитно-обесцененные финансовые активы**

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (облигации), на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа сроком более 90 дней;
- реструктуризация Банком кредита в связи с финансовыми затруднениями заемщика;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений, делистинг ценной бумаги.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиций в государственные облигации, должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- понижение долгосрочного суверенного рейтинга облигаций ниже уровня «В» международного рейтингового агентства Standard&Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;
- внутренние экономические причины (военные действия на территории государства, глобальные природные и/или техногенные катастрофы, оказывающие значительное влияние на экономику государства, недемократический захват власти и отказ от обслуживания государственных обязательств и прочие подобные события, оказывающие значительное влияние на экономику государства);
- решение о проведении реструктуризации обязательств по приобретению облигаций.

**Кредитные рейтинги**

Банк присваивает и периодически пересматривает внутренние кредитные рейтинги для заемщиков корпоративного бизнеса и крупных заемщиков МСБ на основе анализа качественной и количественной информации. Анализ включает в себя оценку финансовых показателей, качества управления, рыночные условия контрагента и другие показатели, полученные в результате экономической экспертизы.

Ухудшение кредитного рейтинга сопровождается ростом оценочной вероятности дефолта, используемой для расчета резервов по всем обязательствам контрагента перед Банком.

Увеличение вероятности дефолта при снижении внутреннего кредитного рейтинга происходит по экспоненте. С каждой ступенью ухудшения кредитного рейтинга увеличивается прирост вероятности дефолта в абсолютном выражении.

Значительное увеличение кредитного риска фиксируется при ухудшении внутреннего кредитного рейтинга контрагента на две и более ступени с момента первоначального признания финансового актива, а также при ухудшении кредитного рейтинга ниже определенного порогового значения. Также определенное пороговое значение кредитного рейтинга служит признаком обесценения финансового актива.

Для крупных контрагентов, включая финансовые институты проводится анализ международных кредитных рейтингов от рейтингового агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня от Fitch Ratings, Moody's Investors Service.

#### ***Другие признаки изменений кредитного риска***

Помимо результатов анализа изменений кредитных рейтингов и просрочки платежей, в качестве признаков значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания используются другие признаки, свидетельствующие об ухудшении кредитоспособности контрагента, такие как изменения обычного объема движения денежных средств по расчетным счетам, наличие просрочек по обязательствам перед другими кредиторами, реструктуризация обязательств по причине ухудшения финансового состояния и другие.

#### ***Групповой расчет вероятности дефолта***

Для контрагентов без внутреннего кредитного рейтинга из портфеля розничного бизнеса, МСБ и корпоративного портфелей прогноз вероятности дефолта производится на базе анализа просрочки по группам однородных активов со схожими характеристиками кредитного риска. Анализ проводится на основе метода «цепей Маркова», предусматривающего расчет вероятности просрочки через произведение матриц изменения уровней просрочки выбранного сегмента однородных финансовых активов.

При расчете вероятности дефолта для сроков свыше двенадцати месяцев полученная матрица миграций на основе «цепей Маркова» возводится в степень, соответствующую количеству лет при расчете ожидаемых кредитных убытков.

Признаки сегментации по группам однородных активов включают в себя: направление бизнеса (корпоративный бизнес, МСБ, розница- ипотека и потребительское кредитование, включая автокредитование), валюта выдачи (казахстанский тенге и прочие валюты) для многолетних профилей PD, и др.

#### ***Групповой расчет уровня потерь при дефолте LGD***

Расчет уровня потерь при дефолте (LGD) осуществляется на основе оценочных коэффициентов уровня клиентского погашения и эффективности реализации залога.

При расчете коэффициенты уровня клиентского погашения рассматриваются сценарий выздоровления (уровень возмещения равен 100%) и невыздоровления (расчетный уровень возмещения). Расчетный уровень возмещения рассчитываются на групповом уровне в разрезе сегментов кредитного портфеля на основании исторических данных по динамике балансовой задолженности и/или фактической информации о полученных платежах. Величины возмещения дисконтируются к дате дефолта с помощью эффективной процентной ставки.

В качестве оценки эффективности реализации залога используются коэффициенты ликвидности залога, установленные в Банке. Коэффициенты применяются на контрактном уровне к размеру залога по сделке с учетом корректировки на вероятность сценария невыздоровления, при котором осуществляется реализация залога.

#### ***Групповой расчет коэффициентов величины, подверженной риску дефолта (EAD) и конверсионный коэффициент условных (внебалансовых) обязательств кредитного характера***

Расчет коэффициентов величины, подверженной риску дефолта, (EAD) осуществляется одним из двух способов:

- ▶ На групповом уровне в разрезе сегмента на основе динамики погашения задолженности по клиентам, по которым не был зафиксирован дефолт. Коэффициент рассчитывается как доля задолженности спустя рассматриваемый интервал времени от отчетной даты к задолженности на отчетную дату. При расчете учитывается возможность досрочного погашения клиентом задолженности.
- ▶ На индивидуальном уровне на основе информации по плану погашения.

Расчет конверсионного коэффициента условных (внебалансовых) обязательств кредитного характера был осуществлен на основе исторических данных по соответствующим активам и отражает долю условных обязательств кредитного характера, которая будет сконвертирована и включена в размер кредитного требования на момент дефолта заемщика.

### ***Просрочка платежей***

Длительность просрочки договорных платежей является регулярно отслеживаемым триггером, изменяющим этапы обесценения финансовых активов. Для всех финансовых активов кредитного портфеля просрочка свыше 30 дней ведет к переводу с этапа 1 в этап 2.

Признаком обесценения финансовых активов кредитного портфеля с их отнесением к этапу 3, выступает просрочка: для индивидуально-существенных активов – свыше 60 дней, для остальных – свыше 90 дней.

На основе анализа исторической статистики, Банк регулярно пересматривает значения вероятности дефолта для этапов 1 и 2.

### ***Включение прогнозной информации***

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк рассматривает три экономических сценария: базовый сценарий, вероятность реализации которого составляет 50%, и два менее вероятных сценария – оптимистичный и пессимистичный, – вероятность реализации каждого из которых составляет 25%. Внешняя информация по макроэкономическим показателям, принимаемая в расчет, включает экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Банк осуществляет свою деятельность (Национальный Банк Республики Казахстан, Министерство Национальной экономики Республики Казахстан, информация доступная в открытых официальных источниках, а также информация о котирующихся активах).

Банк определил и документально оформил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве предпосылки, лежащей в основе моделирования, было использовано предположение о схожем влиянии макроэкономических факторов на заемщиков, относящихся к одному сегменту портфеля, но имеющим различные рейтинги (для розничных клиентов – группы просрочки).

В ходе регрессионного анализа были обнаружены основные макроэкономические факторы, влияющие на средние уровни дефолтов по различным сегментам кредитного портфеля Банка. В результате анализа была построена регрессионная модель, прогнозирующая средний уровень дефолтов по кредитному портфелю в зависимости от прогноза макроэкономических показателей. Модель показала адекватные результаты при статистическом тестировании и кросс-валидации. Для корректировки компонентов кредитного риска на прогнозную макроэкономическую информацию и результаты моделирования использовалась калибровка на основе формулы условной вероятности Байеса.

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

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

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа данных за прошлые периоды за период последних 6 лет.

Результаты регрессионного анализа могут быть ограничены в части учета существенных изменений поведения заемщиков ввиду некоторых институциональных изменений, а также количественной оценки изменений регуляторной политики Национального Банка Республики Казахстан и кредитной политики Банка. Тем не менее, кросс-валидация построенных моделей продемонстрировала удовлетворительное качество результатов, что может свидетельствовать об устойчивости модели к вышеперечисленным факторам.

**(iv) Признание убытков от обесценения**

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности (включая восстановление убытков от обесценения или прибыли от обесценения) отражаются в составе прибыли или убытка.

Оценочный резерв под убытки долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

**(v) Списания**

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности



**(vi) Прочие нефинансовые активы**

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

**(и) Резервы**

Резерв отражается в отдельном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

**(к) Активы, удерживаемые для продажи**

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи.

Кредиты, выданные клиентам, готовые к немедленной продаже, по которым Банк проводит активные мероприятия по поиску потенциальных покупателей и вероятность его продажи является очень высокой. Такого рода кредиты в составе активов, удерживаемых для продажи, продолжают учитываться по амортизированной стоимости.

**(л) Условные обязательства кредитного характера**

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

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15; и

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в отдельной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

**(м) Акционерный капитал**

**(i) Обыкновенные акции**

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

**(ii) Выкуп собственных акций**

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в отдельной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

**(iii) Дивиденды**

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в отдельной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

**(н) Налогообложение**

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

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства признаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в отдельной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением гудвила при первоначальном признании и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

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

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. При отсутствии достаточной суммы соответствующих налогооблагаемых временных разниц для признания отложенного налогового актива в полном размере, дополнительно принимается во внимание будущая налогооблагаемая прибыль Банка на основе его бизнес-планов. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

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

## **(o) Признание доходов и расходов в отдельной финансовой отчетности**

### **(i) Эффективная процентная ставка**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

**(ii) Расчет процентного дохода и расхода**

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Комиссионные вознаграждения, связанные с выдачей кредита и являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, с учетом прямых расходов по сделке, отражаются как дисконт по предоставленным Банком кредитам. В пределах срока действия договора, сумма дисконта амортизируется и относится на доходы Банка с применением метода эффективной ставки процента. Комиссионные доходы, связанные с предоставлением иных услуг, предусмотренных условиями заключаемых договоров и получаемые по мере оказания услуг, могут отражаться одновременно на счетах задолженности заемщика по начисленному комиссионному вознаграждению, если иное не оговорено договором и признаются на счетах доходов по мере оказания соответствующих услуг.

*Представление информации*

Процентный доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включается в «Прочие процентные доходы» в отдельном отчете о прибылях и убытках.

**(п) Комиссионные доходы**

Комиссионные доходы отражаются в сумме, которую Банк ожидает получить в обмен на оказываемые услуги, и признаются, когда или по мере того, как Банк оказывает услуги клиентам.

Банк оказывает услуги страхового агента, предлагая полисы страхования жизни различных страховых компаний в своих точках продаж розничных кредитов, и получает агентскую комиссию, пропорционально оформленным страховым премиям. Поскольку приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием получения кредита, оно не оказывает влияния на процентную ставку по кредиту. Следовательно, комиссионные доходы по агентским услугам не считаются частью эффективной процентной ставки. Услуга считается оказанной полностью после оформления страхового полиса (договора страхования), поэтому Банк признает комиссию одномоментно, когда выполняется обязанность к исполнению, т.е. заключается страховой полис (договор страхования).

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются в составе валовой балансовой стоимости кредита и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Комиссионные доходы за обслуживание платежных карт включают в себя взаимнообменный сбор (interchange fee) от операций по кредитным и дебетовым картам, осуществленных в предприятиях торговли и сервиса, через банкоматы, кассы и при переводах и признаются после обработки Банком финансовых документов от платежных систем. Прочие комиссии, связанные с платежными картами, признаются в момент завершения транзакции.

Комиссионные доходы за снятие денежных средств включают в себя комиссии за обслуживание счетов клиентов, а также комиссии за кассовые операции. Оплата за услуги по счетам клиентов признается в периоде, в течение которого предоставляются услуги, как правило, на ежемесячной основе. Взимаемая плата за кассовые операции признается в момент предоставления услуг.

Комиссии за расчетные операции представляют собой комиссионные доходы за платежи и переводы, которые взимаются в момент совершения операции.

Доходы в виде комиссионного вознаграждения за выдачу гарантий, а также комиссии, связанные с выдачей и обслуживанием аккредитивов, отражаются в учете по методу начисления с ежедневной амортизацией на счета доходов равномерно в течение срока действия договоров.

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

**(р) Сегментная отчетность**

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

**(с) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2019 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов,

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

- *«Поправки к ссылкам на Концептуальные основы финансовой отчетности в стандартах МСФО»;*
- *«Определение бизнеса» (поправки к МСФО (IFRS) 3);*
- *«Определение понятия «значительный» (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8);*
- *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».*

#### 4 Чистые процентные доходы

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
<b>Процентные доходы , рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты, выданные клиентам	104,130,914	93,915,703
Денежные средства и их эквиваленты	7,164,379	8,438,892
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,995,824	8,407,256
Депозиты и кредиты, выданные банкам	497,952	-
	<b>116,789,069</b>	<b>110,761,851</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(43,452,440)	(51,695,944)
Субординированные заимствования	(15,333,626)	(14,957,989)
Прочие привлеченные средства	(12,892,237)	(7,757,223)
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(628,712)	(735,926)
Прочие процентные расходы	(441,851)	-
	<b>(72,748,866)</b>	<b>(75,147,082)</b>
	<b>44,040,203</b>	<b>35,614,769</b>

В состав процентных доходов по займам, выданным клиентам, включен процентный доход по займам, которые до 31 декабря 2019 года классифицировались Банком как активы, предназначенные для продажи, в размере 4,672,818 тысяч тенге (2018 год: 6,399,920 тысяч тенге) (Примечание 17).

#### 5 Комиссионные доходы

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Пластиковые карты	7,597,956	4,245,041
Агентские услуги по договорам страхования	6,409,755	4,084,428
Банковские переводы	4,501,708	3,985,391
Гарантии и аккредитивы	2,800,795	3,009,981
Кассовые операции	2,848,231	2,320,867
Торговля иностранной валютой	1,280,106	1,157,990
Услуги процессингового центра	324,621	203,487
Доверительные операции	181,376	31,317
Обслуживание клиентов	82,194	66,706
Сейфовые операции	66,570	76,562
Кастодиальные услуги	42,543	63,883
Прочее	124,097	210,265
	<b>26,259,952</b>	<b>19,455,918</b>

Комиссионные доходы представляют собой выручку по договорам с покупателями.

#### 6 Комиссионные расходы

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Пластиковые карты	6,743,519	2,752,467
Расходы на страхование депозитов клиентов	1,595,691	1,552,373
Банковские переводы	566,280	419,398
Кастодиальные услуги	85,040	88,286
Гарантии и аккредитивы	63,166	41,376
Операции с ценными бумагами	5,937	5,402
Прочее	77,655	43,682
	<b>9,137,288</b>	<b>4,902,984</b>

## 7 Чистый (убыток)/ доход от операций с производными финансовыми инструментами

Чистый (убыток)/ доход от операций с производными финансовыми инструментами за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018, включает, в основном, результаты по валютным сделкам своп.

## 8 Убытки от обесценения

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
<b>Расходы от обесценения по кредитным убыткам:</b>		
Кредиты, выданные клиентам	(35,278,800)	(16,600,094)
Активы, удерживаемые для продажи	(4,672,818)	(6,399,920)
Прочие активы	(1,086,963)	(331)
Денежные эквиваленты	(439,167)	38,476
Условные обязательства кредитного характера	(132,661)	235,556
Депозиты и кредиты, выданные банкам	(115,304)	(641)
	<b>(41,725,713)</b>	<b>(22,726,954)</b>

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
<b>Прочие расходы от обесценения:</b>		
Изъятые имущество (в составе прочих активов)	(428,525)	(569,498)
Прочие активы	(497,776)	(728,268)
	<b>(926,301)</b>	<b>(1,297,766)</b>

## 9 Общие и административные расходы

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
<i>Расходы на персонал</i>		
Вознаграждение работникам	10,401,777	8,500,741
Налоги и отчисления по заработной плате	998,477	855,773
	<b>11,400,254</b>	<b>9,356,514</b>
<i>Прочие общие и административные расходы</i>		
Износ и амортизация	2,529,786	1,754,572
Прочие налоги, помимо подоходного налога	1,778,531	1,151,993
Ремонт и обслуживание	1,516,215	1,493,132
Транспортные услуги и логистика	1,073,330	955,781
Услуги связи и информационные услуги	1,048,053	835,390
Реклама и маркетинг	767,126	733,596
Безопасность	732,678	725,180
Профессиональные услуги	653,102	336,508
Командировочные расходы	525,631	406,447
Канцелярские товары, публикации, упаковка	423,334	267,980
Коллекторские услуги	409,995	421,943
Аренда недвижимости	236,886	1,190,813
Аренда транспорта	174,138	152,301
Страхование	158,566	224,750
Представительские расходы	24,793	10,935
Штрафы и пени	21,996	12,170
Прочие	380,989	129,111
	<b>23,855,403</b>	<b>20,159,116</b>

Расходы по прочим налогам, помимо подоходного налога, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, состояли, в основном, из расходов по налогу на добавленную стоимость в размере 857,014 тысяч тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2018 года: 744,577 тысяч тенге) и расходов по налогу на имущество в размере 413,138 тысяч тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2018 года: 324,354 тысячи тенге).

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года, в расходы по износу и амортизации включены расходы по амортизации активов в форме права пользования в размере 749,125 тысяч тенге (Примечание 19).

**10 Прочие доходы/(расходы)**

	<b>2019 г.</b> тыс. тенге	<b>2018 г.</b> тыс. тенге
<b>Прочие доходы</b>		
Возмещение от АО «Фонд проблемных кредитов» по неустойке по займам, выданным клиентам	403,501	-
Доход от продажи основных средств и нематериальных активов	208,458	9,439
Дивиденды по прочим долевым ценным бумагам	46,113	38,468
Доходы по штрафам	39,981	117,193
Доход по маркетинговой поддержке	-	44,594
Доход от реализации изъятых залоговых активов	-	6,965
Прочие доходы	85,255	47,023
	<b>783,308</b>	<b>263,682</b>
<b>Прочие расходы</b>		
Убыток от реализации изъятых залоговых активов	(296,396)	-
Расходы на мероприятия	(45,089)	(36,593)
Списание ТМЦ	(9,628)	(11,086)
Прочие	(56,118)	(9,127)
	<b>(407,231)</b>	<b>(56,806)</b>
	<b>376,077</b>	<b>206,876</b>

**11 Расход по подоходному налогу**

	<b>2019 г.</b> тыс. тенге	<b>2018 г.</b> тыс. тенге
<b>Расход по текущему подоходному налогу</b>		
Отчетный год	30,487	356,181
<b>Отложенный налог</b>		
Возникновение и восстановление временных разниц	(753,412)	4,694,502
<b>Итого расхода по подоходному налогу</b>	<b>(722,925)</b>	<b>5,050,683</b>

Банк является объектом налогообложения в Республике Казахстан.

Применимая налоговая ставка для Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, составляет 20% и представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний.

В течение 2019-2020 годов Банк повторно представил налоговые декларации за 2016-2018 год в результате сумма переносимого убытка увеличилась на общую сумму 302,559 тысяч тенге (налоговый эффект).

В течение 2018 года Банк повторно представил налоговые декларации за 2013-2017 годы в результате сумма переносимого убытка увеличилась на общую сумму 128,553 тысячи тенге (налоговый эффект).



**Расчет эффективной ставки налога:**

	2019 г.		2018 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>3,566,611</b>	<b>100</b>	<b>16,015,398</b>	<b>100</b>
Расход по подоходному налогу, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой	713,322	20	3,203,080	20
Невычитаемые убытки от обесценения	1,429,341	40	1,779,036	11
Компенсация ранее произведенных вычетов по сомнительной задолженности	234,646	7	11,339	-
Невычитаемый расход от переоценки финансовых активов	85,077	2	251,153	2
Прощенная задолженность	75,972	2	278,847	2
Невычитаемые убытки по изъятому залоговому имуществу	883,670	25	-	-
Невычитаемые процентные и комиссионные расходы	40,431	1	14,663	-
Налог, удержанный у источника по дивидендам	30,487	1	58,329	-
Необлагаемый доход по дивидендам	(9,223)	-	(144,880)	(1)
Подоходный налог, переплаченный в прошлые отчетные периоды	(302,559)	(8)	(128,553)	(1)
Переоценка инвестиций в дочерние компании	(80,713)	(2)	-	-
Льгота по государственным ценным бумагам	(1,237,951)	(35)	(1,067,660)	(7)
Изменение в отложенных налоговых обязательствах в результате изменения оценок и суждений	(2,771,529)	(78)	-	-
Изменение в непризнанных отложенных налоговых активах	-	-	570,000	4
Прочие невычитаемые расходы	186,104	5	225,329	1
	<b>(722,925)</b>	<b>(20)</b>	<b>5,050,683</b>	<b>32</b>

**Отложенные налоговые активы и обязательства**

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов или обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов. Отложенные налоговые активы отражены в данной отдельной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах. Согласно законодательству Республики Казахстан Банк вправе использовать переносимые налоговые убытки в течение 2020 – 2027 годов. Отложенные налоговые активы по переносимым убыткам признаются на основании долгосрочного бизнес плана Банка.

В таблице ниже представлено движение отложенных налоговых активов и обязательств за года, закончившийся 31 декабря 2019 года:

2019 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2019 г.	Признаны в составе капитала	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2019 г.
Субординированные облигации	(13,550,841)	-	297,003	(13,253,838)
Инвестиции в дочерние компании	(2,771,529)	-	2,771,529	-
Срочные счета клиентов	(1,121,669)	-	(923,223)	(2,044,892)
Основные средства и нематериальные активы	(810,785)	-	(63,925)	(874,710)
Депозиты и кредиты, выданные банкам	-	228,030	(29,229)	198,801
Переносимые налоговые убытки	8,554,975	-	(1,427,719)	7,127,256
Прочие активы	765,071	-	128,976	894,047
	<b>(8,934,778)</b>	<b>228,030</b>	<b>753,412</b>	<b>(7,953,336)</b>
Непризнанные налоговые активы	(570,000)	-	-	(570,000)
	<b>(9,504,778)</b>	<b>228,030</b>	<b>753,412</b>	<b>(8,523,336)</b>

В таблице ниже представлено движение отложенных налоговых активов и обязательств за года, закончившийся 31 декабря 2018 года:

2018 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2018 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2018 г.
Субординированные облигации	(13,796,871)	246,030	(13,550,841)
Инвестиции в дочерние компании	(2,344,191)	(427,338)	(2,771,529)
Срочные счета клиентов	-	(1,121,669)	(1,121,669)
Основные средства и нематериальные активы	(926,189)	115,404	(810,785)
Переносимые налоговые убытки	11,365,025	(2,810,050)	8,554,975
Прочие активы	891,950	(126,879)	765,071
	<b>(4,810,276)</b>	<b>(4,124,502)</b>	<b>(8,934,778)</b>
Непризнанные налоговые активы	-	(570,000)	(570,000)
	<b>(4,810,276)</b>	<b>(4,694,502)</b>	<b>(9,504,778)</b>

## 12 Денежные средства и их эквиваленты

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	36,157,705	36,890,028
Счета типа «ностро» в Национальном Банке Республики Казахстан	108,094,815	140,057,151
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	5,886,245	9,465,249
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	3,369,738	3,781,458
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	1,183,475	622,770
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	545,430	1,124,032
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	629,523	395,364
- без присвоенного кредитного рейтинга	3,085,922	1,799,945
Краткосрочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан до 90 дней	147,088,112	28,019,250
Краткосрочные ноты Национального банка Республики Казахстан до 90 дней	14,946,023	-
Срочные вклады в других банках до 90 дней		
- без присвоенного кредитного рейтинга	5,751,603	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, до вычета ожидаемых кредитных убытков</b>	<b>326,738,591</b>	<b>222,155,247</b>
Величина ожидаемых кредитных убытков	(469,028)	(27,071)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>326,269,563</b>	<b>222,128,176</b>

Никакие эквиваленты денежных средств не являются обесцененными или просроченными.

Вышеприведенная таблица составлена на основе кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Standard & Poor's» или другими агентствами, сконвертированными в соответствии со шкалой агентства «Standard & Poor's».

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в состав контрагентов по денежным эквивалентам входил НБРК, на долю которого приходится более 10% регуляторного капитала Банка, совокупный объем остатков, размещенных НБРК, по состоянию на указанные даты составляет 270,128,950 тысяч тенге и 168,076,401 тысяча тенге соответственно.

### Минимальные резервные требования

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с Постановлением Правления НБРК №229 от 29 ноября 2019 года. Для выполнения минимальных резервных требований резервные активы рассчитываются Банком как сумма наличных денег в кассе в национальной валюте в объеме, не превышающем 50% от среднего размера минимальных резервных требований за период определения минимальных резервных требований, и сумма остатков на корреспондентских счетах банка в Национальном Банке в национальной валюте. Ранее резервные активы рассчитывались Банком как сумма наличных денег в кассе в национальной валюте и остатков на корреспондентских счетах Банка в НБРК в национальной валюте. По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк выполняет минимальные резервные требования, минимальный резерв составляет 16,403,789 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 14,051,754 тысяча тенге). Законодательством Республики Казахстан не ограничивается способность Банка снимать денежные средства с корреспондентских счетов Банка в НБРК.

### Анализ изменения ожидаемых кредитных убытков

В таблице ниже представлена сверка ожидаемых кредитных убытков на начало и конец периода по денежным эквивалентам.

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
	Этап 1	Этап 1
Величина ожидаемых кредитных убытков на 1 января	27,071	56,453
Чистое создание/ (восстановление) ожидаемых кредитных убытков	439,167	(38,476)
Влияние пересчета иностранных валют	2,790	9,094
<b>Величина ожидаемых кредитных убытков на 31 декабря</b>	<b>469,028</b>	<b>27,071</b>

Все денежные эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года были отнесены к Этапу 1. В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, движения между Этапами не было (31 декабря 2018 года: не было).

### 13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированным доходом</b>		
Кредиты, выданные клиентам	12,530,532	13,520,887
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	83,603	86,036
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	5,486	174,259
	<b>12,619,621</b>	<b>13,781,182</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	6,406	31,453
	<b>6,406</b>	<b>31,453</b>

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

В составе кредитов, выданных клиентам, представлен заем, выданный дочерней компании Банка ТОО «Шымкентский пивоваренный завод», который в момент перехода на МСФО (IFRS) 9 был классифицирован в Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

По кредитам, выданным клиентам, в течение 2019 года был признан процентный доход в сумме 1,940,953 тысячи тенге (2018: 1,926,584 тысячи тенге) соответственно, который был отражен в составе чистого убытка от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

#### Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы договоров купли-продажи иностранной валюты форвард и своп по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов с указанием договорных ставок обмена валюты и срока до погашения. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Полученные в результате нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по договорам, дата исполнения которых уже наступила, но договоры еще не исполнены, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в зависимости от обстоятельств.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге		
<b>Покупка долларов США за тенге</b>				
На срок менее 1 месяца	4,246,749	15,368,000	382.62	380.06
На срок менее 1 месяца	1,147,770	5,417,220	382.82	384.85
На срок менее 1 месяца	-	441,830	-	376.75
<b>Продажа евро за доллары США</b>				
На срок менее 1 месяца	11,577,569	5,250,383	1.12	1.14
<b>Продажа евро за российские рубли</b>				
На срок менее 1 месяца	-	658,963	-	79.58
На срок менее 1 месяца	-	219,505	-	79.53
<b>Покупка долларов США за рубли</b>				
На срок менее 1 месяца	918,216	-	61.74	-

#### 14 Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
<b>Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	34,701,682	68,806,959
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	4,088,833	9,083,381
<b>Итого долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>38,790,515</b>	<b>77,890,340</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов никакие долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, не являются просроченными или обесцененными и отнесены к Этапу 1. В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, движения между Этапами не было (31 декабря 2018 года: не было).

17 октября 2018 года в рамках Программы повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан Банк приобрел ноты НБРК на общую сумму 66,999,999 тысяч тенге. 16 октября 2019 года данные ноты были погашены по номинальной стоимости, и на основании полученного согласия НБРК Банк приобрел новый выпуск нот НБРК на общую сумму 34,000,000 тысяч тенге сроком до 14 октября 2020 года. Оставшийся объем денежных средств на сумму 32,999,999 тысяч тенге, который не был инвестирован в ноты НБРК в октябре 2019 года, был направлен на кредитование субъектов реального сектора экономики страны.

#### 15 Депозиты и кредиты, выданные банкам

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
<b>Депозиты и кредиты</b>		
Счет в Национальном Банке Республики Казахстан	2,471,205	4,643,408
Другие банки:		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	6,972,423	5,255,471
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	18,164,845	-
- без присвоенного кредитного рейтинга	5,214,403	4,588,662
<b>Депозиты и кредиты, выданные банкам, до вычета ожидаемых кредитных убытков</b>	<b>32,822,876</b>	<b>14,487,541</b>
Величина ожидаемых кредитных убытков	(4,024,454)	(3,927,514)
<b>Депозиты и кредиты, выданные банкам</b>	<b>28,798,422</b>	<b>10,560,027</b>

Выше приведенная таблица составлена на основе кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Standard & Poor's» или другими агентствами, сконвертированными в соответствии со шкалой агентства «Standard & Poor's».

По состоянию на 31 декабря 2019 года, в состав депозитов и кредитов, выданных банкам, без присвоенного кредитного рейтинга включен депозит, размещенный в АО «Казинвестбанк» на сумму 3,868,941 тысяча тенге, отнесенный к Этапу 3 (31 декабря 2018 года: 3,885,223 тысяч тенге, Этап 3), который является просроченным с 17 января 2017 года. По состоянию на дату выпуска данной финансовой отчетности, указанная сумма не была погашена.

Денежные средства на текущем счете в НБРК представляют собой средства, предоставленные АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее, «Даму») и АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «БРК») в соответствии с условиями кредитного соглашения с Даму и БРК. Средства должны быть выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. В соответствии с соглашением с Даму и БРК, средства могут быть сняты со счета в НБРК только после одобрения Даму и БРК, таким образом, остатки на данном текущем счете являются ограниченными в использовании.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в составе депозитов и кредитов, выданных банкам, отражены суммы покрытий в размере 25,156,398 тысяч тенге и

5,274,681 тысяча тенге, соответственно, предоставленных другим банкам в качестве обеспечения за подтверждение аккредитивов и выпуск банковских гарантий по поручению клиентов Банка. По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав указанных средств включены остатки по закладу денег в размере 18,164,845 тысяч тенге, размещенных в качестве обеспечения обязательств Банка по гарантии, выпущенной Банком в пользу связанной стороны Банка – компании, лидирующей в своем сегменте на территории стран СНГ

(31 декабря 2018 года: остатков не было). На дату признания данного вклада, разница между его справедливой стоимостью и стоимостью размещения за минусом отложенного налога, в размере 912,120 тысяч тенге, была признана в составе капитала в качестве операции с акционером Банка.

#### Анализ изменения ожидаемых кредитных убытков

В таблицах ниже представлена сверка остатков ожидаемых кредитных убытков по депозитам и кредитам, выданным банкам за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

тыс.тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	6,776	-	3,920,738	3,927,514
Чистое создание ожидаемых кредитных убытков	115,304	-	-	115,304
Влияние пересчета иностранных валют	(1,834)	-	(16,530)	(18,364)
Переводы между этапами	-	-	-	-
<b>Ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года</b>	<b>120,246</b>	<b>-</b>	<b>3,904,208</b>	<b>4,024,454</b>
тыс.тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года	4,971	-	3,391,620	3,396,591
Чистое создание ожидаемых кредитных убытков	641	-	-	641
Влияние пересчета иностранных валют	1164	-	529,118	530,282
Переводы между этапами	-	-	-	-
<b>Ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года</b>	<b>6,776</b>	<b>-</b>	<b>3,920,738</b>	<b>3,927,514</b>

**16 Кредиты, выданные клиентам**

	<b>2019 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2018 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>	<b>776,274,066</b>	<b>874,642,251</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Ипотечные кредиты	62,520,761	54,362,267
Беззалоговые потребительские кредиты	180,543,286	115,750,445
Залоговые потребительские кредиты	35,323,915	26,537,541
Непрограммные кредиты на индивидуальных условиях	14,244,969	18,217,000
Кредиты на покупку автомобилей	1,866,205	1,733,632
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>294,499,136</b>	<b>216,600,885</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам до вычета ожидаемых кредитных убытков</b>	<b>1,070,773,202</b>	<b>1,091,243,136</b>
Величина ожидаемых кредитных убытков	(191,415,979)	(216,445,755)
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>	<b>879,357,223</b>	<b>874,797,381</b>

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

В нижеследующей таблице приведен анализ ожидаемых кредитных убытков по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

**Корпоративные клиенты**

<b>тыс. тенге</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
Величина ожидаемых кредитных убытков на 1 января 2019 года,	3,835,987	7,985,907	179,355,628	191,177,522
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	3,840,846	-	-	3,840,846
Чистое (восстановление) / создание ожидаемых кредитных убытков	(644,671)	1,846,315	27,010,621	28,212,265
Списания	-	-	(107,276,924)	(107,276,924)
Восстановления	-	-	16,030,745	16,030,745
Влияние пересчета иностранных валют	3,201	(82,809)	121,561	41,953
Перевод из активов, удерживаемых для продажи	-	-	25,108,107	25,108,107
Переводы в Этап 1	178,050	(178,050)	-	-
Переводы в Этап 2	(370,674)	7,692,412	(7,321,738)	-
Переводы в Этап 3	(1,135,825)	(6,401,298)	7,537,123	-
<b>Величина ожидаемых на 31 декабря 2019 года</b>	<b>5,706,914</b>	<b>10,862,477</b>	<b>140,565,123</b>	<b>157,134,514</b>

<b>Розничные клиенты</b> тыс. тенге	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
Величина ожидаемых кредитных убытков на 1 января 2019 года,	3,657,588	1,593,019	20,017,626	25,268,233
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	7,045,202	-	-	7,045,202
Чистое (восстановление) / создание ожидаемых кредитных убытков	(4,271,666)	143,721	308,432	(3,819,513)
Списания	-	-	(3,924,048)	(3,924,048)
Восстановления	-	-	4,006,281	4,006,281
Влияние пересчета иностранных валют	(201)	(9,680)	(20,789)	(30,670)
Перевод из активов, удерживаемых для продажи	-	-	5,735,980	5,735,980
Переводы в Этап 1	574,124	(560,113)	(14,011)	-
Переводы в Этап 2	(77,881)	1,124,906	(1,047,025)	-
Переводы в Этап 3	(780,326)	(1,030,606)	1,810,932	-
<b>Величина ожидаемых кредитных убытков на 31 декабря 2019 года</b>	<b>6,146,840</b>	<b>1,261,247</b>	<b>26,873,378</b>	<b>34,281,465</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<b>Корпоративные клиенты</b> тыс. тенге	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
Величина ожидаемых кредитных убытков на 1 января 2018 года	2,335,144	8,394,056	168,616,783	179,345,983
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1,712,313	-	-	1,712,313
Чистое (восстановление) / создание ожидаемых кредитных убытков	(366,085)	(80,510)	(3,430,043)	(3,876,638)
Списания	-	-	(12,604,639)	(12,604,639)
Восстановления	-	-	4,796,441	4,796,441
Влияние пересчета иностранных валют	42,134	959,478	20,802,450	21,804,062
Переводы в Этап 1	494,707	(328,263)	(166,444)	-
Переводы в Этап 2	(229,752)	229,752	-	-
Переводы в Этап 3	(152,474)	(1,188,606)	1,341,080	-
<b>Величина ожидаемых кредитных убытков на 31 декабря 2018 года</b>	<b>3,835,987</b>	<b>7,985,907</b>	<b>179,355,628</b>	<b>191,177,522</b>

<b>Розничные клиенты</b> тыс. тенге	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
Величина ожидаемых кредитных убытков на 1 января 2018 года	2,548,775	2,048,665	8,672,356	13,269,796
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	843,135	-	-	843,135
Чистое создание / (восстановление) ожидаемых кредитных убытков	248,271	(811,606)	18,484,619	17,921,284
Списания	-	-	(10,845,804)	(10,845,804)
Восстановления	-	-	3,180,278	3,180,278
Влияние пересчета иностранных валют	795	17,131	881,618	899,544
Переводы в Этап 1	420,087	(2,819)	(417,268)	-
Переводы в Этап 2	(370,583)	383,570	(12,987)	-
Переводы в Этап 3	(32,892)	(41,922)	74,814	-
<b>Величина ожидаемых кредитных убытков на 31 декабря 2018 года</b>	<b>3,657,588</b>	<b>1,593,019</b>	<b>20,017,626</b>	<b>25,268,233</b>



В течение 2019 года Банк списал кредиты в сумме 111,200,972 тысячи тенге, что привело к уменьшению ожидаемых кредитных убытков по кредитам, отнесенным к Этапу 3, в той же сумме (в 2018 году: 23,450,443 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банком было произведено восстановление ранее списанных кредитов в общей сумме 20,037,026 тысяч тенге (31 декабря 2018 году: 7,976,719 тысяч тенге). Восстановление связано с тем, что Банк работает с проблемными заемщиками и по данным кредитам ожидает погашение задолженности за счет погашения денежными средствами от продажи залогового обеспечения, а также принятия на баланс Банка залогового обеспечения и последующей его реализации.

В 2014-2019 годах, по решению руководства Банка, было осуществлено списание значительного объема обесцененной ссудной задолженности с просрочкой платежа более 360 дней в размере сформированных ожидаемых кредитных убытков и, что не привело к изменению балансовой стоимости займов, а также к их классификации по степени качества и представления по срокам просроченной задолженности. Кредиты, выданные клиентам списываются, или частично или полностью, когда взыскание задолженности по кредитам невозможно. Если бы Банк не списал данные займы, то по состоянию на 31 декабря 2019 года величина ожидаемых кредитных убытков составила бы 608,568,085 тысяч тенге или 40.9% (на 31 декабря 2018 год: 542,433,917 тысяч тенге, 38.3%), как указано далее:

	На 31 декабря 2019 года		На 31 декабря 2018 года	
	Величина ОКУ по отношению к валовой балансовой стоимости кредитов до списания	Величина ОКУ по отношению к валовой балансовой стоимости кредитов после списания	Величина ОКУ по отношению к валовой балансовой стоимости кредитов до списания	Величина ОКУ по отношению к валовой балансовой стоимости кредитов после списания
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	46.7%	20.2%	41.5%	21.9%
Ипотечные кредиты	27.0%	9.1%	29.8%	9.7%
Беззалоговые потребительские кредиты	15.4%	12.3%	17.1%	14.1%
Залоговые потребительские кредиты	26.9%	12.8%	27.3%	8.2%
Кредиты на покупку автомобилей	18.3%	6.2%	17.8%	3.9%
<b>Итого кредитов, выданных клиентам</b>	<b>40.9%</b>	<b>17.9%</b>	<b>38.3%</b>	<b>19.8%</b>

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

Корпоративные кредиты тыс. тенге	На 31 декабря 2019 г.				На 31 декабря 2018 г.			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Непросроченные	379,424,832	89,223,404	87,479,933	556,128,169	402,421,853	108,998,425	191,734,315	703,154,593
Просроченные на срок менее 30 дней	43,973,366	2,994,197	38,819,521	85,787,084	970,818	408,728	387,935	1,767,481
Просроченные на срок 30-89 дней	98,078	547,025	11,396,031	12,041,134	-	2,489,577	202,602	2,692,179
Просроченные на срок 90-179 дней	-	91,361	26,320,143	26,411,504	-	-	30,516,900	30,516,900
Просроченные на срок 180 - 360 дней	-	372,508	859,366	1,231,874	-	-	14,190,158	14,190,158
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	94,674,301	94,674,301	-	-	122,320,940	122,320,940
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>423,496,276</b>	<b>93,228,495</b>	<b>259,549,295</b>	<b>776,274,066</b>	<b>403,392,671</b>	<b>111,896,730</b>	<b>359,352,850</b>	<b>874,642,251</b>
Величина ожидаемых кредитных убытков	(5,706,914)	(10,862,477)	(140,565,123)	(157,134,514)	(3,835,987)	(7,985,907)	(179,355,628)	(191,177,522)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	<b>417,789,362</b>	<b>82,366,018</b>	<b>118,984,172</b>	<b>619,139,552</b>	<b>399,556,684</b>	<b>103,910,823</b>	<b>179,997,222</b>	<b>683,464,729</b>

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

	На 31 декабря 2019 г.				На 31 декабря 2018 г.			
Ипотечные кредиты тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Непросроченные	37,170,520	5,949,590	2,887,728	46,007,838	34,566,713	202,654	5,674,609	40,443,976
Просроченные на срок менее 30 дней	335,488	319,933	469,589	1,125,010	479,414	-	888,784	1,368,198
Просроченные на срок 30-89 дней	9,459	291,366	549,215	850,040	-	329,382	554,126	883,508
Просроченные на срок 90-179 дней	-	383,772	916,188	1,299,960	-	-	557,910	557,910
Просроченные на срок 180 - 360 дней	-	-	1,604,057	1,604,057	-	-	510,344	510,344
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	11,633,856	11,633,856	-	-	10,598,331	10,598,331
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>37,515,467</b>	<b>6,944,661</b>	<b>18,060,633</b>	<b>62,520,761</b>	<b>35,046,127</b>	<b>532,036</b>	<b>18,784,104</b>	<b>54,362,267</b>
Величина ожидаемых кредитных убытков	(8,616)	(111,509)	(5,554,511)	(5,674,636)	(31,864)	(5,892)	(5,211,214)	(5,248,970)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	<b>37,506,851</b>	<b>6,833,152</b>	<b>12,506,122</b>	<b>56,846,125</b>	<b>35,014,263</b>	<b>526,144</b>	<b>13,572,890</b>	<b>49,113,297</b>

  

	На 31 декабря 2019 г.				На 31 декабря 2018 г.			
Потребительские кредиты тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Непросроченные	169,303,691	3,756,617	2,961,007	176,021,315	109,811,884	23,018	4,720,935	114,555,837
Просроченные на срок менее 30 дней	5,393,204	359,420	510,560	6,263,184	4,645,861	447,238	1,015,978	6,109,077
Просроченные на срок 30-89 дней	526,135	1,746,931	1,022,818	3,295,884	5,882	1,738,761	791,560	2,536,203
Просроченные на срок 90-179 дней	-	348,727	3,362,174	3,710,901	-	-	2,479,800	2,479,800
Просроченные на срок 180 - 360 дней	-	-	4,585,959	4,585,959	-	-	3,621,457	3,621,457
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	21,989,958	21,989,958	-	-	12,985,612	12,985,612
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>175,223,030</b>	<b>6,211,695</b>	<b>34,432,476</b>	<b>215,867,201</b>	<b>114,463,627</b>	<b>2,209,017</b>	<b>25,615,342</b>	<b>142,287,986</b>
Величина ожидаемых кредитных убытков	(6,135,217)	(1,148,385)	(18,559,087)	(25,842,689)	(3,609,428)	(613,428)	(14,117,825)	(18,340,681)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	<b>169,087,813</b>	<b>5,063,310</b>	<b>15,873,389</b>	<b>190,024,512</b>	<b>110,854,199</b>	<b>1,595,589</b>	<b>11,497,517</b>	<b>123,947,305</b>

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

Кредиты на покупку автомобилей тыс. тенге	На 31 декабря 2019 г.				На 31 декабря 2018 г.			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Непросроченные	1,518,093	14,596	303	1,532,992	1,463,267	-	6,781	1,470,048
Просроченные на срок менее 30 дней	5,412	-	1,968	7,380	12,387	-	-	12,387
Просроченные на срок 30-89 дней	-	1,717	-	1,717	-	4,978	2,606	7,584
Просроченные на срок 90-179 дней	-	8,309	-	8,309	-	-	1,934	1,934
Просроченные на срок 180 - 360 дней	-	-	104	104	-	-	-	-
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	315,703	315,703	-	-	241,679	241,679
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>1,523,505</b>	<b>24,622</b>	<b>318,078</b>	<b>1,866,205</b>	<b>1,475,654</b>	<b>4,978</b>	<b>253,000</b>	<b>1,733,632</b>
Величина ожидаемых кредитных убытков	(3,007)	(1,353)	(111,955)	(116,315)	(208)	-	(67,445)	(67,653)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	<b>1,520,498</b>	<b>23,269</b>	<b>206,123</b>	<b>1,749,890</b>	<b>1,475,446</b>	<b>4,978</b>	<b>185,555</b>	<b>1,665,979</b>

**(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- уровень миграции убытков по корпоративным кредитам, валовая подверженность риску которых составляет менее 200,000 тысяч тенге, является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 -24 месяцев;
- исключение из залоговой массы нетвердых видов залогов.
- уровень LGD по кредитам, отнесенным к Этапам 1 и 2, составил от 0% до 100%;
- уровень PD по кредитам, отнесенным к Этапу 1 по учету кредитного качества, составил 0.1% - 21.1%, по отнесенным к Этапу 2 кредитного качества, – 21.1% - 73.2%, в зависимости от уровня внутреннего рейтинга заемщика.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2019 года был бы на 6,191,396 тысяч тенге ниже/выше (на 31 декабря 2018 года: 6,834,647 тысяч тенге).

**(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам**

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- PD 12мес по группам продуктов, относящимся к Этапу 1 по учету кредитного качества, составил 0.1% - 21.1%, уровень PD lifeTime, относящийся к Этапу 2 кредитного качества, составил 21.1% - 73.2%, в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля;
- уровень LGD по продуктам однородного портфеля Этапов 1 и 2 составил от 0% до 72.5% в зависимости от продуктов розничного однородного портфеля;

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2019 года был бы на 7,806,530 тысяч тенге ниже/выше (на 31 декабря 2018 года: 5,739,980 тысяч тенге).

**(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения:

31 декабря 2019 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
<b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>				
Денежные средства и депозиты	35,614,719	35,614,719	-	-
Недвижимость	275,913,707	219,420,427	56,493,280	-
Транспортные средства	36,423,945	34,466,584	1,957,361	-
Деньги, поступающие в будущем	16,077,433	-	16,077,433	-
Оборудование	9,277,080	8,051,005	1,226,075	-
Готовая продукция	9,269,050	378,705	8,890,345	-
Доля в уставном капитале	7,218,696	7,218,696	-	-
Прочее обеспечение	22,951,933	16,465,656	6,486,277	-
Прочие ценные бумаги	7,322,339	7,322,339	-	-
Корпоративные гарантии (с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»)	16,711,766	9,820,511	-	6,891,255
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	42,454,054	-	-	42,454,054
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости)*	20,920,658	-	-	20,920,658
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>500,155,380</b>	<b>338,758,642</b>	<b>91,130,771</b>	<b>70,265,967</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>				
Денежные средства и депозиты	200,633	200,633	-	-
Недвижимость	107,919,248	107,077,962	841,286	-
Транспортные средства	1,208,388	1,201,496	6,892	-
Оборудование	1,560,797	1,553,662	7,135	-
Прочее обеспечение	4,393,332	1,715,318	2,678,014	-
Корпоративные гарантии (с кредитным рейтингом от «ВВ» до «ВВ+»)	1,086,599	-	-	1,086,599
Корпоративные гарантии, (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	1,718,058	-	-	1,718,058
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости)	897,117	-	-	897,117
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>118,984,172</b>	<b>111,749,071</b>	<b>3,533,327</b>	<b>3,701,774</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>619,139,552</b>	<b>450,507,713</b>	<b>94,664,098</b>	<b>73,967,741</b>

31 декабря 2018 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
<b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>				
Денежные средства и депозиты	34,175,712	34,175,712	-	-
Недвижимость	281,996,916	219,155,120	62,841,796	-
Транспортные средства	28,793,783	25,173,957	3,619,826	-
Деньги, поступающие в будущем	3,119,475	3,119,475	-	-
Оборудование	6,915,605	4,407,555	2,508,050	-
Готовая продукция	7,062,511	7,062,511	-	-
Прочее обеспечение	12,444,669	8,651,312	3,793,357	-
Корпоративные гарантии (с кредитным рейтингом от «ВВ- » до «ВВ+»)	29,278,427	-	-	29,278,427
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	80,359,344	-	-	80,359,344
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости)*	19,321,065	-	-	19,321,065
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>503,467,507</b>	<b>301,745,642</b>	<b>72,763,029</b>	<b>128,958,836</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>				
Денежные средства и депозиты	6,485,329	6,485,329	-	-
Недвижимость	66,288,178	65,790,263	497,915	-
Транспортные средства	17,046,209	17,046,209	-	-
Оборудование	2,162,277	1,237,989	924,288	-
Прочее обеспечение	2,130,752	2,130,749	3	-
Корпоративные гарантии (с кредитным рейтингом от «ВВ» до «ВВ+»)	2,905,455	-	-	2,905,455
Корпоративные гарантии, (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	76,492,315	-	-	76,492,315
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости)	6,486,707	-	-	6,486,707
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>179,997,222</b>	<b>92,690,539</b>	<b>1,422,206</b>	<b>85,884,477</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>683,464,729</b>	<b>394,436,181</b>	<b>74,185,235</b>	<b>214,843,313</b>

\*В 2019 году Банк выдал кредиты без полного обеспечения квази-государственным компаниям в сумме 28,930,792 тысячи тенге (в 2018 году: 27,478,689 тысяч тенге), а также компаниям с устойчивым финансовым состоянием в сумме 2,173,703 тысячи тенге (в 2018 году: 8,055,123 тысяч тенге).

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

У Банка есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности».

(ii) **Кредиты, выданные розничным клиентам**

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога должно составлять максимум 80%.

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения ипотечных кредитов, за вычетом резерва под обесценение:

31 декабря 2019 г.	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
тыс. тенге				
Непросроченные кредиты	44,340,003	28,790,635	11,687,365	3,862,003
Просроченные кредиты	12,506,122	10,362,804	661,155	1,482,163
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>56,846,125</b>	<b>39,153,439</b>	<b>12,348,520</b>	<b>5,344,166</b>

31 декабря 2018 г.	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
тыс. тенге				
Непросроченные кредиты	39,875,275	23,668,471	10,670,861	5,535,943
Просроченные кредиты	9,238,022	8,684,779	528,769	24,474
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>49,113,297</b>	<b>32,353,250</b>	<b>11,199,630</b>	<b>5,560,417</b>

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

По отдельным ипотечным кредитам Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения. Для оставшейся части ипотечных кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.



По оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных ипотечных кредитов составляет не менее 95.1% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату (31 декабря 2018 года: 99.74%).

Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Банка соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 80%.

По оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных кредитов на покупку автомобилей составляет не менее 92.78% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату (31 декабря 2018 года: 89.70%).

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения потребительских кредитов за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

31 декабря 2019 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
<b>Необесцененные кредиты</b>				
Денежные средства и депозиты	232,427	232,427	-	-
Недвижимость	25,876,938	16,936,464	8,940,474	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	177,238	3,139	174,099	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости)	147,864,520	-	-	147,864,520
<b>Всего необесцененных кредитов</b>	<b>174,151,123</b>	<b>17,172,030</b>	<b>9,114,573</b>	<b>147,864,520</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>				
Денежные средства и депозиты	2,607	2,607	-	-
Недвижимость	4,233,061	4,042,391	190,670	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	176,562	37,406	139,156	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости)	11,461,159	-	-	11,461,159
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>15,873,389</b>	<b>4,082,404</b>	<b>329,826</b>	<b>11,461,159</b>
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>190,024,512</b>	<b>21,254,434</b>	<b>9,444,399</b>	<b>159,325,679</b>

31 декабря 2018 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
<b>Необесцененные кредиты</b>				
Недвижимость	16,424,214	14,146,984	2,277,230	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	151,217	5,869	145,348	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости)	94,095,208	-	-	94,095,208
<b>Всего необесцененных кредитов</b>	<b>110,670,639</b>	<b>14,152,853</b>	<b>2,422,578</b>	<b>94,095,208</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>				
Недвижимость	7,829,052	7,543,467	285,585	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	43,682	39,285	4,397	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости)	5,403,932	-	-	5,403,932
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>13,276,666</b>	<b>7,582,752</b>	<b>289,982</b>	<b>5,403,932</b>
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>123,947,305</b>	<b>21,735,605</b>	<b>2,712,560</b>	<b>99,499,140</b>

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения непрограммных кредитов на индивидуальных условиях за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

31 декабря 2019 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
<b>Необесцененные кредиты</b>				
Денежные средства и депозиты	632,207	632,207	-	-
Недвижимость	8,251,332	7,771,305	480,027	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	33,824	-	33,824	-
<b>Всего необесцененных кредитов</b>	<b>8,917,363</b>	<b>8,403,512</b>	<b>513,851</b>	<b>-</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>				
Недвижимость	2,679,781	-	2,679,781	-
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>2,679,781</b>	<b>-</b>	<b>2,679,781</b>	<b>-</b>
<b>Всего непрограммных кредитов на индивидуальных условиях</b>	<b>11,597,144</b>	<b>8,403,512</b>	<b>3,193,632</b>	<b>-</b>
<b>31 декабря 2018 г. тыс. тенге</b>				
<b>Непросроченные кредиты</b>				
Недвижимость	8,966,149	7,974,274	991,875	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	1,967,009	-	1,967,009	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости)	88,524	-	-	88,524
<b>Всего непросроченных кредитов</b>	<b>11,021,682</b>	<b>7,974,274</b>	<b>2,958,884</b>	<b>88,524</b>
<b>Просроченные или обесцененные кредиты</b>				
Недвижимость	1,103,910	1,103,910	-	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	3,972,268	2,452,433	1,519,835	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости)	508,211	-	-	508,211
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>5,584,389</b>	<b>3,556,343</b>	<b>1,519,835</b>	<b>508,211</b>
<b>Всего непрограммных кредитов на индивидуальных условиях</b>	<b>16,606,071</b>	<b>11,530,617</b>	<b>4,478,719</b>	<b>596,735</b>

**(iii) Изъятное обеспечение**

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Банк изъясил ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 13,002,199 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года: 4,896,012 тысячи тенге). По состоянию на 31 декабря 2019 года размер изъятного обеспечения составляет:

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Недвижимость	25,089,971	17,467,411
Прочие активы	225,110	1,862,495
<b>Всего изъятного обеспечения</b>	<b>25,315,081</b>	<b>19,329,906</b>

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

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

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

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Физические лица	294,499,136	216,600,885
Недвижимость	149,196,073	147,172,371
Оптовая торговля	99,862,036	195,434,207
Строительство	77,385,859	51,898,767
Транспорт	77,255,432	90,858,912
Услуги предприятиям	76,655,699	83,799,062
Пищевая промышленность	42,177,808	37,666,444
Строительные работы по государственным закупкам	33,826,342	78,849,134
Государственные фонды	28,930,792	27,478,689
Розничная торговля	23,133,491	16,707,418
Химическая промышленность	13,012,797	13,672,489
Сельское хозяйство	10,392,453	12,098,808
Металлургия	9,240,983	11,073,279
Текстильная промышленность	5,606,931	1,594,051
Нефтегазовая промышленность	5,395,910	2,334,982
Горнодобывающая промышленность	5,007,364	10,052,484
Гостиничные услуги	4,655,804	3,473,590
Индустрия развлечений	2,391,972	3,374,656
Связь	1,162,108	600,051
Прочее	110,984,212	86,502,857
	<b>1,070,773,202</b>	<b>1,091,243,136</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(191,415,979)	(216,445,755)
	<b>879,357,223</b>	<b>874,797,381</b>

**(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2019 года, Банк имеет 3 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (на 31 декабря 2018 года: 6), остатки по кредитам которых составляют более 10% регуляторного капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 103,845,846 тысячи тенге (на 31 декабря 2018 года: 192,826,684 тысяч тенге).

**(е) Сроки погашения кредитов**

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 29, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы при наступлении срока погашения. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

**(ж) Переводы финансовых активов**

В июле 2013 года Банк осуществил продажу портфеля ипотечных кредитов балансовой стоимостью 35,524,925 тысяч тенге за 38,781,330 тысяч тенге, при этом предоставил гарантию на обратную покупку или обмен отдельных кредитов, если кредит является просроченным в течение как минимум двух месяцев. Сумма обратной покупки или обмена ограничивается 20% переданных финансовых активов на дату продажи.

На дату продажи Банк определил, что часть рисков и выгод были переданы приобретателю активов. Банк не сохранил и не передал практически все риски и выгоды. Банк сохраняет контроль над переданными активами и продолжает признание указанных активов в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активах. Продолжающееся участие Банка в указанных переданных портфелях отражается в отчете о финансовом положении как актив от продолжающегося участия в кредитах, выданных клиентам, в размере 2,362,719 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года: 3,491,685 тысяч тенге), при этом соответствующее обязательство от продолжающегося участия включается в состав депозитов и счетов банков и прочих финансовых институтов в размере 2,362,719 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года: 3,491,685 тысяч тенге) (Примечание 21).

**17 Активы, удерживаемые для продажи**

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Активы, удерживаемые для продажи, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	72,969,622
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(26,177,925)
<b>Активы, удерживаемые для продажи</b>	<b>-</b>	<b>46,791,697</b>

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

31 декабря 2019 года Группа приняла решение прекратить классификацию указанных активов как предназначенных для продажи, поскольку более не удовлетворялись критерии для такой классификации. Чистая балансовая стоимость активов на момент прекращения классификации в качестве активов, удерживаемых для продажи, составила 29,296,125 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2019 года данные активы включены в состав кредитов, выданных клиентам (Примечание 16).

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, удерживаемым для продажи, за 2019 и 2018 годы.

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
	<b>Этап 3</b>	<b>Этап 3</b>
Величина ожидаемых кредитных убытков на начало года	26,177,925	31,237,758
Чистое создание ожидаемых кредитных убытков	4,672,818	6,399,920
Списания	-	(11,759,683)
Влияние пересчета иностранных валют	(6,656)	299,930
Перевод в кредиты, выданные клиентам	(30,844,087)	-
<b>Величина ожидаемых кредитных убытков на конец года</b>	<b>-</b>	<b>26,177,925</b>

## 18 Инвестиции в дочерние компании

Банк имеет инвестиции в следующих дочерних компаниях:

Название компании	Страна регистрации	Основная деятельность	Право собственности, %		тыс. тенге	
			2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г. (пересчитано)
ОАО «Оптима Банк»	Кыргызстан	Банковская деятельность	97.1	97.1	23,790,062	17,697,795
ТОО «Шымкентский пивоваренный завод»	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.0	100.0	7,660,870	11,684,470
ТОО «Төбет Group»	Казахстан	Услуги инкассации	100.0	100.0	330,526	330,526
ТОО "АТФ Проект"	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.0	100.0	240	240
					<b>31,781,698</b>	<b>29,713,031</b>

Изменение балансовой стоимости инвестиций в дочерние компании за 2019 и 2018 годы представлено ниже:

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Остаток на 1 января	29,713,031	29,576,101
Новые инвестиции	-	240
Дополнительные вложения	1,665,101	-
Переоценка справедливой стоимости	403,566	136,690
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>31,781,698</b>	<b>29,713,031</b>

### (а) Справедливая стоимость инвестиций в дочерние компании

Ниже описана методика определения справедливой стоимости основных дочерних компаний Банка.

#### ОАО «Оптима Банк»

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов справедливая стоимость участия в акционерном капитале ОАО «Оптима Банк» (далее – Оптима Банк) была определена привлеченной независимой оценочной компанией (далее – НОК 1). Согласно оценке, выполненной НОК 1, была определена справедливая стоимость 97,14% доли участия в акционерном капитале Оптима Банк на указанные даты. Справедливая стоимость была определена путем доходного подхода на основе дисконтированных денежных потоков.

Основные допущения, с использованием которых проводился расчет справедливой стоимости, включают макроэкономические прогнозы, такие как инфляция кыргызского сома и реальный темп роста ВВП, прогнозные темпы роста активов и обязательств, прогнозной средней доходности активов и средних ставок вознаграждения по обязательствам, ставке дисконтирования, темпа роста для расчета терминальной стоимости. Указанные допущения применяются к исходным данным уровня 3 иерархии справедливой стоимости. За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018, переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости не осуществлялись.

При оценке справедливой стоимости были использованы следующие допущения:

	<u>Ставка дисконтирования</u>	<u>Терминальный темп роста</u>
2018 год	22.69%	3.5%
2019 год	24.49%	-

10% изменение ставки дисконтирования приводит ориентировочно к 12%-15% изменению справедливой стоимости.

Данные прогнозные темпы роста на три ближайших к оценке прогнозных периода были приняты в соответствии с бизнес-планом Оптима Банк, прогноз на дальнейший период предполагался на уровне темпа роста ВВП. Таким образом данный показатель оказывает существенное влияние на размер справедливой стоимости.

#### *ТОО «Шымкентский пивоваренный завод»*

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года справедливая стоимость доли участия Банка в ТОО «Шымкентский пивоваренный завод» (далее – Компания) была определена независимой оценочной компанией (далее – НОК 2). Согласно оценке, выполненной НОК 2, была определена справедливая стоимость бизнеса Компании на указанные даты. Справедливая стоимость была определена путем доходного подхода на основе дисконтированных денежных потоков.

Основные допущения, с использованием которых проводился расчет стоимости бизнеса, включают ставку дисконтирования, темпы роста для расчета терминальной стоимости и показатель рентабельности по EBITDA. Указанные допущения применяются к исходным данным уровня 3 иерархии справедливой стоимости. За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018, переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости не осуществлялись. При оценке справедливой стоимости были использованы следующие допущения:

#### **Ставка дисконтирования**

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

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

Денежные потоки за девять лет были включены в модель дисконтированных денежных потоков. Долгосрочный темп роста с момента окончания прогнозного периода до бесконечности на уровне 2.5% был определен на основе наименьшего из двух показателей: номинального темпа роста ВВП в стране, где данная ЕГДС ведет свою деятельность, и долгосрочного годового темпа роста инфляции (2018: 2.1%).

**ЕБИТДА**

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

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

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

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

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

**Анализ чувствительности к изменениям в допущениях**

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

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



## 19 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование, оснащение и приспособления	Незавершенное строительство/ не введенные в эксплуатацию основные средства	Активы в форме права пользования	Программное обеспечение	Всего
<b>Фактическая стоимость</b>							
Остаток на 31 декабря 2018 года	17,630,694	109,881	10,285,868	-	-	3,598,432	31,624,875
Эффект от перехода на МСФО 16	-	-	-	-	4,014,990	-	4,014,990
<b>Остаток на 1 января 2019 года (пересчитано)</b>	<b>17,630,694</b>	<b>109,881</b>	<b>10,285,868</b>	<b>-</b>	<b>4,014,990</b>	<b>3,598,432</b>	<b>35,639,865</b>
Поступления	57,020	-	2,594,707	2,200	-	495,569	3,149,496
Выбытия	(262,153)	-	(1,115,169)	-	-	(170,761)	(1,548,083)
Модификация договоров аренды	-	-	-	-	(105,039)	-	(105,039)
Перемещение	-	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>17,425,561</b>	<b>109,881</b>	<b>11,765,406</b>	<b>2,200</b>	<b>3,909,951</b>	<b>3,923,240</b>	<b>37,136,239</b>
<b>Износ и амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2019 года	(6,893,697)	(92,150)	(6,897,319)	-	-	(3,053,075)	(16,936,241)
Начисленный износ и амортизация за год	(631,140)	(5,839)	(849,287)	-	(749,125)	(294,395)	(2,529,786)
Выбытия	124,735	-	1,114,148	-	-	170,762	1,409,645
Модификация договоров аренды	-	-	-	-	50,039	-	50,039
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>(7,400,102)</b>	<b>(97,989)</b>	<b>(6,632,458)</b>	<b>-</b>	<b>(699,086)</b>	<b>(3,176,708)</b>	<b>(18,006,343)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года</b>	<b>10,025,459</b>	<b>11,892</b>	<b>5,132,948</b>	<b>2,200</b>	<b>3,210,865</b>	<b>746,532</b>	<b>19,129,896</b>
<b>Фактическая стоимость</b>							
Остаток на 1 января 2018 года	17,534,672	109,881	8,833,521	-	-	3,405,920	29,883,994
Поступления	101,219	-	1,805,705	-	-	192,512	2,099,436
Выбытия	(5,197)	-	(353,358)	-	-	-	(358,555)
Перемещение	-	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>17,630,694</b>	<b>109,881</b>	<b>10,285,868</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,598,432</b>	<b>31,624,875</b>
<b>Износ и амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2018 года	(6,267,213)	(85,814)	(6,376,430)	-	-	(2,800,635)	(15,530,092)
Износ и амортизация за год	(629,303)	(6,336)	(866,493)	-	-	(252,440)	(1,754,572)
Выбытия	2,819	-	345,604	-	-	-	348,423
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>(6,893,697)</b>	<b>(92,150)</b>	<b>(6,897,319)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3,053,075)</b>	<b>(16,936,241)</b>
<b>Балансовая стоимость На 31 декабря 2018 года</b>	<b>10,736,997</b>	<b>17,731</b>	<b>3,388,549</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>545,357</b>	<b>14,688,634</b>

## 20 Прочие активы

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Начисленный комиссионный доход	2,177,381	1,439,942
Дивиденды к получению	806,372	809,310
Прочие финансовые активы	236,008	3,927
	<b>3,219,761</b>	<b>2,253,179</b>
Величина ожидаемых кредитных убытков	(1,007,792)	-
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>2,211,969</b>	<b>2,253,179</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Изъятые имущество	27,465,077	21,579,917
Залоговое имущество в процессе переоформления	9,587,756	3,936,698
Авансы, уплаченные за административную деятельность	1,228,038	1,599,202
Предоплата частному судебному исполнителю	836,514	373,486
Текущий налоговый актив	719,401	1,541,877
Авансы, уплаченные на приобретение основных средств и нематериальных активов	357,942	272,652
Запасы	327,071	201,431
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	215,756	185,613
Драгоценные металлы	11,240	9,230
Расчеты с сотрудниками	4,182	2,905
Авансы, уплаченные по взносам в фонд гарантирования депозитов	-	1,015,669
Прочие активы	1,780,441	1,615,672
	<b>42,533,418</b>	<b>32,334,352</b>
Резерв под обесценение	(4,439,390)	(3,902,873)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>38,094,028</b>	<b>28,431,479</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>40,305,997</b>	<b>30,684,658</b>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Банк изъял ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 13,002,199 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года: 4,896,012 тысяч тенге) (Примечание 16(в)).

В 2019 году Банк реализовал изъятые активы чистой балансовой стоимостью 6,930,063 тысячи тенге (в 2018 году: 438,236 тысяч тенге) и признал убыток от продажи в размере 296,396 тысяч тенге (в 2018 году: доход от продажи 6,965 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов балансовая стоимость изъятого имущества представляет собой меньшее из следующих значений: себестоимости и чистой стоимости возможной реализации.

### Анализ изменения резерва под обесценение

Движение резерва под обесценение по прочим активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, может быть представлено следующим образом:

	Финансовые активы	Нефинансо- вые активы	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2019 года	-	3,902,873	3,902,873
Чистое начисление резерва под обесценение за год	1,086,963	926,301	2,013,264
Чистые списания за год	(79,760)	(393,856)	(473,616)
Влияние пересчета иностранных валют	589	4,072	4,661
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>1,007,792</b>	<b>4,439,390</b>	<b>5,447,182</b>

Движение резерва под обесценение по прочим активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, может быть представлено следующим образом:

	<b>Финансовые активы</b>	<b>Нефинансо- вые активы</b>	<b>Итого</b>
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	-	2,872,761	2,872,761
Чистое начисление резерва под обесценение за год	-	1,298,097	1,298,097
Чистые списания за год	-	(314,095)	(314,095)
Влияние пересчета иностранных валют	-	46,110	46,110
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>-</b>	<b>3,902,873</b>	<b>3,902,873</b>

## 21 Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов

	<b>2019 г. тыс. тенге</b>	<b>2018 г. тыс. тенге</b>
Обязательства перед АО «Ипотечная организация «Баспана»	8,270,959	1,485,486
Срочные депозиты	2,735,597	47,445
Обязательство от продолжающегося участия в кредитах, выданных клиентам (Примечание 16 (ж))	2,362,719	3,491,685
Счета типа «востро»	2,192,240	1,657,177
Прочие	1,938	2,152
	<b>15,563,453</b>	<b>6,683,945</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Банк не имеет банков, остатки по счетам которых превышают 10% регуляторного капитала Банка.

Обязательства Банка перед АО «Ипотечная организация «Баспана» представляют собой обязательства по сделке по продаже ипотечных кредитов в рамках государственной программы «7-20-25». Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи», утвержденной постановлением Правления НБРК от 31 мая 2018 года.

## 22 Текущие счета и депозиты клиентов

	<b>2019 г. тыс. тенге</b>	<b>2018 г. тыс. тенге</b>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	231,966,940	229,471,651
- Розничные	44,773,808	50,649,231
	<b>276,740,748</b>	<b>280,120,882</b>
Срочные депозиты		
- Корпоративные	350,618,642	342,185,922
- Розничные	302,329,348	328,839,746
	<b>652,947,990</b>	<b>671,025,668</b>
	<b>929,688,738</b>	<b>951,146,550</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 54,732,507 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 69,931,707 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет четырех клиентов (31 декабря 2018 года: три клиента), счета и депозиты которых составляют более 10% регуляторного капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 161,089,842 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 131,917,354 тысячи тенге).

Начиная с мая 2018 года Банк принимает участие в реализации Программы рефинансирования ипотечных займов, утвержденной Постановлением Правления НБРК № 69 от 24.04.2015 года (далее – Программа). Согласно условиям Программы Банк рефинансирует ипотечные займы клиентов, выданные в иностранной валюте. По мере рефинансирования Банком займов в рамках данной Программы предусмотрен прием долгосрочных вкладов от оператора Программы АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее, КФУ) в качестве компенсации, предусмотренной условиями Программы. Поступление денежных средств от КФУ осуществляется отдельными траншами на срок вклада до августа 2038 года по ставке вознаграждения 0.1% годовых. Банк признает все транши от КФУ по справедливой стоимости и отражает разницу между справедливой стоимостью траншей и суммой вклада в качестве дохода от первоначального признания финансовых инструментов в отчете о прибылях и убытках. За 2018 год, доход от первоначального признания траншей от КФУ составил 4,730,674 тысячи тенге (за 2018 год: 5,623,137 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2019 года сумма полученных траншей от КФУ составила 11,488,512 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 6,219,719 тысяч тенге). Для определения справедливой стоимости в момент первоначального признания Банк использовал ставку 13%. Чувствительность дохода от изменения ставки при первоначальном признании представлена ниже:

	Прибыль или убыток за 2019г. тыс. тенге	Прибыль или убыток за 2018г. тыс. тенге
100 базисных пунктов в сторону увеличения ставки	80,063	90,774
100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставки	(95,608)	(108,915)

## 23 Субординированные заимствования и прочие привлеченные средства

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
<b>Субординированные заимствования</b>		
- Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	127,734,821	131,706,078
<b>Итого субординированных заимствований</b>	<b>127,734,821</b>	<b>131,706,078</b>
<b>Прочие заемные средства</b>		
- Кредиты, предоставленные банками и финансовыми институтами	41,776,908	47,721,968
- Облигации выпущенные	129,299,032	57,709,906
<b>Итого прочих привлеченных средств</b>	<b>171,075,940</b>	<b>105,431,874</b>

В случае банкротства субординированные заимствования погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

14 марта 2019 года в рамках участия в Программе Правительства Республики Казахстан Банк выпустил купонные облигации номинальной стоимостью 60,000,000 тысяч тенге сроком обращения 7 лет и со ставкой вознаграждения 10.95% годовых.

25 октября 2019 года в рамках правил и регулирований Международного Финансового Центра Астана Банк осуществил регистрацию выпуска облигаций на общую сумму 300,000 тысяч долларов США (что эквивалентно 116,679,000 тысячам тенге) со сроком обращения 3 года и ставкой купонного вознаграждения 4% годовых. 1 ноября 2019 года данные облигации были включены в официальный список ценных бумаг биржи Международного Финансового Центра Астана для дальнейшего размещения среди инвесторов. По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк разместил 246 штук облигаций, балансовая стоимость данных облигаций на 31 декабря 2019 года составила 24,752 тысяч долларов США, что эквивалентно 9,469,727 тысячам тенге.

В течение 2019 года Банк осуществил выкуп собственных бессрочных финансовых инструментов, включенных в состав субординированных заимствований в отдельном отчете о финансовом положении, в количестве 14,328,237 штук с балансовой стоимостью 5,498,603 тысячи тенге и признал доход от выкупа собственных обязательств на 552,019 тысяч тенге.

#### Условия, обязательные к исполнению (финансовые ковенанты)

В соответствии с условиями определенных долгосрочных кредитных соглашений, Банк обязан поддерживать определенные финансовые коэффициенты, включая коэффициенты в отношении уровня достаточности капитала и подверженности кредитному риску. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Банк соблюдал требования в отношении данных коэффициентов.

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

2019 г. тыс. тенге	Облигации выпущенные	Субордини- рованные заимствования	Кредиты, предоставлен- ные банками и финансовыми институтами	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2019 г.	57,709,906	131,706,078	47,721,968	237,137,952
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности				
Привлечение прочих привлеченных средств	69,499,195	-	2,557,319	72,056,514
Выплаты по прочим привлеченным средствам	-	-	(8,453,877)	(8,453,877)
Выкуп субординированный заимствований	-	(4,946,584)	-	(4,946,584)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	<b>69,499,195</b>	<b>(4,946,584)</b>	<b>(5,896,558)</b>	<b>58,656,053</b>
Процентный расход	10,976,544	15,333,626	1,915,693	28,225,863
Проценты уплаченные	(8,821,724)	(13,667,362)	(1,964,195)	(24,453,281)
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	(64,889)	(138,918)	-	(203,807)
Доход от выкупа субординированный заимствований	-	(552,019)	-	(552,019)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>129,299,032</b>	<b>127,734,821</b>	<b>41,776,908</b>	<b>298,810,761</b>
2018 г. тыс. тенге	Облигации выпущенные	Субордини- рованные заимствования	Кредиты, предоставлен- ные банками и финансовыми институтами	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2018 г.	57,533,076	124,739,547	42,934,282	225,206,905
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности				
Привлечение прочих привлеченных средств	-	-	10,653,620	10,653,620
Выплаты по прочим привлеченным средствам	-	-	(8,944,263)	(8,944,263)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	-	-	<b>1,709,357</b>	<b>1,709,357</b>
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	-	5,086,235	-	5,086,235
Обязательство, признанное по Соглашению о переуступке прав	-	-	3,020,892	3,020,892
Процентный расход	5,713,554	14,957,989	2,043,669	22,715,212
Проценты уплаченные	(5,536,724)	(13,077,693)	(1,986,232)	(20,600,649)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>57,709,906</b>	<b>131,706,078</b>	<b>47,721,968</b>	<b>237,137,952</b>

## 24 Прочие обязательства

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Обязательство по аренде	3,356,709	-
Начисленные расходы по фонду гарантирования депозитов	359,948	-
Начисленный комиссионный расход	310,018	317,392
Прочие финансовые обязательства	125,004	95,295
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>4,151,679</b>	<b>412,687</b>
Резерв по отпускам	698,685	562,572
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	591,324	458,463
Предоплаты и прочие кредиторы	459,217	170,496
Прочие налоги к уплате	438,170	338,973
Начисленные административные расходы	417,325	336,234
Задолженность перед работниками	405,196	370,925
Доходы будущих периодов	145,642	104,511
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>3,155,559</b>	<b>2,342,174</b>
	<b>7,307,238</b>	<b>2,754,861</b>

## 25 Акционерный капитал и резервы

### (а) Выпущенный капитал

По состоянию на 31 декабря 2019 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 4,526,583,490 обыкновенных акций (на 31 декабря 2018 года: 4,526,583,490 акций), из которых 45,294,733 обыкновенные акции были размещены (31 декабря 2018 года: 45,294,733 акций) и 45,265,543 обыкновенных акций находятся в обращении (на 31 декабря 2018 года: 45,265,543 акции). Акции не имеют номинальной стоимости.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и внеочередных общих собраниях акционеров.

### (б) Собственные выкупленные акции

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк владел 29,190 собственными выкупленными акциями (на 31 декабря 2018 года: 29,190).

### (в) Характер и цель резервов

#### Общий резерв

Общий резерв создается в соответствии с нормативными актами Республики Казахстан под общие риски, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или чрезвычайные обстоятельства. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2019 и 2018, никаких переводов в состав общего резерва не было.

#### Резерв переоценки справедливой стоимости

Резерв переоценки справедливой стоимости включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи) или их обесценения.

### (г) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и уставными документами Банка, распределяемые резервы подпадают под нормативно-правовое регулирование Республики Казахстан.

На общем собрании акционеров, прошедшем в августе 2019 года, Банк принял решение не выплачивать дивиденды (31 декабря 2018 года: не выплачивались).

## 26 Прибыль на акцию

Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию по состоянию на 31 декабря 2019 года основывается на чистой прибыли, относящейся к обыкновенным акциям, в соответствии с консолидированной отчетностью, которая состоит из АО «АТФБанк» и его дочерних организаций (далее - «Группа») в размере 1,706,674 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года: чистая прибыль в размере 13,928,634 тысячи тенге) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении – 45,265,543 (на 31 декабря 2018 года: 45,265,543).

В следующей таблице представлены данные о прибыли за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов и количестве акций, использованном для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию:

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

За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, потенциально разводненные акции отсутствуют.

## 27 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

В соответствии с листинговыми правилами Казахстанской фондовой биржи, Банк обязан раскрыть данные о балансовой стоимости акции в Отчете о финансовом положении. Расчет балансовой стоимости акции на 31 декабря 2019 года основывается на обыкновенных акциях, находящихся в обращении, в количестве 45,265,543 штук (31 декабря 2018 года: 45,265,543 штуки) и чистых активах, рассчитанных следующим образом.

	31 декабря 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Итого активов	1,377,052,935	1,321,035,126
Нематериальные активы	(746,532)	(545,357)
Итого обязательств	(1,259,899,932)	(1,207,259,539)
<b>Чистые активы</b>	<b>116,406,471</b>	<b>113,230,230</b>

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

	31 декабря 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Чистые активы	116,406,471	113,230,230
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	45,265,543	45,265,543
<b>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</b>	<b>2,572</b>	<b>2,501</b>

## 28 Анализ по сегментам

Банк имеет четыре отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными направлениями операционной деятельности Банка. Указанные направления предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- Корпоративные банковские услуги – предоставление корпоративным клиентам и финансовым институтам кредитов, овердрафтов, кредитных линий и других видов финансирования, открытие и ведение текущих и срочных счетов, кастодиальные услуги, проведение безналичных расчетов, операции с иностранной валютой и документарные операции.

- Малый и средний бизнес – предоставление малым и средним предприятиям, индивидуальным предпринимателям, крестьянским хозяйствам кредитов и кредитных линий, овердрафтов и других видов финансирования, открытие и ведение текущих и срочных счетов, операционные услуги, документарные операции, а также электронные системы обслуживания.
- Розничные банковские услуги – услуги для физических лиц, включающие в себя потребительские займы и ипотеку, ведение текущих счетов, сберегательных счетов и вкладов, ответственное хранение, кредитные и дебитовые карты, а также услуги, связанные с денежными средствами и иностранной валютой.
- Прочие сегменты включают департаменты, ответственные за управление активами и обязательствами и казначейские операции.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Руководством. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон. Поскольку большая часть прибыли каждого сегмента получена от вознаграждения и Руководство полагается, в основном, на чистые процентные доходы при проведении оценки результатов деятельности сегмента и принимает решения относительно распределения ресурсов по сегментам.

Активы Банка сконцентрированы, в основном, в Республике Казахстан, и Банк получает доходы, в основном, от операций, осуществляемых в Республике Казахстан и связанных с ней странах.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

	<b>2019 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2018 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>АКТИВЫ</b>		
Корпоративные банковские услуги	432,129,559	533,929,351
Малый и средний бизнес	214,848,374	199,854,171
Розничные банковские услуги	295,051,244	233,307,858
Прочие сегменты	435,023,758	353,943,746
<b>Итого активов</b>	<b>1,377,052,935</b>	<b>1,321,035,126</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Корпоративные банковские услуги	388,811,155	403,667,743
Малый и средний бизнес	211,316,154	199,822,940
Розничные банковские услуги	345,684,016	368,668,307
Прочие сегменты	314,088,607	235,100,549
<b>Итого обязательств</b>	<b>1,259,899,932</b>	<b>1,207,259,539</b>

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



Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративные банковские услуги	Малый и средний бизнес	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Итого
Чистые процентные доходы	17,656,748	9,588,399	19,011,595	(2,216,539)	44,040,203
Чистые комиссионные доходы	2,621,202	5,720,981	9,630,543	(850,062)	17,122,664
Чистый доход от коммерческой деятельности	(1,691,201)	1,023,402	647,570	2,869,054	2,848,825
Прочие операционные доходы/ (расходы)	(13,681)	11,183	4,843,796	1,221,038	6,062,336
<b>Доход</b>	<b>18,573,068</b>	<b>16,343,965</b>	<b>34,133,504</b>	<b>1,023,491</b>	<b>70,074,028</b>
Общие и административные расходы, в том числе прочие налоги, помимо подоходного налога	(3,603,630)	(6,083,050)	(11,638,890)	(47)	(21,325,617)
Износ и амортизация	(234,728)	(793,024)	(1,497,498)	(4,536)	(2,529,786)
<b>Операционные расходы</b>	<b>(3,838,358)</b>	<b>(6,876,074)</b>	<b>(13,136,388)</b>	<b>(4,583)</b>	<b>(23,855,403)</b>
<b>Результат сегмента до убытков от обесценения</b>	<b>14,734,710</b>	<b>9,467,891</b>	<b>20,997,116</b>	<b>1,018,908</b>	<b>46,218,625</b>
Расходы от обесценения по кредитным убыткам	(29,231,214)	(8,572,986)	(3,225,689)	(695,824)	(41,725,713)
Прочие расходы от обесценения	-	-	(184,681)	(741,620)	(926,301)
<b>Прибыль/ (убыток) сегмента до налогообложения</b>	<b>(14,496,504)</b>	<b>894,905</b>	<b>17,586,746</b>	<b>(418,536)</b>	<b>3,566,611</b>
Расход по подоходному налогу	-	-	-	722,925	722,925
<b>Чистая прибыль за год</b>	<b>(14,496,504)</b>	<b>894,905</b>	<b>17,586,746</b>	<b>304,389</b>	<b>4,289,536</b>
Капитальные расходы	-	-	-	3,234,787	3,234,787
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	8,523,336	8,523,336

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративные банковские услуги	Малый и средний бизнес	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Итого
Чистые процентные доходы	20,223,411	5,835,248	14,804,932	(5,248,822)	35,614,769
Чистые комиссионные доходы	2,811,857	4,942,864	7,388,568	(590,355)	14,552,934
Чистый доход от коммерческой деятельности	(2,490,258)	839,621	566,673	4,462,862	3,378,898
Прочие операционные доходы	14,413	94,046	5,907,158	637,016	6,652,633
<b>Доход</b>	<b>20,559,423</b>	<b>11,711,779</b>	<b>28,667,331</b>	<b>(739,299)</b>	<b>60,199,234</b>
Общие и административные расходы, в том числе прочие налоги, помимо подоходного налога	(3,367,181)	(5,363,988)	(9,086,095)	(587,280)	(18,404,544)
Износ и амортизация	(201,703)	(540,235)	(1,009,660)	(2,974)	(1,754,572)
<b>Операционные расходы</b>	<b>(3,568,884)</b>	<b>(5,904,223)</b>	<b>(10,095,755)</b>	<b>(590,254)</b>	<b>(20,159,116)</b>
<b>Результат сегмента до убытков от обесценения</b>	<b>16,990,539</b>	<b>5,807,556</b>	<b>18,571,576</b>	<b>(1,329,553)</b>	<b>40,040,118</b>
Расходы от обесценения по кредитным убыткам	2,260,208	(4,797,612)	(20,154,822)	(34,728)	(22,726,954)
Прочие расходы от обесценения	-	-	(647,112)	(650,654)	(1,297,766)
<b>Прибыль/ (убыток) сегмента до налогообложения</b>	<b>19,250,747</b>	<b>1,009,944</b>	<b>(2,230,358)</b>	<b>(2,014,935)</b>	<b>16,015,398</b>
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(5,050,683)	(5,050,683)
<b>Чистая прибыль за год</b>	<b>19,250,747</b>	<b>1,009,944</b>	<b>(2,230,358)</b>	<b>(7,065,618)</b>	<b>10,964,715</b>
Капитальные расходы	-	-	-	1,472,321	1,472,321
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	9,504,778	9,504,778

## 29 Управление рисками

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

### (а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым 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.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности члена Правления входит общее управление рисками, он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. В обязанности руководителя Департамента комплаенс-контроля входит осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, управлению комплаенс риском и управлению риском отмывания денег и финансирования терроризма. Департамент комплаенс контроля подотчетен непосредственно Совету директоров.

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой комитетов: Кредитным комитетом, Риск комитетом, Кредитными дирекциями и Комитетом по управлению активами и пассивами (КОМАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

### (б) Рыночный риск

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

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Общая ответственность за управление рыночным риском возложена на Кредитный комитет и Риск Комитет, возглавляемые Председателем Правления. Лимиты рыночного риска рассматриваются на Кредитном и Риск Комитетах с последующим вынесением на утверждение Советом Директоров.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь. Банк регулярно проводит мониторинг таких позиций, которые обновляются и утверждаются Правлением.

В дополнение к вышеописанному, Банк использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния ряда отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Банка. 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 по отдельным позициям. Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

**(i) Риск изменения ставки вознаграждения**

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. 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.

**Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения**

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2019 года</b>						
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные эквиваленты	167,071,020	-	-	-	123,040,838	290,111,858
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	560	-	12,613,575	-	12,614,135
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	38,790,515	-	-	-	38,790,515
Депозиты и кредиты, выданные банкам	4,387,862	53,563	18,023,746	-	6,333,251	28,798,422
Кредиты, выданные клиентам:						
корпоративного бизнеса	69,951,149	146,698,847	195,220,399	207,269,157	-	619,139,552
розничного бизнеса	3,680,881	9,790,638	122,836,317	123,909,835	-	260,217,671
	<b>245,090,912</b>	<b>195,334,123</b>	<b>336,080,462</b>	<b>343,792,567</b>	<b>129,374,089</b>	<b>1,249,672,153</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	5,130,688	-	80,203	8,160,322	2,192,240	15,563,453
Текущие счета и депозиты клиентов;						
текущие счета	81,601,727	-	-	-	195,139,021	276,740,748
срочные счета	107,225,953	346,914,040	133,473,908	65,334,089	-	652,947,990
Прочие привлеченные средства	4,501,306	3,519,301	59,851,253	103,204,080	-	171,075,940
Субординированные заимствования	2,402,353	32,265,999	-	93,066,469	-	127,734,821
	<b>200,862,027</b>	<b>382,699,340</b>	<b>193,405,364</b>	<b>269,764,960</b>	<b>197,331,261</b>	<b>1,244,062,952</b>
	<b>44,228,885</b>	<b>(187,365,217)</b>	<b>142,675,098</b>	<b>74,027,607</b>	<b>(67,957,172)</b>	<b>5,609,201</b>

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2018 года</b>						
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные эквиваленты	45,180,997	-	-	-	140,057,151	185,238,148
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	560	-	13,606,363	-	13,606,923
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	73,890,340	4,000,000	-	-	77,890,340
Депозиты и кредиты, выданные банкам	-	-	-	-	10,560,027	10,560,027
Кредиты, выданные клиентам:						
корпоративного бизнеса	77,380,930	144,796,676	238,653,909	222,633,214	-	683,464,729
розничного бизнеса	6,712,973	5,203,569	111,698,926	67,717,184	-	191,332,652
Активы, удерживаемые для продажи	-	46,791,697	-	-	-	46,791,697
	<b>129,274,900</b>	<b>270,682,842</b>	<b>354,352,835</b>	<b>303,956,761</b>	<b>150,617,178</b>	<b>1,208,884,516</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	49,256	-	341	4,977,171	1,657,177	6,683,945
Текущие счета и депозиты клиентов;						
текущие счета	229,468,101	-	-	-	50,652,781	280,120,882
срочные счета	97,337,727	340,562,804	127,367,429	105,757,708	-	671,025,668
Прочие привлеченные средства	3,068,913	1,546,632	40,753,175	60,063,154	-	105,431,874
Субординированные заимствования	2,402,353	38,053,953	-	91,249,772	-	131,706,078
	<b>332,326,350</b>	<b>380,163,389</b>	<b>168,120,945</b>	<b>262,047,805</b>	<b>52,309,958</b>	<b>1,194,968,447</b>
	<b>(203,051,450)</b>	<b>(109,480,547)</b>	<b>186,231,890</b>	<b>41,908,956</b>	<b>98,307,220</b>	<b>13,916,069</b>

**Средняя ставка вознаграждения**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам, действовавшим в течение 2019 и 2018 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	7.5	0.8	0.01	7.2	0.22	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11.6	-	-	13.4	-	-
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.9	-	-	6.6	-	-
Депозиты и кредиты, выданные банкам	1.0	2.7	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	13.5	4.5	0.2	13.5	6.2	0.3
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	11.1	11.0	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	2.7	1.0	-	2.1	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	6.9	1.1	0.02	7.7	1.6	0.2
Прочие привлеченные средства						
- Займы	5.4	-	-	4.9	-	-
- Облигации выпущенные	10.5	3.8	-	10.3	-	-
Субординированные заимствования	13.0	10.0	-	12.2	9.9	-

**Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения**

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

	Прибыль или убыток/ собственный капитал тыс. тенге	
	2019 г.	2018 г.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(3,761)	(4,434)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	3,994	4,748

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения) составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов может быть представлен следующим образом:

	Прибыль или убыток/ собственный капитал тыс. тенге	
	2019 г.	2018 г.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(770,360)	(2,281,295)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	770,360	2,281,295

**(ii) 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.



Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Тенге тыс. тенге	долл. США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	198,969,562	99,710,023	24,023,428	2,792,256	774,294	326,269,563
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12,614,135	-	-	-	-	12,614,135
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	38,790,515	-	-	-	-	38,790,515
Депозиты и кредиты, выданные банкам	3,762,271	22,479,788	2,556,363	-	-	28,798,422
Кредиты, выданные клиентам корпоративного бизнеса	438,267,217	180,258,467	610,012	3,856	-	619,139,552
розничного бизнеса	251,803,732	8,406,817	7,122	-	-	260,217,671
Прочие финансовые активы	1,369,884	13,143	19,093	3,477	806,372	2,211,969
<b>Итого активов</b>	<b>945,577,316</b>	<b>310,868,238</b>	<b>27,216,018</b>	<b>2,799,589</b>	<b>1,580,666</b>	<b>1,288,041,827</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	10,854,009	4,332,476	376,015	953	-	15,563,453
Текущие счета и депозиты клиентов						
текущие счета	222,010,153	39,837,970	11,965,505	2,221,987	705,133	276,740,748
срочные счета	401,312,606	248,444,778	3,176,032	14,574	-	652,947,990
Прочие привлеченные средства	161,606,213	9,469,727	-	-	-	171,075,940
Субординированные заимствования	96,268,822	31,465,999	-	-	-	127,734,821
Прочие финансовые обязательства	4,106,902	17,321	26,786	215	455	4,151,679
<b>Итого обязательств</b>	<b>896,158,705</b>	<b>333,568,271</b>	<b>15,544,338</b>	<b>2,237,729</b>	<b>705,588</b>	<b>1,248,214,631</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	(5,395,494)	17,890,304	(11,583,000)	(912,730)	-	(920)
<b>Чистая позиция</b>	<b>44,023,117</b>	<b>(4,809,729)</b>	<b>88,680</b>	<b>(350,870)</b>	<b>875,078</b>	<b>39,826,276</b>

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	долл. США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	56,022,166	138,443,726	25,034,612	1,309,806	1,317,866	222,128,176
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13,606,923	-	-	-	-	13,606,923
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	77,890,340	-	-	-	-	77,890,340
Депозиты и кредиты, выданные банкам	5,292,123	2,525,052	2,742,852	-	-	10,560,027
Кредиты, выданные клиентам						
корпоративного бизнеса	468,904,664	212,482,997	2,073,613	3,455	-	683,464,729
розничного бизнеса	175,755,643	15,577,009	-	-	-	191,332,652
Активы, удерживаемые для продажи	31,005,278	15,786,419	-	-	-	46,791,697
Прочие финансовые активы	1,226,880	179,705	34,079	3,177	809,338	2,253,179
<b>Итого активов</b>	<b>829,704,017</b>	<b>384,994,908</b>	<b>29,885,156</b>	<b>1,316,438</b>	<b>2,127,204</b>	<b>1,248,027,723</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	5,074,166	400,645	1,209,014	120	-	6,683,945
Текущие счета и депозиты клиентов						
текущие счета	202,025,552	55,560,910	19,435,394	1,952,811	1,146,215	280,120,882
срочные счета	347,814,584	320,456,610	2,581,234	173,240	-	671,025,668
Прочие привлеченные средства	105,431,874	-	-	-	-	105,431,874
Субординированные заимствования	94,452,125	37,253,953	-	-	-	131,706,078
Прочие финансовые обязательства	380,358	13,113	18,819	6	391	412,687
<b>Итого обязательств</b>	<b>755,178,659</b>	<b>413,685,231</b>	<b>23,244,461</b>	<b>2,126,177</b>	<b>1,146,606</b>	<b>1,195,381,134</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	(21,061,915)	26,477,433	(6,151,180)	878,468	-	142,806
<b>Чистая позиция</b>	<b>53,463,443</b>	<b>(2,212,890)</b>	<b>489,515</b>	<b>68,729</b>	<b>980,598</b>	<b>52,789,395</b>

Снижение курса тенге, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов увеличило (снизило) бы капитал и прибыль или убыток на суммы указанные ниже. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Банк рассматривал как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
25% рост курса доллара США по отношению к тенге	(961,946)	(442,578)
25% рост курса Евро по отношению к тенге	17,736	99,485
25% рост курса Рубля по отношению к тенге	(70,174)	13,746
25% рост курса других иностранных валют по отношению к тенге	175,016	196,120

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

**(iii) Методология оценки стоимости под риском (VAR)**

Банк использует методологию оценки стоимости под риском для управления рыночным риском своих валютных позиций.

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 10 дней в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.

Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные ранее. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

Данные о величине стоимости под риском, представляющей собой оценку убытков, которые могут возникнуть в отношении портфеля финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря представлены далее:

	<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Риск колебаний валютных курсов	(26,225)	(184,800)
	<b>(26,225)</b>	<b>(184,800)</b>

**(iv) Прочие ценовые риски**

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений ставки вознаграждения или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Банк не подвержен прочим существенным ценовым рискам.

**(v) Кредитный риск**

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами Департамента корпоративного кредитования, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитного анализа. Заявки на получение кредитов, подготовленные Менеджером по работе с клиентами и кредитным аналитиком, являются основой для проведения должной проверки и дачи рекомендаций андеррайтером по кредитным рискам. После того, как андеррайтер по кредитным рискам завершит свой анализ, заявка передается на рассмотрение соответствующего Кредитного комитета или кредитной дирекции для принятия решения. Отдельные операции также проверяются Юридическим департаментом, Департаментом по оценке и мониторингу залогового обеспечения, Департаментом Безопасности, Бухгалтерией и Налоговым отделом в зависимости от требований соответствующей заявки.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимаются филиалы Банка. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Банк проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отдельном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>АКТИВЫ</b>		
Эквиваленты денежных средств	290,111,858	185,238,148
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12,614,135	13,606,923
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как инвестиции, удерживаемые до срока погашения)	38,790,515	77,890,340
Депозиты и кредиты, выданные банкам	28,798,422	10,560,027
Кредиты, выданные клиентам корпоративного бизнеса	619,139,552	683,464,729
розничного бизнеса	260,217,671	191,332,652
Активы, удерживаемые для продажи	-	46,791,697
Прочие финансовые активы	2,211,969	2,253,179
<b>Всего максимального уровня риска</b>	<b>1,251,884,122</b>	<b>1,211,137,695</b>

Обеспечение не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги и кредитам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения по займам, выданным клиентам, и концентрация кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску от непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 31.

Единственным контрагентом, балансовая стоимость остатков которого в отчете о финансовом положении Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску и составляет 307,301,837 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: один контрагент, 241,526,768 тысяч тенге), является НБРК.

#### (г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Банка возникнут сложности 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 активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

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

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

Политика Банка по управлению ликвидностью требует:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств, необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре активов и обязательств, ликвидности и о прогнозируемых потоках денежных средств. На основании полученных данных, Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном, из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, межбанковских депозитов и прочих инструментов денежного рынка, с целью обеспечения необходимого уровня ликвидности для Банка в целом.

Банк ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. При нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КОМАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым активам и обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины притока и оттока денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

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

тыс. тенге					Суммарная величина выбытия/ (поступления)	Балансовая стоимость
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года и просроченные	потоков денежных средств	
<b>Непроизводные финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	326,269,563	-	-	-	326,269,563	326,269,563
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	10,040	12,660,975	12,671,015	12,614,135
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	41,709,829	-	41,709,829	38,790,515
Депозиты и кредиты, выданные банкам	1,866,721	4,323,652	4,418,134	19,792,920	30,401,427	28,798,422
Кредиты, выданные клиентам корпоративного бизнеса	29,436,261	57,718,940	148,644,949	505,853,444	741,653,594	619,139,552
розничного бизнеса	4,889,779	19,218,147	60,651,049	361,384,493	446,143,468	260,217,671
Прочие финансовые активы	955,995	813,581	262,912	179,481	2,211,969	2,211,969
<b>Производные активы</b>						
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	5,486	-	-	-	5,486	5,486
<i>Производные финансовые активы исполняемые в полных суммах</i>						
- Поступление	918,216	-	-	-	918,216	918,216
- Выбытие	(912,730)	-	-	-	(912,730)	(912,730)
<b>Итого активов</b>	<b>363,423,805</b>	<b>82,074,320</b>	<b>255,696,913</b>	<b>899,871,313</b>	<b>1,601,066,351</b>	<b>1,288,047,313</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(4,960,209)	(2,362,719)	-	(8,240,525)	(15,563,453)	(15,563,453)
Текущие счета и депозиты клиентов						
текущие счета	(276,740,748)	-	-	-	(276,740,748)	(276,740,748)
срочные счета	(36,727,823)	(74,533,264)	(383,712,643)	(237,920,806)	(732,894,536)	(652,947,990)
Прочие привлеченные средства	(53,073)	(8,031,221)	(9,134,677)	(241,753,701)	(258,972,672)	(171,075,940)
Субординированные заимствования	-	(3,088,740)	(9,630,742)	(283,360,996)	(296,080,478)	(127,734,821)
Прочие финансовые обязательства	(966,924)	(76,122)	(744,229)	(3,333,923)	(5,121,198)	(4,151,679)
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	(6,406)	-	-	-	(6,406)	(6,406)
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах</i>						
Поступление	16,972,088	-	-	-	16,972,088	16,972,088
Выбытие	(16,978,494)	-	-	-	(16,978,494)	(16,978,494)
<b>Всего обязательств</b>	<b>(319,455,183)</b>	<b>(88,092,066)</b>	<b>(403,222,291)</b>	<b>(774,609,951)</b>	<b>(1,585,379,491)</b>	<b>(1,248,221,037)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам</b>	<b>43,968,622</b>	<b>(6,017,746)</b>	<b>(147,525,378)</b>	<b>125,261,362</b>	<b>15,686,860</b>	<b>39,826,276</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>398,454,012</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>398,454,012</b>	<b>398,454,012</b>

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года и просроченные	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	222,128,176	-	-	-	222,128,176	222,128,176
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	1,247,508	27,018,529	28,266,037	13,606,923
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	175,000	74,392,316	5,316,870	79,884,186	77,890,340
Депозиты и кредиты, выданные банкам	263,192	2,231,217	7,384,142	681,476	10,560,027	10,560,027
Кредиты, выданные клиентам						
корпоративного бизнеса	41,979,517	53,071,273	177,591,980	608,228,636	880,871,406	683,464,729
розничного бизнеса	5,037,117	15,436,311	46,189,123	252,210,703	318,873,254	191,332,652
Активы удерживаемые для продажи	-	-	-	46,791,697	46,791,697	46,791,697
Прочие финансовые активы	1,303,578	4,370	887,499	57,732	2,253,179	2,253,179
<b>Производные активы</b>						
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	174,259	-	-	-	174,259	174,259
<i>Производные финансовые активы исполняемые в полных суммах</i>						
- Поступление	15,809,830	-	-	-	15,809,830	15,809,830
- Выбытие	(15,635,571)	-	-	-	(15,635,571)	(15,635,571)
<b>Итого активов</b>	<b>270,885,839</b>	<b>70,918,171</b>	<b>307,692,568</b>	<b>940,305,643</b>	<b>1,589,802,221</b>	<b>1,248,201,982</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(1,706,433)	-	-	(4,977,512)	(6,683,945)	(6,683,945)
Текущие счета и депозиты клиентов						
текущие счета	(280,120,882)	-	-	-	(280,120,882)	(280,120,882)
срочные счета	(39,574,333)	(67,586,872)	(344,246,066)	(284,082,498)	(735,489,769)	(671,025,668)
Прочие привлеченные средства	(819,720)	(2,768,362)	(4,416,806)	(141,324,495)	(149,329,383)	(105,431,874)
Субординированные заимствования	-	(3,088,740)	(10,495,453)	(303,341,743)	(316,925,936)	(131,706,078)
Прочие финансовые обязательства	(412,687)	-	-	-	(412,687)	(412,687)
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	(31,453)	-	-	-	(31,453)	(31,453)
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах</i>						
Поступление	11,546,072	-	-	-	11,546,072	11,546,072
Выбытие	(11,577,525)	-	-	-	(11,577,525)	(11,577,525)
<b>Всего обязательств</b>	<b>(322,665,508)</b>	<b>(73,443,974)</b>	<b>(359,158,325)</b>	<b>(733,726,248)</b>	<b>(1,488,994,055)</b>	<b>(1,195,412,587)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам</b>	<b>(51,779,669)</b>	<b>(2,525,803)</b>	<b>(51,465,757)</b>	<b>206,579,395</b>	<b>100,808,166</b>	<b>52,789,395</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>151,896,937</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>151,896,937</b>	<b>151,896,937</b>



Представленные в таблицах выше номинальные величины поступления/(выбытия) потоков денежных средств до налогообложения представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств в отношении производных финансовых инструментов, используемых для управления рисками. Представленные данные отражают чистую стоимость производных финансовых инструментов, расчеты по которым осуществляются в нетто-величине, и величины поступления и выбытия потоков денежных средств до налогообложения в отношении производных финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются одновременно в полных суммах (например, срочные договоры купли-продажи иностранной валюты и валютные сделки типа «своп»).

В таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, признанных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	326,269,563	-	-	-	-	-	-	326,269,563
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5,486	-	560	-	12,613,575	-	-	12,619,621
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	38,790,515	-	-	-	-	38,790,515
Депозиты и кредиты, выданные банкам	1,863,576	4,260,760	4,129,881	18,544,205	-	-	-	28,798,422
Кредиты, выданные клиентам								
корпоративного бизнеса	16,547,646	45,929,103	123,606,080	316,889,685	48,185,440	-	67,981,598	619,139,552
розничного бизнеса	4,430,737	10,596,810	31,368,679	147,202,413	52,286,377	-	14,332,655	260,217,671
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	31,781,698	-	31,781,698
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	19,129,896	-	19,129,896
Прочие активы	3,811,453	1,660,453	9,256,134	25,320,548	29,663	97,635	130,111	40,305,997
<b>Итого активов</b>	<b>352,928,461</b>	<b>62,447,126</b>	<b>207,151,849</b>	<b>507,956,851</b>	<b>113,115,055</b>	<b>51,009,229</b>	<b>82,444,364</b>	<b>1,377,052,935</b>

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(6,406)	-	-	-	-	-	-	(6,406)
Депозиты и счета банков банков и прочих финансовых институтов	(4,960,209)	(2,362,719)	-	(80,203)	(8,160,322)	-	-	(15,563,453)
Текущие счета и депозиты клиентов								
текущие счета	(276,740,748)	-	-	-	-	-	-	(276,740,748)
срочные счета	(33,665,099)	(73,560,854)	(346,914,040)	(133,473,908)	(65,334,089)	-	-	(652,947,990)
Прочие привлеченные средства	(53,073)	(4,448,233)	(3,519,301)	(59,851,253)	(103,204,080)	-	-	(171,075,940)
Субординированные заимствования	-	(2,402,353)	(1,191,365)	-	(124,141,103)	-	-	(127,734,821)
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	(2,997,902)	(5,525,434)	-	-	(8,523,336)
Прочие обязательства	(3,169,785)	(122,245)	(98,564)	(1,470,847)	(2,445,797)	-	-	(7,307,238)
<b>Всего обязательств</b>	<b>(318,595,320)</b>	<b>(82,896,404)</b>	<b>(351,723,270)</b>	<b>(197,874,113)</b>	<b>(308,810,825)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,259,899,932)</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>34,333,141</b>	<b>(20,449,278)</b>	<b>(144,571,421)</b>	<b>310,082,738</b>	<b>(195,695,770)</b>	<b>51,009,229</b>	<b>82,444,364</b>	<b>117,153,003</b>

В таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, признанных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года:

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	222,128,176	-	-	-	-	-	-	222,128,176
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	174,259	-	560	-	13,606,363	-	-	13,781,182
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	73,890,340	4,000,000	-	-	-	77,890,340
Депозиты и кредиты, выданные банкам	263,192	2,231,217	7,384,142	681,476	-	-	-	10,560,027
Кредиты, выданные клиентам корпоративного бизнеса	7,561,490	19,846,684	139,964,637	235,200,722	218,766,116	-	62,125,080	683,464,729
розничного бизнеса	1,220,488	735,375	4,930,812	109,093,028	65,272,082	-	10,080,867	191,332,652
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	-	-	-	46,791,697	46,791,697
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	29,713,031	-	29,713,031
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	14,688,634	-	14,688,634
Прочие активы	9,241,156	80,061	1,157,678	20,102,634	5,494	97,635	-	30,684,658
<b>Итого активов</b>	<b>240,588,761</b>	<b>22,893,337</b>	<b>227,328,169</b>	<b>369,077,860</b>	<b>297,650,055</b>	<b>44,499,300</b>	<b>118,997,644</b>	<b>1,321,035,126</b>

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(31,453)	-	-	-	-	-	-	(31,453)
Депозиты и счета банков банков и прочих финансовых институтов	(1,706,433)	-	-	(341)	(4,977,171)	-	-	(6,683,945)
Текущие счета и депозиты клиентов								
текущие счета	(280,120,882)	-	-	-	-	-	-	(280,120,882)
срочные счета	(35,022,649)	(62,315,078)	(340,562,804)	(127,367,429)	(105,757,708)	-	-	(671,025,668)
Прочие привлеченные средства	(818,174)	(2,250,739)	(1,546,632)	(40,753,175)	(60,063,154)	-	-	(105,431,874)
Субординированные заимствования	-	(2,402,353)	(1,343,643)	-	(127,960,082)	-	-	(131,706,078)
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	(2,183,505)	(7,321,273)	-	-	(9,504,778)
Прочие обязательства	(1,911,400)	(24,742)	(214,771)	(572,477)	(31,471)	-	-	(2,754,861)
<b>Всего обязательств</b>	<b>(319,610,991)</b>	<b>(66,992,912)</b>	<b>(343,667,850)</b>	<b>(170,876,927)</b>	<b>(306,110,859)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,207,259,539)</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(79,022,230)</b>	<b>(44,099,575)</b>	<b>(116,339,681)</b>	<b>198,200,933</b>	<b>(8,460,804)</b>	<b>44,499,300</b>	<b>118,997,644</b>	<b>113,775,587</b>

В соответствии с казахстанским законодательством, вкладчики могут снимать денежные средства со своих срочных депозитов в любое время, как правило, лишаясь при этом права на начисленное вознаграждение. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия данной опции досрочного изъятия и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Банка служат признаком того, что данные счета клиентов представляют собой долгосрочный и стабильный источник финансирования, которого будет достаточно для покрытия отрицательных разрывов ликвидности в таблицах выше.

Информация о сроках до погашения данных депозитов представлена далее:

- менее 1 месяца: 33,665,099 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 35,022,649 тысяч тенге);
- от 1 до 3 месяцев: 73,560,854 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 62,315,078 тысяч тенге);
- от 3 до 12 месяцев: 346,914,040 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 340,562,804 тысяч тенге);
- от 1 до 5 лет: 133,473,908 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 127,367,429 тысяч тенге);
- более 5 лет: 48,747,738 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 92,107,349 тысяч тенге).

#### (д) **Операционный риск**

Операционный риск – риск возникновения прямых или опосредованных убытков в результате разнообразных причин, связанных с существующими в Банке процессами, персоналом, технологиями или инфраструктурой, а также в результате воздействия внешних факторов, отличных от кредитного, рыночного рисков или риска ликвидности, таких как законодательные или регулятивные требования и общепринятые стандарты корпоративного поведения. Операционный риск возникает по всем операциям Банка.

Цель Банка в управлении операционным риском заключается в том, чтобы сбалансировать избежание финансовых потерь и ущерба репутации Банка и эффективность затрат и инноваций. Во всех случаях политика Банка требует соблюдения всех применимых законодательных и нормативных требований.

Банк управляет операционным риском путем внедрения внутренних контролей, которые руководство считает необходимыми в каждой области деятельности Банка.

### **30 Управление капиталом**

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка в целом.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями к достаточности капитала, установленными НБРК, банки обязаны сохранять отношение собственного капитала к активам, взвешенным с учетом риска (норматив достаточности капитала), на уровне выше обязательного минимума. С 1 октября 2019 года НБРК ввел новый регуляторный буфер к нормативам капитализации. Регуляторный буфер рассчитывается как отношение положительной разницы между провизиями, рассчитанными в соответствии с Руководством по формированию провизий под обесценение активов Банка в виде займов и дебиторской задолженности к Нормативам, и провизиями, сформированными и отраженными в бухгалтерском учете Банка в соответствии с МСФО, к сумме активов и условных и возможных требований и обязательств, взвешенных по степени риска.

Регуляторный собственный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года составил 295,163,845 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 249,650,667 тысяч тенге).

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

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

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

Коэффициенты достаточности капитала Группы, рассчитанные в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, раскрыты в консолидированной отчетности Группы по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

### 31 Забалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если бы контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	239,729,778	151,896,937
Гарантии	146,960,779	75,907,921
Аккредитивы	11,763,455	5,688,358
	<b>398,454,012</b>	<b>233,493,216</b>
Минус – Резервы	(591,324)	(458,463)
Минус – Обеспечение в виде денежных средств	(9,472,311)	(4,283,427)
	<b>388,390,377</b>	<b>228,751,326</b>

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

Из перечисленных выше обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года 2 контрагента, совокупный остаток по которым составляет 75,481,994 тысячи тенге и индивидуально превышают 10% регуляторного капитала Банка (в 2018 году: один контрагент, совокупный остаток по которому составляет 35,897,534 тысячи тенге).

Изменения резерва под убытки по обязательствам кредитного характера за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, могут быть представлены следующим образом:

	2019 г., тыс.тенге			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Величина резерва под обесценение на 1 января 2019 года</b>	16,732	94,772	346,959	458,463
Чистое создание резерва под обесценение	172,587	(31,592)	(8,334)	132,661
Влияние пересчета иностранных валют	(1,305)	(75)	1,580	200
Переводы между этапами	55,256	(63,105)	7,849	-
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец 2019 года</b>	<b>243,270</b>	<b>-</b>	<b>348,054</b>	<b>591,324</b>

	2018 г., тыс.тенге			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Величина резерва под обесценение на 1 января 2018 года, пересчитанная в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>	225,525	-	434,809	660,334
Чистое создание резерва под обесценение	(214,848)	-	(20,708)	(235,556)
Влияние пересчета иностранных валют	6,055	-	27,630	33,685
Переводы между этапами	-	94,772	(94,772)	-
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец 2018 года</b>	<b>16,732</b>	<b>94,772</b>	<b>346,959</b>	<b>458,463</b>

## 32 Условные обязательства

### (а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Банк не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Банка. До того момента, пока Банк не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

### (б) Судебные разбирательства

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

**(в) Условные налоговые обязательства**

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Банка, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулируемыми органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

**(г) Кастодиальная деятельность**

Банк предоставляет кастодиальные услуги своим клиентам, в соответствии с которыми она удерживает ценные бумаги от имени клиентов и получает комиссионный доход за предоставление этих услуг. Данные ценные бумаги не являются активами Банка и не признаются в отдельном отчете о финансовом положении.

**33 Операции между связанными сторонами****(а) Отношения контроля**

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Материнской компанией Банка является ТОО «KNG Finance».

Собственником Банка, обладающим конечным контролем, является г-н Галимжан Есенов.

Материнская компания Банка ТОО «KNG Finance» готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

**(б) Операции с членами Совета директоров и Правления**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года, общий размер вознаграждений, включенных в состав затрат на персонал, может быть представлен следующим образом:

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам	354,215	278,705

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.



По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с участием членов Совета директоров и Правления составили:

	2019 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	2018 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам	171,379	3.67	165,134	3.73
Прочие активы	15,145	-	-	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	2,443,672	1.98	6,271,718	1.11
Прочие обязательства	311,111	-	311,111	-

За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления Банка, составили:

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
<b>Прибыль или убыток</b>		
Процентные доходы	5,666	6,433
Комиссионные доходы	2,266	1,445
Процентные расходы	(52,543)	(133,848)

**(в) Операции с материнской компанией, дочерними компаниями и прочими связанными сторонами**

К прочим связанным сторонам относятся компании, находящиеся под контролем и существенным влиянием материнской компании и собственника, обладающего конечным контролем.

Остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с материнской компанией за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, составили:

	Материнская компания			
	2019 г., тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	2018 г., тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
<b>Обязательства</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в тенге	22,522	7.00	20,346	-
- в долларах США	53,990	1.94	88,937	1.94
- в прочей валюте	244	-	250	-
<b>Отчет о совокупном доходе</b>				
Процентные расходы	(1,906)	-	(2,051)	-
Комиссионные доходы	354	-	275	-
Прочие общие административные расходы	(134,400)	-	(144,000)	-

Остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, составили:

	31 декабря 2019 года					31 декабря 2018 года					
	Дочерние компании Банка		Прочие связанные стороны			Дочерние компании Банка		Прочие связанные стороны			Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка %	тыс. тенге	Средняя ставка %	тыс. тенге	тыс. тенге	Средняя ставка %	тыс. тенге	Средняя ставка %		
<b>Отчет о финансовом положении</b>											
<b>Активы</b>											
Денежные средства и их эквиваленты											
- в долларах США	5,320,856	4.0	-	-	5,320,856	-	-	-	-	-	
- в прочей валюте	8,257	-	-	-	8,257	6,627	-	-	-	6,627	
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в тенге											
Кредиты, выданные клиентам, в тенге	12,530,532	15.0	-	-	12,530,532	13,520,888	18.0	-	-	13,520,888	
Кредиты, выданные клиентам, в тенге	966,702	11.87	-	-	966,702	920,988	14.8	-	-	920,988	
Инвестиции в дочерние компании, в тенге	27,978,132	-	-	-	27,978,132	29,713,031	-	-	-	29,713,031	
Дивиденды к получению, в прочей валюте	806,372	-	-	-	806,372	809,310	-	-	-	809,310	
Прочие активы, в тенге	2,931	-	-	-	2,931	203,822	-	-	-	203,822	
<b>Обязательства</b>											
Счета и депозиты банков											
- в тенге	84,938	-	-	-	84,938	185,785	-	-	-	185,785	
- в долларах США	950,839	-	-	-	950,839	217,326	-	-	-	217,326	
- в прочей валюте	23,867	-	-	-	23,867	1,208,180	-	-	-	1,208,180	
Текущие счета и депозиты клиентов											
- в тенге	24,226	1.7	695,407	2.18	719,633	168,608	-	109,293	5.88	277,901	
- в долларах США	267,813	-	239,348	1.50	507,161	101,160	-	370,212	0.96	471,372	
- в прочей валюте	-	-	58	-	58	-	-	767	-	767	
Резерв по условным обязательствам кредитного характера, в долларах США											
Прочие обязательства, в тенге	-	-	118,629	-	118,629	-	-	-	-	-	
Прочие обязательства, в тенге	-	-	222	-	222	81,859	-	-	-	81,859	

	31 декабря 2019 года					31 декабря 2018 года				
	Дочерние компании Банка		Прочие связанные стороны		Итого	Дочерние компании Банка		Прочие связанные стороны		Итого
	тыс. тенге	Средняя ставка %	тыс. тенге	Средняя ставка %		тыс. тенге	Средняя ставка %	тыс. тенге	Средняя ставка %	
<b>Условные обязательства</b>										
Выпущенные гарантии, в долларах США	-	-	19,129,500	-	19,129,500	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий, в тенге	125,959	-	-	-	125,959	-	-	-	-	-
<b>Отчет о совокупном доходе</b>										
Процентные доходы	2,338,107	-	-	-	2,338,107	2,009,260	-	-	-	2,009,260
Процентные расходы	(5,615)	-	(19,455)	-	(25,070)	(5,615)	-	(13,198)	-	(18,813)
Комиссионные доходы	339,104	-	9,324	-	348,428	212,878	-	4,314	-	217,192
Комиссионные расходы	(281)	-	-	-	(281)	(195)	-	-	-	(195)
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(2,338,591)	-	-	-	(2,338,591)					
Дивидендный доход	-	-	-	-	-	685,930	-	-	-	685,930
Прочие операционные доходы	37,012	-	-	-	37,012	31,564	-	-	-	31,564
Расходы от обесценения по кредитным убыткам	(429,169)	-	(120,168)	-	(549,337)					
Прочие общие и административные расходы	(990,119)	-	-	-	(990,119)	(882,982)	-	-	-	(882,982)

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

В октябре 2019 года Банк выпустил гарантию связанной стороне Банка в размере 50,000,000 долларов США, по условиям которой Банк предоставил 100% покрытие бенефициару в виде вклада. По состоянию на 31 декабря 2019 года остаток по размещенному вкладу составил 18,164,845 тысяч тенге (Примечание 15).

### 34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

#### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года. Все представленные в таблице финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2019 г. тыс. тенге		2018 г. тыс. тенге	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>				
Эквиваленты денежных средств	290,111,858	290,111,858	185,238,148	185,238,148
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12,619,621	12,619,621	13,781,182	13,781,182
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	38,790,515	38,921,869	77,890,340	76,921,021
Депозиты и кредиты, выданные банкам	28,798,422	28,798,422	10,560,027	10,560,027
Кредиты, выданные клиентам:				
корпоративного бизнеса	619,139,552	612,770,461	683,464,729	666,870,223
розничного бизнеса	260,217,671	258,427,980	191,332,652	203,321,617
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	46,791,697	46,867,371
Прочие финансовые активы	2,211,969	2,211,969	2,253,179	2,253,179
	<b>1,251,889,608</b>	<b>1,243,862,180</b>	<b>1,211,311,954</b>	<b>1,205,812,768</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6,406	6,406	31,453	31,453
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	15,563,453	15,563,453	6,683,945	6,683,945
Текущие счета и депозиты клиентов				
текущие счета	276,740,748	276,740,748	280,120,882	280,120,882
срочные счета	652,947,990	643,684,460	671,025,668	674,383,109
Прочие привлеченные средства	171,075,940	172,816,214	105,431,874	108,102,063
Субординированные заимствования	127,734,821	129,370,568	131,706,078	134,154,269
Прочие финансовые обязательства	4,151,679	4,151,679	412,687	412,687
	<b>1,248,214,631</b>	<b>1,242,333,528</b>	<b>1,195,381,134</b>	<b>1,203,856,955</b>

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых существуют наблюдаемые рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, курсы акций. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Банк использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых исходных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам и розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 4.4% – 14.4% и 6.0% – 16.8%, соответственно (2018 год: 4.1% – 14.7% и 8% – 17.2%, соответственно);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от активов, удерживаемых для продажи, в 2018 году 5.1% – 14.0% корпоративных клиентов и 8.6% – 17.0% для розничных клиентов;
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от депозитов клиентов, использовалась ставка дисконтирования 10.43% для депозитов в тенге и 1.41% для депозитов в иностранной валюте (2018: 8.98% и 1.32% соответственно);
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг и прочих привлеченных средств.

#### **(б) Иерархия оценок справедливой стоимости**

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценки инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой (за исключением инвестиций в дочерние компании, раскрытых в Примечании 18) стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года и 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	2019 г.		2018 г.	
	тыс. тенге		тыс. тенге	
	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Кредиты, выданные клиентам	-	12,530,532	-	13,520,887
в том числе:				
Эффект перехода на МСФО 9	-	-	-	1,000,999
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами	-	(397,638)	-	(1,410,788)
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	83,603	-	86,036	-
- Производные активы	5,486	-	174,259	-
- Производные обязательства	(6,406)	-	(31,453)	-

В марте 2017 года Банк выдал инвестиционный кредит дочерней компании ТОО «Шымкентский пивоваренный завод». Данный кредит оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Рассматриваемый инвестиционный кредит является финансовым активом, не имеющим аналогов среди активно торгуемых на открытом рынке финансовых активов, соответственно, кредит отнесен к уровню 3 иерархии справедливой стоимости.

Справедливая стоимость кредита определяется путем дисконтирования действующих договорных платежей по рыночной ставке, актуальной на момент расчета для умеренно-рискованных кредитов корпоративного бизнеса. По состоянию на 31 декабря 2019 года справедливая стоимость данного кредита определена исходя из рыночной ставки определенной на уровне 15% годовых.

Чувствительность к прибыли или убытку от изменения ставки при определении справедливой стоимости на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлена ниже:

	Прибыль или убыток тыс. тенге	
	2019 г.	2018 г.
100 базисных пунктов в сторону увеличения ставки	(526,035)	(464,104)
100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставки	563,776	486,767

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
<b>Активы</b>				
Эквиваленты денежных средств	290,111,858	-	290,111,858	290,111,858
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	38,921,869	-	38,921,869	38,790,515
Депозиты и кредиты, выданные банкам	28,798,422	-	28,798,422	28,798,422
Кредиты, выданные клиентам				
корпоративного бизнеса	185,423,171	427,347,290	612,770,461	619,139,552
розничного бизнеса	254,533,482	3,894,498	258,427,980	260,217,671
<b>Обязательства</b>				
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	15,563,453	-	15,563,453	15,563,453
Текущие счета и депозиты клиентов				
текущие счета	276,740,748	-	276,740,748	276,740,748
срочные счета	643,684,460	-	643,684,460	652,947,990
Прочие привлеченные средства	172,816,214	-	172,816,214	171,075,940
Субординированные заимствования	-	129,370,568	129,370,568	127,734,821

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
<b>Активы</b>				
Эквиваленты денежных средств	185,238,148	-	185,238,148	185,238,148
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	76,921,021	-	76,921,021	77,890,340
Депозиты и кредиты, выданные банкам	10,560,027	-	10,560,027	10,560,027
Кредиты, выданные клиентам				
корпоративного бизнеса	169,575,678	497,294,545	666,870,223	683,464,729
розничного бизнеса	203,321,617	-	203,321,617	191,332,652
Активы, удерживаемые для продажи	-	46,867,371	46,867,371	46,791,697
<b>Обязательства</b>				
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	6,683,945	-	6,683,945	6,683,945
Текущие счета и депозиты клиентов				
текущие счета	280,120,882	-	280,120,882	280,120,882
срочные счета	674,383,109	-	674,383,109	671,025,668
Прочие привлеченные средства	108,102,063	-	108,102,063	105,431,874
Субординированные заимствования	-	134,154,269	134,154,269	131,706,078

### 35 События после отчетной даты

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

Введение следующие меры и ограничения:

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



Данные меры и ограничения привели к существенному снижению экономической активности.

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

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

Учитывая влияние пандемии COVID-19 на экономическую активность и антикризисные меры Правительства, Банком проведено стресс тестирование. В основу стресс тестирования заложены следующие показатели на 2020 год: изменение ВВП в диапазоне от - 0,6% до -1,5%, цена на нефть марки Brent в диапазоне 20-40\$ за баррель, ослабление курса USD/KZT до 30%, а также учтено влияние карантинных мер.

На основе вышеуказанных стресс тестов руководство Банка пришло к выводу, что диапазон возможных исходов при негативном развитии событий, проанализированных при формировании данного суждения, не указывает на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность.