

АО «Шинхан Банк Казахстан»

**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года,**

и отчет независимых аудиторов

АО «Шинхан Банк Казахстан»

Содержание

| | Страница |
|--|----------|
| Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности | 3 |
| Отчет независимых аудиторов | 4-6 |
| Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года: | |
| Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | 7 |
| Отчет о финансовом положении | 8 |
| Отчет о движении денежных средств | 9 |
| Отчет об изменениях в капитале | 10 |
| Примечания к финансовой отчетности | 11-74 |

АО «Шинхан Банк Казахстан»

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства Банка в отношении финансовой отчетности АО «Шинхан Банк Казахстан» (далее по тексту - «Банк»).

Руководство Банка несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также финансовые результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения собственного капитала за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.


Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер в пределах своей компетенции по обеспечению сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, была утверждена руководством АО «Шинхан Банк Казахстана» 29 апреля года.

От имени руководства:


Председатель Правления
Ким Хен Хван
29 апреля 2020 года
г. Алматы, Республика Казахстан


Главный бухгалтер
Жаксыбаева Г.Ш.



Тел.: +7 727 331 31 34
Факс: +7 727 331 31 35
info@bdokz.com
www.bdokz.com

ТОО "BDO Kazakhstan"
ул. Габдуллина, 6
Алматы, Казахстан
A15H4E3

Tel: +7 727 331 31 34
Fax: +7 727 331 31 35
info@bdokz.com
www.bdokz.com

BDO Kazakhstan LLP
6 Gabdullin Street
Almaty, Kazakhstan
A15H4E3

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Совету директоров и Правлению АО «Шинхан Банк Казахстан»

Заключение по результатам аудита

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Шинхан Банк Казахстан» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания основных положений учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка на 31 декабря 2019 года, а также финансовые результаты его деятельности и 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 («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета.

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом Этики Профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями и Кодексом Этики Профессиональных бухгалтеров. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

При подготовке 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 финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, 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 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 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 заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши

выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытия информации, а также того, представляет ли 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 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.

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



Ирина Литвинчик

Квалификационное свидетельство аудитора №0000223,
выданное Квалификационной комиссией
по аттестации аудиторов РК 22.12.2014г.

ТОО «BDO Kazakhstan»

Государственная лицензия Комитета финансового контроля Министерства финансов Республики Казахстан №15003448 от 19 февраля 2015 года на занятие аудиторской деятельностью.



Омаров Т.А
Директор ТОО «BDO Kazakhstan»

г. Алматы,

29 апреля 2020 года

АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

| В тысячах тенге | Прим. | За год, закончившийся 31.12.2019 | За год, закончившийся 31.12.2018 |
|---|-------|--|--|
| Процентные доходы | 4 | 3,158,049 | 2,821,428 |
| Процентные расходы | 4 | (1,410,125) | (1,229,413) |
| Чистый процентный доход | 4 | 1,747,924 | 1,592,015 |
| Комиссионные доходы | 5 | 116,297 | 83,327 |
| Комиссионные расходы | 6 | (79,484) | (69,523) |
| Чистый комиссионный доход | | 36,813 | 13,804 |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой | 7 | 238,834 | 260,648 |
| Прочие операционные доходы (расходы), нетто | | (39,380) | 27,629 |
| Операционные доходы | | 1,984,191 | 1,894,096 |
| Восстановление убытков/(убытки) от обесценения | 9 | 131,812 | 62,401 |
| Расходы на персонал | 8 | (758,309) | (659,360) |
| Прочие общехозяйственные и административные расходы | 10 | (439,857) | (459,217) |
| Прибыль до вычета подоходного налога | | 917,837 | 837,920 |
| Расходы по подоходному налогу | 11 | (84,186) | (62,801) |
| Прибыль за год | | 833,651 | 775,119 |
| Прочий совокупный убыток, за вычетом подоходного налога | | | |
| <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | |
| Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | |
| - чистое изменение справедливой стоимости | | (616) | 48,567 |
| Прочий совокупный убыток за год, за вычетом подоходного налога | | (616) | 48,567 |
| Всего совокупный доход за год | | 833,035 | 823,686 |
| Прибыль на акцию | | | |
| Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге) | 24 | 831.26 | 772.90 |

От имени руководства:

Председатель Правления
Ким Хен Хван

29 апреля 2020 года
г. Алматы, Республика Казахстан



Главный бухгалтер
Жаксыбаева Г.Ш.

| В тысячах тенге | Прим. | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|--|-------|-------------------|-------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 12 | 31,422,707 | 24,882,525 |
| Счета и депозиты в банках | 13 | 72,653 | 72,957 |
| Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 14 | 1,173,343 | 1,178,855 |
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам: | | | |
| - кредиты, выданные крупным предприятиям | 15 | 2,978,919 | 467,810 |
| - кредиты, выданные малым и средним предприятиям | 15 | 6,629,416 | 6,151,496 |
| - кредиты, выданные розничным клиентам | 15 | 5,347,894 | 3,377,973 |
| Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости | 16 | 4,907,381 | 4,778,038 |
| Активы по текущему корпоративному подоходному налогу | | 286 | 43,246 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 17 | 645,014 | 494,529 |
| Основные средства и нематериальные активы | 18 | 443,832 | 208,192 |
| Активы по отложенному налогу на прибыль | 11 | 38,184 | 15,513 |
| Прочие активы | 19 | 164,977 | 339,485 |
| Всего активы | | 53,824,606 | 42,010,619 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Счета и депозиты банков | 20 | 198,342 | 1,498,027 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | | |
| - текущие счета и депозиты корпоративных клиентов | 21 | 28,254,084 | 16,849,796 |
| - текущие счета и депозиты розничных клиентов | 21 | 4,632,581 | 3,185,278 |
| Займы международных финансовых организаций | 22 | 5,757,924 | 6,472,871 |
| Прочие обязательства | 23 | 674,069 | 484,625 |
| Всего обязательства | | 39,517,000 | 28,490,597 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Акционерный капитал | 24 | 10,028,720 | 10,028,720 |
| Дополнительно оплаченный капитал | 24 | 144,196 | 144,196 |
| Резервный капитал | | 279,516 | 279,516 |
| Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | (166,813) | (166,197) |
| Нераспределенная прибыль | | 4,021,987 | 3,233,787 |
| Всего капитал | | 14,307,606 | 13,520,022 |
| Всего обязательств и капитала | | 53,824,606 | 42,010,619 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

| <i>В тысячах тенге</i> | За год, закончившийся 31.12.2019 | За год, закончившийся 31.12.2018 |
|--|--|--|
| Движение денежных средств от операционной деятельности | | |
| Процентные доходы полученные | 3,247,298 | 3,075,381 |
| Процентные расходы выплаченные | (1,355,125) | (1,181,885) |
| Комиссионные доходы полученные | 134,177 | 61,136 |
| Комиссионные расходы выплаченные | (80,017) | (69,158) |
| Чистые поступления по операциям с иностранной валютой | 231,029 | 242,333 |
| Прочие операционные поступления/(выплаты) | (91,645) | 66,302 |
| Выплаты работникам | (747,738) | (684,505) |
| Прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные | (375,772) | (317,824) |
| (Увеличение)/уменьшение операционных активов | | |
| Счета и депозиты в банках | 809 | (93,129) |
| Кредиты, выданные клиентам | (4,843,960) | 1,378,760 |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств | | |
| Счета и депозиты банков | (1,264,383) | 1,178,969 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 12,853,962 | 6,864,175 |
| Чистые денежные потоки, полученные от операционной деятельности до уплаты подоходного налога | 7,708,635 | 10,520,555 |
| Подоходный налог уплаченный | (52,534) | (81,664) |
| Чистые денежные потоки, полученные от операционной деятельности | 7,656,101 | 10,438,891 |
| Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | | (4,618) |
| Приобретение финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (155,328) | (494,560) |
| Приобретение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости | (196,790) | (1,159,500) |
| Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности | (352,118) | (1,658,678) |
| Денежные потоки от финансовой деятельности | | |
| Поступление займов | | 1,632,600 |
| Погашение займов | (719,931) | |
| Выплаты по обязательствам по аренде | (19,664) | |
| Чистые денежные потоки, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности | (739,595) | 1,632,600 |
| Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов | 6,564,388 | 10,412,813 |
| Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты | (22,987) | 1,152,136 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (1,219) | |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 24,882,525 | 13,317,576 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 31,422,707 | 24,882,525 |

АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

| В тысячах тенге | Акционерный капитал | Дополнительно оплаченный капитал | Резервный капитал | Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | Нераспределенная прибыль | Итого капитал |
|---|---------------------|----------------------------------|-------------------|--|-------------------|--------------------------|---------------|
| | | | | Дополнительно оплаченный капитал | Резервный капитал | | |
| На 1 января 2018 года | 10,028,720 | 144,196 | 279,516 | (214,764) | 2,458,668 | 12,696,336 | |
| Прибыль за год | - | - | - | - | 775,119 | 775,119 | |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | - | - | - | 48,567 | - | 48,567 | |
| Всего прочего совокупного убытка | - | - | - | 48,567 | - | 48,567 | |
| Всего совокупного дохода за год | - | - | - | 48,567 | 775,119 | 823,686 | |
| На 31 декабря 2018 года | 10,028,720 | 144,196 | 279,516 | (166,197) | 3,233,787 | 13,520,022 | |
| Эффект применения МСФО (IFRS) 16 | - | - | - | - | (45,451) | (45,451) | |
| Пересчитанное начальное сальдо в соответствии с МСФО (IFRS) 16 | 10,028,720 | 144,196 | 279,516 | (166,197) | 3,188,336 | 13,474,571 | |
| Прибыль за год | - | - | - | - | 833,651 | 833,651 | |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | - | (616) | - | (616) | |
| Всего прочего совокупного дохода | - | - | - | (616) | - | (616) | |
| Всего совокупного дохода за год | - | - | - | (616) | 833,651 | 833,035 | |
| На 31 декабря 2019 года | 10,028,720 | 144,196 | 279,516 | (166,813) | 4,021,987 | 14,307,606 | |

Примечания на страницах 11-74 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

(а) Организация и основная деятельность

Банк был основан в Республике Казахстан в 2008 году, как акционерное общество. Основной деятельностью Банка является привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан («НБРК»).

Официальный статус Банка как юридического лица установлен государственной регистрацией в Министерстве юстиции Республики Казахстан (Свидетельство о государственной регистрации юридического лица №5037-1900-АО (ИУ)), право на осуществление банковской деятельности установлено Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН) (лицензия на осуществление банковских и иных операций № 1.1.258 от 28 ноября 2008 года).

В январе 2015 года в связи со вступлением в силу Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам разрешительной системы», название вида банковской операции «по организации обменных операций с иностранной валютой» изменилось на «организацию обменных операций с иностранной валютой, включая организацию обменных операций с наличной иностранной валютой, лицензия Банка была переоформлена (Лицензия Национального Банка Республики Казахстан №1.1.258 от 20.01.2015 года). В январе 2017 года в связи с изменением юридического адреса, лицензия Банка была переоформлена (Лицензия Национального Банка Республики Казахстан №1.1.258 от 27.01.2017 года).

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык, 38, 050010.

Банк не имеет филиалов. Большая часть активов и обязательств находятся в Республике Казахстан.

Банк полностью принадлежит АО «Shinhan Bank» (г. Сеул, Республика Корея) (далее, «Материнский банк» или «Акционер»). Конечным материнским предприятием является Shinhan Financial Group Co. Ltd., которое правомочно направлять деятельность Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 28.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности

Деятельность Банка осуществляется, в основном, в Казахстане. Соответственно Банк подвержен рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана, которые демонстрируют характеристики страны с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми, сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Казахстане.

Экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, потому как Казахстан добывает и экспортирует большие объемы этих природных ресурсов. Существенное влияние на состояние экономики также оказывают государственные расходы на крупные инфраструктурные проекты и различные программы социально-экономического развития страны.

В течение 2019 г. средняя цена на нефть марки Brent составила около 62.35 долларов США за баррель (66.73 долларов за баррель в 2018 г.). Рост ВВП за 2019 г. составил 4.5% (4.1% в 2018 г.) Основными драйверами экономики стали строительство, транспорт, торговля и связь. При этом обрабатывающая сфера опередила по росту горнодобывающую отрасль, показав рост в 4.4% против 3.7%.

По состоянию на 31 декабря 2019 года базовая ставка НБРК составила 9.25% ± 1% (на 31 декабря 2018 года 9.25% ± 1%). Ввиду относительно высокой стоимости фондирования в течение 2018 года спрос на новые кредиты продолжал оставаться относительно вялым, в то же время ликвидность

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ (продолжение)

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности (продолжение)

тенге в банковской системе демонстрировала избыточные уровни. Основным инструментом стерилизации тенговой ликвидности остаются краткосрочные ноты НБРК.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент определить сложно.

Во 2-м полугодии 2019 г., Национальный банк Республики Казахстан провел оценку качества активов (далее - «ОКА») банковского сектора Республики Казахстан. В периметр проверки ОКА вошли 14 крупнейших банков, на долю которых приходится 87% от общего объема активов банковского сектора и 90% ссудного портфеля 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.

Согласно результатам ОКА, опубликованным НБРК, по состоянию на 1 апреля 2019 г. на консолидированном уровне банковского сектора (агрегация результатов всех банков- участников ОКА) дефицита капитала не наблюдается; пруденциальные нормативы k1 и k2 с запасом выполняются на системном уровне с учётом результатов ОКА.

Банк не был включен в периметр проверки, Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и требованиями МСФО, поэтому результаты ОКА не оказали значительного влияния на финансовое состояние и устойчивость Банка.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО).

(б) База для определения стоимости

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(в) Функциональная валюта и валюта представления

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные, представленные в тенге, округлены с точностью до целых тысяч тенге, если не указано иное.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений (продолжение)

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.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики представлена в следующих примечаниях:

- Примечание 15 - оценка обесценения займов;
- Примечание 16 - классификация финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости;
- Примечание 29 - справедливая стоимость финансовых инструментов.

(д) Непрерывность деятельности

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности, которое подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе обычной деятельности Банка. При проведении этой оценки руководство Банка рассмотрело широкий спектр информации, в отношении нынешних и будущих экономических условий, включая прогнозы о движении денежных средств, прибыли и ресурсов капитала.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за исключением внедрения новых стандартов. Банк впервые применил МСФО (IFRS) 15 и МСФО (IFRS) 9. Характер и влияние изменений, обусловленных применением данных стандартов финансовой отчетности, описаны ниже.

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

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

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

(б) 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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(б) Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

краткосрочных обязательств. Обязательные резервы в НБРК не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(в) Счета и депозиты в банках

В ходе своей деятельности Банк открывает текущие счета или размещает вклады на различные периоды времени в других банках. Средства с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по первоначальной стоимости. Данные активы учитываются за вычетом любого резерва на обесценение.

(г) Финансовые инструменты

(i) Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств методом учета на дату расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки (ССЧПУ)), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Финансовые активы

Все финансовые активы признаются и прекращают признание на дату сделки, когда покупка или продажа финансового актива осуществляется по контракту, условия которого требуют поставки финансового актива в сроки, установленные соответствующим рынком, и первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс транзакционные издержки, за исключением тех финансовых активов, которые классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

Все признанные финансовые активы, которые находятся в рамках МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», должны быть впоследствии оценены по амортизированной стоимости или справедливой стоимости на основе бизнес-модели Банка для управления финансовыми активами и предусмотренных договором характеристик денежных потоков финансовых активов.

При этом:

- *Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств.*

Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами осуществляется с целью реализации потоков денежных средств посредством получения выплат основной суммы и процентов на протяжении срока действия финансового инструмента.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(г) Финансовые инструменты (продолжение)

(i) Признание и оценка финансовых инструментов (продолжение)

В рамках данной бизнес-модели удержание финансового актива до погашения является приоритетным, однако досрочная реализация не запрещена;

- *Удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов.*

Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами нацелено как на получение договорных потоков денежных средств, так и на продажу финансовых активов. В рамках данной бизнес-модели получение денежных средств от реализации финансового актива является приоритетным, что характеризуется большей частотой и объемом продаж по сравнению с бизнес-моделью «Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств»;

- *Удержание актива для прочих целей.*

В рамках данной бизнес-модели целью управления финансовыми активами может быть:

- a. управление с целью реализации потоков денежных средств посредством продажи финансовых активов;
- b. управление ликвидностью для удовлетворения ежедневных потребностей в финансировании;
- c. портфель, управление и оценка результативности которого осуществляется на основе справедливой стоимости;
- d. портфель, который отвечает определению предназначенного для торговли. Финансовые активы считаются предназначенными для торговли, если были приобретены, главным образом, с целью продажи в ближайшем времени (до 180 дней), получением краткосрочной прибыли или являются производными финансовыми инструментами (за исключением финансовой гарантии или производных финансовых инструментов, которые были определены в качестве инструмента хеджирования).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые активы Банка классифицированы следующим образом:

- кредиты, выданные клиентам классифицированы как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга, и которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты («SPPI»);
- остатки на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты/депозиты, операции РЕПО классифицированы, как правило, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, т.к. управляются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих SPPI;
- долговые ценные бумаги могут быть классифицированы в любую из трех классификационных категорий с учетом выбранной бизнес-модели и соответствию SPPI;
- долевые ценные бумаги, как правило, классифицированы в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период;
- торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, классифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(г) Финансовые инструменты (продолжение)

(i) Признание и оценка финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль и убыток, либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если:

- принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля идентифицированных финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством или условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IFRS) 9 разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости отражаются в чистом (убытке)/прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Проценты, полученные или понесенные, отражаются в процентных доходах или расходах, соответственно, в соответствии с условиями контракта, тогда как доход по дивидендам учитывается по строке «Прочие доходы», когда устанавливается право на получение дивидендов.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Банк оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Банка, используемой для управления активом.

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового

актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы). Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(г) Финансовые инструменты (продолжение)

(i) Признание и оценка финансовых инструментов (продолжение)

периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счет основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям базового кредитного договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с базовым кредитным договором, например, риск изменения цен акций или товаров, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга. Созданный или приобретенный финансовый актив может являться базовым кредитным договором независимо от того, является ли он займом по своей юридической форме.

Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива. Бизнес- модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанным на балансе Банка на дату первого применения МСФО (IFRS) 9. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Банка не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

Для управления своими финансовыми инструментами Банк использует несколько бизнес-моделей, которые описывают механизм управления финансовыми активами с целью генерации денежных потоков. Указанные бизнес-модели определяют, будут ли денежные потоки Банка являться следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того, и другого.

При оценке бизнес-модели Банк учитывает всю имеющуюся информацию. Вместе с тем оценка не производится исходя из сценариев, возникновение которых Банк вправе разумно ожидать, таких как «наихудший» сценарий или «стрессовый» сценарий. Банк учитывает все уместные данные, как-то:

- механизм оценки эффективности бизнес-модели и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и предоставления отчета ключевому управленческому персоналу;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели) и метод управления этими рисками; а также
- механизм выплаты вознаграждения руководству (например, анализируются основания для выплаты вознаграждения: справедливая стоимость соответствующих активов или полученные денежные потоки, предусмотренные договором).

При первоначальном признании финансового актива Банк определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Банк пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде Банк не выявил каких-либо изменений в своих бизнес- моделях.

При прекращении признания долгового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленная прибыль/убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из категории собственного капитала в категорию прибыли или убытка. Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(г) Финансовые инструменты (продолжение)

(ii) 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 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 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.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(iii) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерен либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Банка или кого-либо из контрагентов.

(iv) Обесценение

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

- В целях расчета суммы ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») Банк осуществляет оценку займов на индивидуальной основе и на групповой основе с группировкой активов на основе общих характеристик кредитного риска;
- ОКУ представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Банку по договору, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием эффективной ставки процента для соответствующего актива;
- Расчет осуществляется на основании обоснованной и подтвержденной информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий. Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает

движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо является обращение взыскания вероятным или нет. Резервы основаны на собственном опыте Банка по анализу

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(г) Финансовые инструменты (продолжение)

(iv) Обесценение (продолжение)

убытков и допущениях руководства касательно уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможностей обслуживания долга и кредитной истории заемщика.

- Расчет обесценения по казначейским операциям (инвестиции в долговые ценные бумаги, операции «обратного РЕПО», межбанковские кредиты и депозиты, операции по корреспондентским счетам, дебиторская задолженность по казначейским операциям) производится с учетом рейтинга контрагента, вероятности дефолта, срока сделки и уровню убытка при дефолте;
- Оценка ожидаемых кредитных убытков по казначейским операциям производится на индивидуальной основе (кроме отдельных требований в виде дебиторской задолженности).

Финансовые активы сегментированы по корзинам в соответствии со следующим подходом:

- Стадия 1: отсутствует существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков в течение следующих 12 месяцев;
- Стадия 2: существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков на протяжении всего срока действия финансового актива;
- Стадия 3: финансовый актив находится в дефолте или имеет признаки обесценения.

Резервы по ожидаемым кредитным убыткам

Оценку ожидаемых кредитных убытков, необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («стадия 1»);
- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («стадия 2» и «стадия 3»);

Создание оценочного резерва в размере полной величины ОКУ за весь срок действия финансового инструмента, требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ОКУ формируются в размере, равном величине ОКУ в пределах 12 месяцев.

- Применительно к невыбранным кредитным средствам ОКУ представляют собой разницу между приведенной стоимостью разницы между потоками денежных средств, причитающихся Банку по договору в случае, если держатель обязательства осуществит выборку кредитных средств, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить в случае выборки кредитных средств.
- Применительно к договорам финансовой гарантии ОКУ представляют собой разницу между ожидаемыми платежами для выплаты возмещения держателю обеспеченного гарантией долгового инструмента за вычетом любых сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, заемщика или любой другой стороны.

Оценка ОКУ производится в отношении отдельных ссуд или портфелей ссуд со схожими характеристиками риска. Расчет оценочного резерва по ОКУ (будь то на индивидуальной или

групповой основе) осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки (далее - «ЭПС»).

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(г) Финансовые инструменты (продолжение)

(iv) Обесценение (продолжение)

При определении величины ОКУ чрезвычайно важно использовать определение дефолта. Определение дефолта используется для того, чтобы оценить сумму ОКУ и определить, рассчитан ли оценочный резерв для последующих 12 месяцев или для всего срока кредитования, поскольку понятие «дефолт» является частью понятия «вероятность дефолта», которая влияет как на оценку ОКУ, так и на выявление значительного повышения кредитного риска.

Определение дефолта

Финансовые активы в дефолте имеют максимальный кредитный риск и по ним отсутствует вероятность возмещения в установленные первоначальные сроки, требуется проведение реструктуризации или в случае отсутствия перспектив такой реструктуризации, признание убытка в полном или частичном объеме. Ухудшение финансового состояния эмитента/заемщика ниже критического уровня, включая значительные убытки, уменьшение рыночной доли, стоимость капитала снизилась ниже нулевой отметки.

В связи со специфичностью каждого из финансовых активов в портфеле Банка, решение о признании дефолта принимается после индивидуального рассмотрения Кредитным Комитетом Банка. Как правило данное решение принимается в результате случившихся, либо высоковероятно ожидаемых событий.

Качественные факторы обесценения финансовых активов могут включать в себя приостановление начисления вознаграждения в связи с ухудшением финансового состояния контрагента, списание части и/или всей суммы задолженности, которое вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления финансового актива, продажа финансовых активов со значительным дисконтом (15% и более), реструктуризация займа, подача иска о признании контрагента банкротом, а также исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные.

(v) Кредитно-обесцененные финансовые активы

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы стадии 3». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений; или
- покупка финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях идентификация отдельного события не представляется возможной, поскольку кредитное обесценение финансового актива может быть вызвано совокупным влиянием нескольких событий. По состоянию на каждую отчетную дату Банк проводит оценку на предмет кредитного обесценения долговых инструментов, которые являются финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При оценке кредитного обесценения государственных и корпоративных

долговых инструментов Банк учитывает такие факторы, как доходность облигаций, кредитные рейтинги и способность заемщика привлекать финансирование.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(г) Финансовые инструменты (продолжение)

(v) Кредитно-обесцененные финансовые активы (продолжение)

Ссуда считается кредитно-обесцененной, если заемщику предоставляется уступка в связи с ухудшением финансового состояния, при условии отсутствия доказательств того, что в результате предоставления уступки произошло значительное снижение риска неполучения денежных потоков, предусмотренных договором, а другие признаки обесценения отсутствуют. Финансовые активы, в отношении которых уступка рассматривалась, но не была предоставлена, считаются кредитно-обесцененными в том случае, если имеются наблюдаемые признаки обесценения кредитов, в том числе соответствующие определению дефолта. Определение дефолта включает в себя признаки отсутствия вероятности платежа и истечение срока платежа (при просрочке 90 дней и более). Решение об использовании кросс-дефолта основывается на индивидуальной оценке условий объекта клиента, таких как обеспечение и существенность кредитного риска.

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в 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 уменьшающегося остатка по нормам, в размере не более 20% по всем видам основных средств, за исключением случаев, когда срок службы основного средства определен особыми условиями использования данного основного средства 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.

Если Банк осуществляет капиталовложения в арендуемые основные средства, такие затраты амортизируются на основе прямолинейного метода в течение более короткого из следующих сроков: срока аренды или полезного срока службы улучшения арендованной собственности.

(е) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в 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 уменьшающегося остатка по нормам, в размере не более 20% по всем видам нематериальных активов, за исключением случаев, когда срок службы нематериального актива определен особыми условиями использования данного нематериального актива и отражается в составе прибыли или убытка.

(ж) Активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и обязательства, напрямую связанные с долгосрочными активами классифицируются как предназначенные для продажи (далее - «группа выбытия»), если велика вероятность того, что текущая стоимость таких активов будет возмещена преимущественно через продажу этих активов, а не через их постоянное использование, а также если такие активы (или группа выбытия) могут быть реализованы в их текущем состоянии. Руководство должно иметь твердое намерение продать такие активы в течение одного года с момента классификации этих активов как предназначенные для продажи.

Активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из их текущей и справедливой стоимости, за вычетом расходов на реализацию. В случае, если справедливая стоимость актива, предназначенного для продажи, за вычетом расходов на реализацию, меньше его текущей стоимости, организация должна признать убыток от обесценения в отчете о прибылях

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(ж) Активы, предназначенные для продажи (продолжение)

и убытках как убыток от активов, предназначенных для продажи. Любое последующее увеличение в справедливой стоимости актива, за вычетом расходов на реализацию, признается на сумму накопленного убытка от обесценения, ранее признанного по этим активам.

(з) Обесценение нефинансовых активов

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 потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

(и) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются 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) 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, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

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.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(к) Условные обязательства кредитного характера (продолжение)

- 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 с обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые 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.

(л) 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) Дивиденды

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

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

(м) 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.

Расход по текущему подоходному налогу 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 отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. 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.

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.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(м) Налогообложение (продолжение)

Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

(н) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в «Чистом процентном доходе» как «Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» и «Процентные расходы» в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

Если финансовый актив или группа финансовых активов была списана (или частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету процентного дохода на основе валовой стоимости.

Комиссионные доходы отражаются как передача услуг клиентам в сумме, отражающей вознаграждение, которое ожидается получить в обмен на такие услуги. Банк определяет обязательство к исполнению, то есть услуги, согласованные с клиентом, и вознаграждение, и признает доход в соответствии с передачей услуг, обязательством по исполнению, согласованным с клиентом.

Для каждого выявленного обязательства к исполнению Банк, при заключении договора, определяет, выполняет ли оно обязательство к исполнению в течение или в определенный момент времени, и является ли возмещение фиксированным или переменным, включая ограничение возмещения, например, внешними факторами, не связанными с влиянием Банка. Возмещение, впоследствии, распределяется на выявленное обязательство к исполнению.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(о) Договоры финансовой гарантии

Финансовые гарантии или аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии или аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом, когда допустимо,

накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитивам, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

(п) Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(п) Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года (продолжение)

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Особенности предоплаты с отрицательным возмещением»;
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг.;
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль».

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В текущем году Банк применял МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущенный Советом по МСФО (СМСФО) в январе 2016 г.), вступивший в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или позднее.

МСФО (IFRS) 16 вводит новые или измененные требования в отношении учета аренды. Стандарт вводит значительные изменения в учете аренды путем устранения различий между операционной и финансовой арендой, требуя признания актива в форме права пользования и обязательства по аренде с даты начала признания для всех договоров аренды, кроме договоров краткосрочной аренды и договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость. В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя остался практически неизменным.

В результате, Банк, как арендатор, признал актив в форме права пользования, представляющий собой право на использование активов, и обязательство, представляющие собой обязательство по осуществлению арендных платежей. Датой первоначального применения МСФО (IFRS) 16 для Банка является 1 января 2019 года.

Банк выбрал модель модифицированного ретроспективного применения МСФО (IFRS) 16 в соответствии с МСФО (IFRS) 16, что означает применение с 1 января 2019 г. без пересчета сравнительного периода, т.е. сравнительный период представлен как ранее, в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими интерпретациями.

Подробная информация об изменениях в учетной политике, характере и влиянии, которое имеет отношение к деятельности Банка, описана ниже.

Влияние нового определения аренды

Банк воспользовался практической мерой, предлагаемой в рамках перехода к МСФО (IFRS) 16, которая позволяет не определять заново представляет ли договор собой или содержит условия аренды. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО (IFRIC) 4 по-прежнему применяются по отношению к договорам аренды, заключенным или измененным до 1 января 2019 г.

Изменение в определении аренды относится преимущественно к концепции контроля. Это противопоставляется акценту на «риски и выгоды» в МСФО (IAS) 17 и КРМФО (IFRIC) 4. МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель использование идентифицированного актива. Контроль должен осуществляться, если покупатель имеет:

- право на получение практически всех экономических выгод от использования идентифицированного актива; и

- право на непосредственное использование такого актива.

Банк применил определение аренды и связанные указания МСФО (IFRS) 16 в отношении всех договоров аренды, заключенных или измененных по состоянию на или после 1 января 2019 г.

При подготовке к первому применению МСФО (IFRS) 16, Банк осуществил реализацию проекта по внедрению. Данный проект показал, что новое описание требований МСФО (IFRS) 16 не повлечет существенных изменений в оценке действующих соглашений Банка, соответствующих определению аренды.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(п) Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года (продолжение)

Операционная аренда

МСФО (IFRS) 16 изменяет принцип учета Банком аренды, ранее классифицируемой как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 (внебалансовый учет).

При первоначальном применении МСФО (IAS) 16 ко всем договорам аренды (за исключением указанных ниже) Банк:

- признает в отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и обязательства по аренде в составе «Основных средств» и «Прочих обязательств», соответственно. Обязательства по аренде в момент перехода первоначально оценивались по приведенной стоимости арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения - 1 января 2019 г. Активы в форме права пользования были первоначально признаны по стоимости соответствующей обязательству по аренде, поскольку Банк использовал упрощенный подход для договоров, ранее классифицированных как операционная аренда;
- признает в отчете о прибылях и убытках амортизацию активов в форме права пользования в качестве расходов на износ и амортизацию в составе «Операционных расходов» и процентов по обязательствам по аренде в составе «Процентных расходов»;
- отделяет в отчете о движении денежных средств общую сумму денежных средств, направленных на погашение основной части (представленной в финансовой деятельности) и процентов (представленных в операционной деятельности).

Согласно МСФО (IFRS) 16, оценка активов в форме права пользования на предмет обесценения проводится в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Это заменило предыдущее требование относительно признания резерва по убыточным договорам аренды.

Для договоров краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов с низкой стоимостью Банк признал расходы по аренде равномерно, как разрешено МСФО (IFRS) 16.

Стимулирующие платежи по аренде (например, бесплатный (льготный) период) признаются в рамках оценки активов в форме права пользования и обязательств по аренде, в то время как в соответствии с МСФО (IAS) 17 они признаются в качестве арендного вознаграждения, амортизируемого как сокращение расходов на аренду на прямолинейной основе.

Финансовая аренда

Основная разница между МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 17 в отношении активов, полученных по договорам финансовой аренды, заключается в оценке гарантии остаточной стоимости, предоставленной арендатором арендодателю. Согласно МСФО (IFRS) 16 в составе обязательства по аренде признается только сумма, ожидаемая к уплате в соответствии с остаточной стоимостью гарантии, а не максимальная величина гарантии, как это предусмотрено МСФО (IAS) 17. Данное изменение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Влияние применения МСФО (IFRS) 16

По состоянию на 1 января 2019 г. оценка показывает, что Банк признал актив в форме права пользования в размере 286,031 тысячи тенге, который представлен как часть «Основных средств», нераспределенную прибыль в размере 45,451 тысяча тенге и отложенный налоговый актив в размере 11,364 тысячи тенге и соответствующее обязательство в размере 342,846 тысячи тенге, которое представлено как часть «Прочих обязательств» в отношении всех этих договоров аренды.

В отчете о прибылях и убытках расходы, связанные с арендой, представлены как расходы на амортизацию в составе «Прочих общехозяйственных и административных расходов» и расходы по выплате вознаграждения в составе «Процентных расходов».

На основании анализа финансовой аренды Банка по состоянию на 1 января 2019 г. и на основании фактов и обстоятельств, существующих на эту дату, руководство Банка определило, что данное изменение не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(п) Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Особенности предоплаты с отрицательным возмещением»

Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что для того, чтобы определить удовлетворяют ли особенности предоплаты критерию выплат в счет основной суммы долга и процентов сторона по договору может выплатить или получить обоснованное возмещение за предоплату независимо от ее причины. Другими словами, особенности предоплаты с отрицательным возмещением автоматически не нарушают критерий выплат в счет основной суммы долга и процентов.

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

Поправки поясняют, что МСФО (IFRS) 9, включая требования к обесценению, применяются к долгосрочным вложениям. Кроме того, при применении МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям, предприятие не принимает во внимание корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений, требуемые МСФО (IAS) 28 (например, корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений в результате распределения убытков объекта инвестиции или оценки на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 28).

Банк применил МСФО (IFRS) 9 к таким долгосрочным вложениям до применения МСФО (IAS) 28.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг. Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам».

Банк впервые в текущем году применил поправки, включенные в «Ежегодные усовершенствования МСФО за 2015-2017 гг.». Ежегодные усовершенствования включают поправки к четырем стандартам:

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что признание налоговых последствий в отношении дивидендов должно производиться в составе прибылей или убытков, прочего совокупного дохода или капитала в зависимости от того, где первоначально были признаны операции, которые генерировали распределяемую прибыль. Поправки применяются независимо от ставок по налогу на прибыль, применяемых в отношении распределяемой и нераспределяемой прибыли.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»

Поправки к МСФО (IAS) 23 разъясняют, что если какой-либо заем остается непогашенным после того, как соответствующий актив готов к предполагаемому использованию или продаже, то в этом случае при расчете ставки капитализации по заемным средствам общего назначения такой заем включается в состав заемных средств общего назначения.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что при получении контроля над бизнесом, который представляет собой совместные операции, организация применяет требования в отношении объединения бизнеса, осуществляемого поэтапно, и, среди прочего, производит переоценку ранее принадлежавших ей долей участия в совместных операциях по справедливой стоимости. Переоценка ранее принадлежавших долей участия охватывает любые непризнанные активы, обязательства и гудвилл, связанные с совместными операциями.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 разъясняют, что, когда сторона, которая участвует, но не осуществляет совместный контроль над совместными операциями, которые представляют собой бизнес, получает совместный контроль над такими совместными операциями, она не производит переоценку ранее принадлежавших ей долей участия в совместных операциях.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(п) Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года (продолжение)

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

КРМФО (IFRIC) 23 разъясняет, как определить учетную налоговую позицию, когда существует неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль. Разъяснение требует, чтобы организация:

- определила, оценивать ли каждую неопределенную налоговую позицию по отдельности или совместно с другими неопределенными налоговыми позициями;
- оценила, существует ли высокая вероятность того, что налоговый орган согласится с неопределенной налоговой трактовкой, которую организация использовала или предлагала использовать при подаче декларации по налогу на прибыль;
- если высокая вероятность существует, определила свою учетную налоговую позицию в соответствии с налоговой трактовкой, использованной или планируемой к использованию при подаче декларации по налогу на прибыль;
- если высокая вероятность отсутствует, отразила эффект неопределенности при определении своей учетной налоговой позиции.

Применение вышеперечисленных стандартов не оказало существенного влияние на финансовую отчетность Банка.

(р) Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2018 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 (поправки) «Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной организацией или в рамках совместного предприятия»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 3;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8;
- Концептуальная основа.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования и замещает МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.

Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой

неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров.

Стандарт вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2021 г. с возможностью досрочного применения. Однако в настоящее время Совет по МСФО рассматривает отсрочку даты вступления в силу на один год до 1 января 2022 г. Он применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

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

Для целей удовлетворения переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором предприятие впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является начало периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения.

Поправка к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не представляет собой бизнес, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая стала ассоциированной организацией или совместным предприятием и учитывается методом долевого участия) признаются в прибылях или убытках бывшей материнской компании только в доле несвязанных инвесторов в новой ассоциированной организации или совместном предприятии.

Дата вступления в силу должна быть определена Советом по МСФО, однако разрешено досрочное применение.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

В соответствии с данными поправками для того, чтобы считаться бизнесом, приобретенная интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать, как минимум, вклад и принципиально значимый процесс, которые в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. Поправки сужают определение бизнеса и отдачи, исключив из определения «способность обеспечить доход в форме снижения затрат», смещая акцент на отдачу в виде товаров и услуг, предоставляемых клиентам.

Поправки также снимают необходимость оценки возможностей участников рынка заменить любые недостающие ресурсы или процессы их собственными вкладами и процессами для продолжения получения отдачи.

Кроме этого, поправки вводят дополнительный тест на концентрацию справедливой стоимости, который позволяет упростить оценку того, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса».

Поправки вступают в силу в отношении объединений бизнеса, для которых дата приобретения совпадает с началом или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

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

Поправки призваны облегчить понимание понятия «существенности», не изменяя базовое определение. Концепция «маскировки» существенной информации путем ее представления вместе с несущественной информацией была включена, как часть обновленного определения. Порог «существенности» информации для пользователей был повышен с «может повлиять» на «можно обоснованно ожидать, что повлияет».

Определение существенности, представленное в МСФО (IAS) 8 было заменено ссылкой к МСФО (IAS) 1. Совет по МСФО внес поправки в прочие стандарты и в Концептуальные основы, которые содержат ссылки на определение существенности или используют этот термин, с целью обеспечения его последовательного применения.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 г. и после этой даты, применяется перспективно. Допускается досрочное применение.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

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

Поправки к ссылкам Концептуальных основ в стандартах МСФО

Вместе с пересмотренной Концептуальной основой, которая вступила в силу после публикации 29 марта 2018 г., МСФО также выпустил Поправки к ссылкам на Концептуальную основу в стандартах МСФО. Документ содержит поправки к МСФО (IFRS) 2, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 6, МСФО (IFRS) 14, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 8, МСФО (IAS) 34, МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 38, КМРФО (IFRIC) 12, КМРФО (IFRIC) 19, КМРФО (IFRIC) 20, КМРФО (IFRIC) 22 и ПКР (SIC) 32.

Однако не все поправки обновляют положения в отношении ссылок и цитат, так чтобы они ссылались на пересмотренную концептуальную основу. Некоторые положения обновляются только для того, чтобы указать, на какую версию Концепции они ссылаются (Принципы КМСФО, принятые КМСФО в 2001 г., Концепцию КМСФО 2010 г. или новую пересмотренную Концепцию 2018 г.) или указать, что определения в Стандарте не были обновлены новыми определениями, разработанными в пересмотренной Концептуальной основе.

Поправки, которые фактически являются обновлениями, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

Руководство не ожидает, что применение вышеуказанных стандартов не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

| | 2019 г. | 2018 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Процентные доходы | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1,336,276 | 1,205,472 |
| Кредиты, выданные клиентам | 1,306,313 | 1,203,871 |
| Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости | 453,721 | 344,329 |
| Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 61,739 | 61,954 |
| Счета и депозиты в банках | - | 5,802 |
| | 3,158,049 | 2,821,428 |
| Процентные расходы | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (869,157) | (735,197) |
| Вознаграждение по займам, полученным от международных финансовых организаций | (498,604) | (493,640) |
| Обязательство по аренде | (41,415) | - |
| Счета и депозиты банков | (737) | (464) |
| Обязательства по договорам «РЕПО» | (212) | (112) |
| | (1,410,125) | (1,229,413) |
| | 1,747,924 | 1,592,015 |

5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

| | 2019 г. | 2018 г. |
|--|---------|---------|
|--|---------|---------|

АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
в тысячах казахстанских тенге

| | | |
|------------------------|----------------|---------------|
| Переводные операции | 67,144 | 53,553 |
| Гарантии и аккредитивы | 21,934 | 12,330 |
| Кассовые операции | 20,521 | 12,268 |
| Прочие | 6,698 | 5,176 |
| | 116,297 | 83,327 |

6. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

| | | |
|---------------------|----------------|----------------|
| | 2019 г. | 2018 г. |
| Полученные гарантии | 31,127 | 29,388 |
| Переводные операции | 28,187 | 21,522 |
| Прочие | 20,170 | 18,613 |
| | 79,484 | 69,523 |

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

| | | |
|----------------------------|----------------|----------------|
| | 2019 г. | 2018 г. |
| Дилинговые операции, нетто | 231,028 | 242,333 |
| Курсовые разницы, нетто | 7,806 | 18,315 |
| | 238,834 | 260,648 |

8. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

| | | |
|--|----------------|----------------|
| | 2019 г. | 2018 г. |
| Вознаграждение сотрудников | 693,402 | 602,059 |
| Налоги и отчисления с заработной платы | 64,907 | 57,301 |
| | 758,309 | 659,360 |

9. РЕЗЕРВЫ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ

| | Денежные средства и их эквиваленты | Счета и депозиты в банках | Кредиты, выданные клиентам | Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости | Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Прочие активы | Итого |
|-------------------------|------------------------------------|---------------------------|----------------------------|--|--|---------------|----------------|
| на 1 января 2018 года | 6,464 | 1 | 406,966 | 1,349 | 656 | 21,768 | 437,204 |
| Формирование резервов | 28,193 | 55 | 264,982 | 2,497 | 1,101 | 4,196 | 301,024 |
| Восстановление резервов | (33,033) | (23) | (324,411) | (2,402) | (1,164) | (3,595) | (364,628) |
| Списание | - | - | (94,773) | - | - | (9,244) | (104,017) |
| Курсовая разница | 50 | 8 | 2,278 | - | - | - | 2,336 |
| на 31 декабря 2018 года | 1,674 | 41 | 255,042 | 1,444 | 593 | 13,125 | 271,919 |
| Формирование резервов | 9,126 | - | 130,807 | 2,003 | 296 | - | 142,232 |
| Восстановление резервов | (9,581) | (2) | (255,367) | (2,470) | (331) | (11,529) | (279,280) |
| Списание | - | - | (21,940) | - | - | - | (21,940) |
| Курсовая разница | - | - | 98 | - | - | - | 98 |
| на 31 декабря 2019 года | 1,219 | 39 | 108,640 | 977 | 558 | 1,596 | 113,029 |

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года Банк списал часть займов отдельных заемщиков в части, не подлежащей возмещению в соответствии с решениями суда на сумму

АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
в тысячах казахстанских тенге

21,940 тыс. тенге (2018 года - 94,773 тыс. тенге). Остаток требований по таким займам, до вычета провизий, по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 19,624 тыс. тенге (на 31 декабря 2018 года - 186,738 тыс. тенге).

9. РЕЗЕРВЫ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ (продолжение)

Движение в накопленных резервах по ожидаемым кредитным убыткам по кредитам, выданным клиентам представлено следующим образом:

| <i>Кредиты, выданные клиентам</i> | 2019 г. | | | | 2018 г. | | | |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Итого</i> | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Итого</i> |
| Баланс по состоянию на 1 января | 7,394 | 8 | 247,640 | 255,042 | 2,199 | (141) | 404,908 | 406,966 |
| Переход в стадию 1 | 1 | (1) | - | - | 5 | (4) | (1) | - |
| Переход в стадию 2 | (457) | 462 | (5) | - | - | 8 | (8) | - |
| Переход в стадию 3 | (9) | - | 9 | - | (324) | - | 324 | - |
| Чистое изменение провизий | (396) | (7) | (176,951) | (177,354) | (2,776) | 141 | (157,651) | (160,286) |
| Приобретение новых финансовых активов | 20,573 | - | 10,281 | 30,854 | 6,084 | - | - | 6,084 |
| Курсовая разница | - | - | 98 | 98 | 2,206 | 4 | 68 | 2,278 |
| Баланс по состоянию на 31 декабря | 27,106 | 462 | 81,072 | 108,640 | 7,394 | 8 | 247,640 | 255,042 |

Движение в накопленных резервах по ожидаемым кредитным убыткам за 2019 год по финансовым активам представлено следующим образом:

| <i>2019 год</i> | <i>Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости</i> | <i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i> | <i>Денежные средства и их эквиваленты</i> | | <i>Прочие активы</i> | <i>Условные обязательства кредитного характера</i> |
|--|---|---|---|-----------------|----------------------|--|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Итого</i> |
| Баланс по состоянию на 1 января | 1,444 | 593 | 1,674 | - | 13,125 | 1,567 |
| Переход в стадию 1 | - | - | - | - | - | - |
| Переход в стадию 2 | - | - | - | - | - | - |
| Переход в стадию 3 | - | - | - | - | - | - |
| Чистое изменение провизий | (1,217) | (35) | (1,071) | - | (11,529) | (168) |
| Приобретение новых финансовых активов | 750 | - | 616 | - | - | 185 |
| Курсовая разница | - | - | - | - | - | - |
| Баланс по состоянию на 31 декабря | 977 | 558 | 1,219 | - | 1,596 | 1,584 |

9. РЕЗЕРВЫ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ (продолжение)

Движение в накопленных резервах по ожидаемым кредитным убыткам за 2018 год по финансовым активам представлено следующим образом:

| | Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости | Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Денежные средства и их эквиваленты | | Прочие активы | Условные обязательства кредитного характера |
|--|--|--|------------------------------------|----------|---------------|---|
| | Стадия 1 | Стадия 1 | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| 2018 год | | | | | | |
| Баланс по состоянию на 1 января | 1,349 | 656 | 4,992 | 1,472 | 21,768 | 364 |
| Переход в стадию 1 | - | - | - | - | - | - |
| Переход в стадию 2 | - | - | (3,178) | 3,178 | - | - |
| Переход в стадию 3 | - | - | - | - | - | - |
| Чистое изменение провизий | (601) | (63) | (687) | (4,650) | (10,239) | (321) |
| Приобретение новых финансовых активов | 696 | - | 497 | - | 1,596 | 1,524 |
| Курсовая разница | - | - | 50 | - | - | - |
| Баланс по состоянию на 31 декабря | 1,444 | 593 | 1,674 | - | 13,125 | 1,567 |

10. ПРОЧИЕ ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

| | <u>2019 г.</u> | <u>2018 г.</u> |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Износ и амортизация | 102,203 | 48,547 |
| Сопровождение программного обеспечения | 55,783 | 57,059 |
| Услуги связи и информационные услуги | 47,187 | 42,993 |
| Налоги, сборы и прочие обязательные платежи | 42,806 | 38,620 |
| Профессиональные услуги | 28,483 | 54,109 |
| Эксплуатационные расходы | 19,830 | 18,915 |
| Расходы по страхованию | 16,455 | 15,106 |
| Безопасность | 16,281 | 13,982 |
| Процессинговые услуги | 16,271 | 15,896 |
| Списание основных средств | 12,737 | 1,863 |
| Реклама и маркетинг | 10,978 | 8,261 |
| Членские взносы | 9,571 | 9,698 |
| Представительские расходы | 9,133 | 9,351 |
| Канцелярские принадлежности | 6,477 | 4,814 |
| Транспортные расходы | 5,906 | 6,095 |
| Командировочные расходы | 5,132 | 4,591 |
| Ремонт и техническое обслуживание | 4,997 | 2,606 |
| Расходы по операционной аренде | 1,338 | 76,876 |
| Прочее | 28,289 | 29,835 |
| | <u>439,857</u> | <u>459,217</u> |

11. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан. Расходы по подоходному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 гг., представлены ниже.

| | <u>2019 г.</u> | <u>2018 г.</u> |
|---|------------------------|------------------------|
| Расходы по подоходному налогу | | |
| Отчетный период | (104,438) | (87,226) |
| Корректировка прошлого периода | 8,945 | 3,323 |
| Изменение отложенных налогов в результате возникновения и восстановления временных разниц | 11,307 | 21,102 |
| Итого расхода по подоходному налогу | <u>(84,186)</u> | <u>(62,801)</u> |

Ставка налога на прибыль в Республике Казахстан была установлена на уровне 20% в течение 2019 и 2018 гг. Доходы по государственным ценным бумагам и некоторым прочим ценным бумагам не облагаются налогом на прибыль.

В связи с тем, что определенные виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также наличия необлагаемого дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

11. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ (продолжение)

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу за год, закончившийся 31 декабря 2019 и 2018 гг.:

| | 2019 г. | 2018 г. |
|---|---------------|---------------|
| Прибыль до вычета подоходного налога | 917,837 | 837,920 |
| Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу | 183,567 | 167,584 |
| Необлагаемый налогом доход от операций с ценными бумагами | (103,092) | (81,256) |
| Прочие невычитаемые расходы (доходы) | 3,711 | (23,527) |
| | 84,186 | 62,801 |
| Эффективная ставка по подоходному налогу | 9.2% | 7.5% |

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2019 и 2018 годов, может быть представлено следующим образом:

| 2019 год | Остаток на 1 января 2019 года | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе капитала | Остаток на 31 декабря 2019 года |
|-------------------------|-------------------------------------|--|-----------------------------------|---------------------------------------|
| Основные средства и НМА | 3,636 | 4,410 | (57,205) | (49,159) |
| Прочие обязательства | 11,877 | 6,897 | 68,569 | 87,343 |
| | 15,513 | 11,307 | 11,364 | 38,184 |

| 2018 год | Остаток на 1 января 2018 года | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе капитала | Остаток на 31 декабря 2018 года |
|----------------------------|-------------------------------------|--|-----------------------------------|---------------------------------------|
| Кредиты, выданные клиентам | (53,640) | 24,452 | 29,188 | - |
| Основные средства и НМА | (768) | 4,404 | - | 3,636 |
| Прочие обязательства | 19,631 | (7,754) | - | 11,877 |
| | (34,777) | 21,102 | 29,188 | 15,513 |

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Денежные средства в кассе | 670,725 | 671,860 |
| Счета типа «Ностро» в НБРК | 8,103,799 | 6,384,219 |
| Счета типа «Ностро» в прочих банках | | |
| - с кредитным рейтингом А- до А+ | 2,329,948 | 1,598,012 |
| - с кредитным рейтингом ВВ- до ВВ+ | 33,315 | 52,677 |
| - без рейтинга | 69,131 | 60,633 |
| Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках | 2,432,394 | 1,711,322 |
| Эквиваленты денежных средств | | |
| Срочные депозиты в НБРК | 20,217,008 | 16,116,798 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (1,219) | (1,674) |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 31,422,707 | 24,882,525 |

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

Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными.

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в соответствии с постановлением НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как среднее значение сумм определенных долей различных групп обязательств Банка за двадцать восемь календарных дней. Банки обязаны выполнять данные требования путем поддержания средних резервных активов (в виде наличных денег в кассе в национальной валюте и остатков на корреспондентских счетах банка в Национальном Банке в национальной валюте) в размере, равном или превышающем средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2019 года сумма минимального резерва составляет 656,803 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 768,332 тыс. тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк имеет два банка (31 декабря 2018 года: 2 банка) на долю каждого из которых приходится более 10% собственного капитала Банка. Совокупный объем остатков у указанных банков по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 30,650,705 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 24,099,029 тыс. тенге)

13. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Денежные средства с ограниченным правом пользования | 72,692 | 72,998 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (39) | (41) |
| Итого счета и депозиты в банках | 72,653 | 72,957 |

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, соответственно, у Банка не было депозитов, которые бы превышали 10% собственного капитала Банка.

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|---|------------------|------------------|
| Находящиеся в собственности Банка | | |
| Долговые финансовые инструменты: | | |
| - Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан | 1,173,343 | 1,178,855 |
| Итого финансовые активы | 1,173,343 | 1,178,855 |

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. данные финансовые активы не являются просроченными.

15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|---|-------------------|------------------|
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | | |
| - Кредиты, выданные крупным предприятиям | 3,000,695 | 468,649 |
| - Кредиты, выданные малым и средним предприятиям | 6,715,767 | 6,404,937 |
| Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам | 9,716,462 | 6,873,586 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | |
| - Потребительские кредиты | 5,348,407 | 3,378,735 |
| Итого кредитов, выданных розничным клиентам | 5,348,407 | 3,378,735 |
| Резерв под обесценение | (108,640) | (255,042) |
| Всего кредитов, выданных клиентам за вычетом резерва | 14,956,229 | 9,997,279 |

(a) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2019 года.

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | Убыток от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение |
|--|---|------------------------|--|---|
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | | | | |
| - непросроченные | 9,375,131 | (38,393) | 9,336,738 | 0,00 |
| - просроченные на срок менее 90 дней | 264,162 | - | 264,162 | 0,00 |
| - просроченные на срок более 90 дней | 77,169 | (69,734) | 7,435 | 0,90 |
| Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам | 9,716,462 | (108,127) | 9,608,335 | 0,01 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | | | |
| - непросроченные | 5,323,725 | (483) | 5,323,242 | 0,00 |
| - просроченные на срок менее 90 дней | 9,808 | (30) | 9,778 | 0,00 |
| - просроченные на срок более 90 дней | 14,874 | - | 14,874 | 0,00 |
| Итого кредитов, выданных розничным клиентам | 5,348,407 | (513) | 5,347,894 | 0,00 |

15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (продолжение)**(а) Качество кредитов, выданных клиентам (продолжение)**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года.

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | Убыток от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение |
|--|---|------------------------|--|---|
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | | | | |
| - непросроченные | 6,559,803 | (22,304) | 6,537,499 | 0,00 |
| - просроченные на срок менее 90 дней | 11,309 | - | 11,309 | 0,00 |
| - просроченные на срок более 90 дней | 302,474 | (231,976) | 70,498 | 0,77 |
| Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам | 6,873,586 | (254,280) | 6,619,306 | 0,04 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | | | |
| - непросроченные | 3,324,535 | (557) | 3,323,978 | 0,00 |
| - просроченные на срок менее 90 дней | 16,676 | (64) | 16,612 | 0,00 |
| - просроченные на срок более 90 дней | 37,524 | (141) | 37,383 | 0,00 |
| Итого кредитов, выданных розничным клиентам | 3,378,735 | (762) | 3,377,973 | 0,00 |

Сумма резерва под обесценение в 2019 году включает создание провизий по займам, оцениваемым на индивидуальной основе в сумме 80,899 тыс.тенге (31 декабря 2018 года: 247,197 тыс. тенге), резерв под коллективное обесценение в сумме 27,741 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 7,845 тыс.тенге).

Изменения ранее приведенных 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 клиентам, по состоянию на 31 декабря 2019 года был бы на 149,562 тыс. тенге выше/ниже (31 декабря 2018 года: 99,973 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2019 года в составе кредитного портфеля кредиты, выданные корпоративным и розничным клиентам, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены составляют 1,299,077 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 1,500,112 тыс.тенге).

(б) Оценки ожидаемых кредитных убытков

По выданным кредитам расчет ожидаемых кредитных убытков учитывает возможное оценочное влияние изменения параметров макроэкономики на прогнозные денежные потоки, миграцию коллективных займов и покрытие залоговым обеспечением.

При измерении уровня кредитных потерь Банк использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга.

Ключевые исходные данные, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков, включают в себя следующее:

- Вероятность дефолта (PD) является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта – это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий.

15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (продолжение)

(б) Оценки ожидаемых кредитных убытков

Вероятность дефолта по индивидуальным займам корпоративного, малого и среднего бизнеса оценивается с помощью внутренней рейтинговой модели на основании количественных и качественных характеристик заемщика. Расчет вероятности дефолта по выданным кредитам, оцениваемым на коллективной основе, осуществляется на основании исторических данных с помощью применения матриц миграции.

- Убытки в случае дефолта (LGD) представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения.

Расчет LGD по выданным кредитам, оцениваемым на коллективной основе, осуществляется на основании оценки возвратности обязательств в случае реализации залогового обеспечения с применением сроков дисконтирования, соответствующих срокам реализации залогового обеспечения.

- Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD) представляет собой оценку риска на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемых изменений риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, а также ожидаемых выборок одобренных кредитных средств. Подход Банка к моделированию данного показателя учитывает ожидаемые изменения непогашенной суммы в течение срока погашения, которые разрешены текущими договорными условиями такими как профили амортизации, досрочное погашение или переплата, изменения в использовании невыбранных сумм по кредитным обязательствам и меры, предпринятые для смягчения рисков до наступления дефолта. Для оценки кредитных требований, подверженных риску дефолта, Банк использует модели, которые отражают характеристики соответствующих портфелей.

Резервы по ОКУ для выданных кредитов в финансовой отчетности были определены на основе существующих экономических и политических условий. Банк не может предсказать, какие изменения в условиях произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние данные изменения окажут на адекватность резервов по ОКУ финансовых активов в будущие периоды.

(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе, и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Банк, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах усиления кредитоспособности по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по типам обеспечения.

15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (продолжение)**(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности (продолжение)****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам (продолжение)**

| | Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам | Справедливая стоимость обеспечения - оценённого по состоянию на отчетную дату | Справедливая стоимость обеспечения - оцененного по состоянию на дату выдачи кредита | Справедливая стоимость обеспечения не определена |
|--|--|---|---|--|
| 31 декабря 2019 г. | | | | |
| <i>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</i> | | | | |
| Корпоративные гарантии (предоставленные связанными сторонами, имеющими кредитный рейтинг от А) | 1,014,095 | - | - | 1,014,095 |
| Прочие гарантии (предоставленная компаниями, имеющими кредитный рейтинг от А) | 2,001,109 | - | - | 2,001,109 |
| Недвижимость | 3,503,604 | 3,503,604 | - | - |
| Прочее обеспечение | 1,410,263 | - | 1,410,263 | - |
| | 7,929,071 | 3,503,604 | 1,410,263 | 3,015,204 |
| <i>Кредиты, имеющие индивидуальные признаки обесценения</i> | | | | |
| Корпоративная гарантия (предоставленная связанной стороной, имеющей кредитный рейтинг от А- до А+) | 343,359 | - | - | 343,359 |
| Недвижимость | 1,335,905 | 1,335,905 | - | - |
| | 1,679,264 | 1,335,905 | - | 343,359 |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам | 9,608,335 | 4,839,509 | 1,410,263 | 3,358,563 |
| | | | | |
| | Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам | Справедливая стоимость обеспечения - оценённого по состоянию на отчетную дату | Справедливая стоимость обеспечения - оцененного по состоянию на дату выдачи кредита | Справедливая стоимость обеспечения не определена |
| 31 декабря 2018 г. | | | | |
| <i>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</i> | | | | |
| Корпоративная гарантия (предоставленная связанной стороной, имеющей кредитный рейтинг А-) | 1,006,065 | - | - | 1,006,065 |
| Недвижимость | 1,685,031 | 1,685,031 | - | - |
| Прочее обеспечение | 2,619,110 | - | 2,619,110 | - |
| | 5,310,206 | 1,685,031 | 2,619,110 | 1,006,065 |
| <i>Кредиты, имеющие индивидуальные признаки обесценения</i> | | | | |
| Корпоративные гарантии (предоставленные материнским банком, имеющий кредитный рейтинг А+) | 230,689 | - | - | 230,689 |
| Недвижимость | 86,538 | 86,538 | - | - |
| Прочее обеспечение | 991,873 | - | 991,873 | - |
| | 1,309,100 | 86,538 | 991,873 | 230,689 |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам | 6,619,306 | 1,771,569 | 3,610,983 | 1,236,754 |

15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (продолжение)**(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности (продолжение)**

Вышеприведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

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

Для большинства 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, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обеспечения.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Кредиты, выданные розничным клиентам, обеспечены, в основном, жилой недвижимостью. Согласно политике Банка, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога на дату выдачи кредита должно составлять максимум 60%.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении кредитов, выданных розничным клиентам:

| | Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам | Справедливая стоимость обеспечения - для оценённого по состоянию на отчетную дату | Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита | Справедливая стоимость обеспечения не определена |
|--|--|---|--|--|
| 31 декабря 2019 г. | | | | |
| Непросроченные | 5,323,242 | 5,323,242 | - | - |
| Просроченные | 24,652 | 24,652 | - | - |
| Всего кредитов, выданных розничным клиентам | 5,347,894 | 5,347,894 | - | - |
| 31 декабря 2018 г. | | | | |
| Непросроченные | 3,323,978 | 3,323,978 | - | - |
| Просроченные | 53,995 | 53,995 | - | - |
| Всего кредитов, выданных розничным клиентам | 3,377,973 | 3,377,973 | - | - |

Вышеприведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

(г) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 25 (г) 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. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (продолжение)**(д) Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам**

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

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Кредиты, выданные розничным клиентам | 5,347,894 | 3,377,973 |
| Финансы | 4,111,652 | 1,478,510 |
| Торговля | 2,119,123 | 1,485,003 |
| Недвижимость | 1,289,643 | 1,655,181 |
| Информация и коммуникация (Производство компьютеров, электронной и оптической продукции) | 553,264 | 499,926 |
| Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность | 343,359 | 230,689 |
| Строительство | 268,261 | 178,172 |
| Аренда, прокат и лизинг | 194,742 | 198,408 |
| Транспорт | 139,531 | 70,386 |
| Предоставление индивидуальных услуг | 129,610 | 164,483 |
| Производство электрического оборудования | 111,630 | 151,574 |
| Прочая профессиональная, научная и техническая деятельность | 79,407 | - |
| Рекламная деятельность | 54,659 | 162,814 |
| Печать и воспроизведение записанных материалов | 47,778 | 10,801 |
| Специализированные строительные работы | 36,319 | - |
| Ветеринарная деятельность | - | 28,353 |
| Прочие | 129,357 | 305,006 |
| | 14,956,229 | 9,997,279 |

(е) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. у Банка имеется один заемщик, остатки по кредитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанного заемщика по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. составляет 2,001,109 и 1,531,665 тыс. тенге соответственно.

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Находящиеся в собственности Банка | | |
| - Казначейские векселя Министерства Финансов Республики Казахстан | 1,003,189 | 2,161,517 |
| - Ноты Национального Банка Республики Казахстан | 3,905,169 | 2,617,965 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (977) | (1,444) |
| | 4,907,381 | 4,778,038 |

Вся сумма инвестиций, удерживаемых до погашения, представлена казначейскими векселями Министерства финансов Республики Казахстан и нотами Национального Банка Республики Казахстан в тенге, и имеющими кредитный рейтинг на уровне «BBB-».

В соответствии с Инвестиционной политикой и бизнес-моделью Банка, у руководства есть намерение и возможность удерживать данные ценные бумаги до срока их погашения. Официально опубликованные котировки цен на похожие долговые ценные бумаги с идентичными условиями доступны на местной фондовой бирже.

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ (продолжение)

По казначейским операциям расчет ожидаемых кредитных убытков по финансовому активу Банк осуществляет исходя не только из текущих оценок кредитного качества контрагента/эмитента на отчетную дату, но и с учетом возможного ухудшения финансового состояния вследствие влияния неблагоприятных макроэкономических факторов среды функционирования контрагента (эмитента) в будущем. В частности, на уровень провизий по казначейским операциям влияет прогноз по рейтингу (позитивный, стабильный, негативный), присвоенному международными рейтинговыми агентствами, который влияет на вероятность дефолта (PD).

Вероятность дефолта по казначейским операциям определяется согласно данным исследования дефолтов (Default Study) от международных рейтинговых агентств (S&P, Fitch, Moody's), в которых публикуются табличные данные со значениями вероятностей дефолта. Вероятности дефолта поддерживаются в актуальном состоянии и обновляются на периодической основе по мере обновления статистики дефолтов.

Уровень убытка при дефолте (LGD) по казначейским операциям определяется согласно данным исследования дефолтов (Default Study) от международных рейтинговых агентств (S&P, Fitch, Moody's) и зависит от вида долга по финансовому активу: старший обеспеченный/необеспеченный, субординированный, суверенный. Также LGD может корректироваться в случае, если по активу предусмотрено обеспечение, а также в случае если имеются признаки обесценения по финансовому активу (Стадия 2 или Стадия 3).

17. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

На 31 декабря 2019 года балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составила 645,014 тысяч тенге (31 декабря 2018 года - 494,529 тысяч тенге). Долгосрочные активы, предназначенные для продажи представлены активами, которые Банк принял в счет погашения задолженности по кредитам выданным клиентам. Банк разработал план реализации, исходя из которого реализация активов планируется в ближайшие 12 месяцев. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, были отражены по стоимости покупки, определенной во время проведения аукциона.

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Банк арендует офис на основании договора аренды без права досрочного прекращения. Срок аренды составляет 60 месяцев, с возможностью продления срока аренды. Кроме того, Банк арендует транспортные средства на основании договора аренды, оставшийся срок действия составляет более 3-х лет. Договоры аренды не включают положений об условной арендной плате. Поступление активов в форме права пользования Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, составило 322,822 тысячи тенге. Амортизация активов в форме прав пользования за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, включенная в состав амортизации в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе составила 41,412 тенге. При расчете обязательств по аренде использовало допущение по ставке дисконтирования 12.00%.

Будущие недисконтированные арендные платежи к уплате по заключенным договорам долгосрочной аренды по срокам погашения, представлены следующим образом:

| | <u>31.12.2019</u> | <u>31.12.2018</u> |
|---------------|-----------------------|-----------------------|
| До 12 месяцев | 85,112 | 70,317 |
| От 1 до 5 лет | 326,582 | 281,268 |
| Итого | <u>411,694</u> | <u>351,585</u> |

АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

в тысячах казахстанских тенге

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

| | Компьютеры | Транспортные средства | Прочее | Нематериальные активы | Благоустройство арендованной собственности | Активы в форме права собственности | Всего |
|--|-----------------|-----------------------|-----------------|-----------------------|--|------------------------------------|------------------|
| Фактические затраты | | | | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2018 года | 81,664 | 12,586 | 61,363 | 86,779 | 147,544 | - | 389,936 |
| Поступления | 9,866 | - | 2,056 | 6,593 | - | - | 18,515 |
| Выбытия | - | (12,586) | (1,306) | - | - | - | (13,892) |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года | 91,530 | - | 62,113 | 93,372 | 147,544 | - | 394,559 |
| Износ и амортизация | | | | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2018 года | (39,343) | (10,805) | (37,665) | (30,395) | (30,050) | - | (148,258) |
| Начисленный износ и амортизация за год | (8,512) | (187) | (4,355) | (7,575) | (29,508) | - | (50,137) |
| Выбытия | - | 10,992 | 1,036 | - | - | - | 12,028 |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года | (47,855) | - | (40,984) | (37,970) | (59,558) | - | (186,367) |
| Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года | | | | | | | |
| | 43,675 | - | 21,129 | 55,402 | 87,986 | - | 208,192 |
| Фактические затраты | | | | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2019 года | 91,530 | - | 62,113 | 93,372 | 147,544 | - | 394,559 |
| Поступления | 4,041 | - | 4,471 | 6,906 | - | 322,882 | 338,300 |
| Выбытия | (8,094) | - | (5,810) | (29,152) | - | - | (43,056) |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года | 87,477 | - | 60,774 | 71,126 | 147,544 | 322,882 | 689,803 |
| Износ и амортизация | | | | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2019 года | (47,855) | - | (40,984) | (37,970) | (59,558) | - | (186,367) |
| Начисленный износ и амортизация за год | (9,391) | - | (4,980) | (17,367) | (29,510) | (41,412) | (102,660) |
| Выбытия | 8,094 | - | 5,810 | 29,152 | - | - | 43,056 |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года | (49,152) | - | (40,154) | (26,185) | (89,068) | (41,412) | (245,971) |
| Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года | | | | | | | |
| | 38,325 | - | 20,620 | 44,941 | 58,476 | 281,470 | 443,832 |

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Расчеты по карточным счетам | 2,805 | 59,552 |
| Начисленные штрафы и пени | 2,493 | 6,046 |
| Требования по операциям спот | - | 115,260 |
| Прочие активы | 11,294 | 40,804 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (1,596) | (13,125) |
| Всего прочих финансовых активов | 14,996 | 208,537 |
| Предоплаты по прочим платежам в бюджет | 76,772 | 10,439 |
| Гарантийный взнос | 23,863 | 23,863 |
| Предоплата за аренду | 21,805 | 21,965 |
| Расходы будущих периодов | 9,113 | 8,788 |
| Прочие предоплаты | 2,675 | 4,593 |
| Дебиторская задолженность работников | 2,038 | 650 |
| Плата за участие в аукционе | - | 47,948 |
| Прочие активы | 13,715 | 12,702 |
| Всего прочих нефинансовых активов | 149,981 | 130,948 |
| Всего прочих активов | 164,977 | 339,485 |

20. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|---------------------|-------------------|-------------------|
| Счета типа «востро» | 198,342 | 344,960 |
| Срочные депозиты | - | 1,153,067 |
| | 198,342 | 1,498,027 |

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, соответственно, у Банка не было депозитов банков, превышающих 10% собственного капитала Банка.

21. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Текущие счета и депозиты до востребования | | |
| - Розничные клиенты | 1,514,772 | 1,245,260 |
| - Корпоративные клиенты | 7,875,477 | 5,127,516 |
| | 9,390,249 | 6,372,776 |
| Срочные депозиты | | |
| - Розничные клиенты | 3,117,809 | 1,940,018 |
| - Корпоративные клиенты | 20,378,607 | 11,722,280 |
| | 23,496,416 | 13,662,298 |
| | 32,886,665 | 20,035,074 |

Заблокированные суммы

По состоянию на 31 декабря 2019 года депозиты клиентов Банка на сумму 17,826 тыс.тенге (31 декабря 2018 года: 7,782 тыс.тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам, выданным клиентам, и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

21. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ (продолжение)**Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов**

По состоянию на 31 декабря 2019 года у банка имеется семь клиентов (31 декабря 2018 года: четыре), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по состоянию на 31 декабря 2019 года составил 24,138,634 тыс.тенге (31 декабря 2018 года: 11,604,084 тыс.тенге).

22. ЗАЙМЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|--------------|------------------|------------------|
| Займ от ЕБРР | 5,757,924 | 6,472,871 |
| | 5,757,924 | 6,472,871 |

В 2016 году Банк заключил 2 договора займа с Европейским Банком Реконструкции и Развития:

- Договор займа № 47953 от 28.06.2016 на поддержание малого и среднего бизнеса в тенге на сумму эквивалентную 15,000,000 долл. США со сроком погашения до 25.01.2023;
- Договор займа № 47954 от 28.06.2016 на развитие проекта "Женщины в бизнесе" в тенге на сумму эквивалентную 5 000 000 долл.США со сроком погашения до 25.01.2023.

Каждый договор займа выдается 2-мя траншами. В соответствии с условиями договора займа предусмотрена возможность получения каждого транша двумя частями. Первый транш и первая часть второго транша были получены в течение 2017 года в тенге, оставшаяся часть в 2018 году.

Процентное вознаграждение по займу начисляется по плавающей ставке и выплачивается на ежеквартальной основе, в соответствии с условиями договора. На конец отчетного периода ставка вознаграждения составила 7,35%.

Банк обязан соблюдать определенные финансовые обязательства по выполнению условий договоров привлечения денег, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Банк не нарушал какие-либо из этих обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов.

Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

В таблице ниже представлены изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не связанные с денежными потоками. Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью, это те обязательства, денежные потоки от которых в отчете о движении денежных средств были или будущие денежные потоки будут классифицированы как денежные потоки от финансовой деятельности.

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|------------------------|------------------|------------------|
| Остаток на начало года | 6,472,871 | 4,794,954 |
| Денежные потоки | (719,931) | 1,632,600 |
| Прочие изменения | 4,984 | 45,317 |
| | 5,757,924 | 6,472,871 |

* Прочие изменения включают процентные расходы и платежи по процентам.

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|--|----------------|----------------|
| Обязательства по аренде | 356,915 | - |
| Кредиторская задолженность поставщиков | 74,745 | 72,653 |
| Кредиторская задолженность по банковским операциям | 55,425 | 25,432 |
| Обязательства по операциям спот | - | 115,440 |
| Прочие обязательства | 9,783 | 27,780 |
| Всего прочих финансовых обязательств | 496,868 | 241,305 |
| | | |
| Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет | 90,662 | 23,259 |
| Кредиторская задолженность работникам | 50,233 | 44,600 |
| Резерв по отпускам | 29,430 | 23,104 |
| Прочие транзитные счета | 5,211 | 148,912 |
| Прочие обязательства | 1,665 | 3,445 |
| Всего прочих нефинансовых обязательств | 177,201 | 243,320 |
| Всего прочих обязательств | 674,069 | 484,625 |

24. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ**(а) Выпущенный и дополнительно оплаченный капитал**

Разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1,002,872 обыкновенных акций (в 2018 году: 1,002,872 обыкновенных акций). Все акции имеют номинальную стоимость 10,000 тенге.

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

(б) Прибыль на акцию

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|---|---------------|---------------|
| Чистая прибыль за год | 833,651 | 775,119 |
| Количество выпущенных обыкновенных акций | 1,002,872 | 1,002,872 |
| Прибыль на акцию | | |
| Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге | 831.26 | 772.90 |

Обыкновенные акции Банка не находятся в обращении на открытом рынке, однако Банк самостоятельно принял решение раскрывать информацию о размере чистой прибыли на одну акцию, посчитанную согласно требованиям МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию».

(в) Характер и цель создания резервов

Резерв по общим банковским рискам

До 2013 года в соответствии с изменениями, внесенными в Постановление Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее, «КФН») №196 «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» от 31 января 2011 года (которое утратило свою силу в 2013 году), Банк был обязан создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, не подлежащего распределению. Сумма, подлежащая переводу ежегодно, рассчитывалась как чистая прибыль за предшествующий год до распределения дивидендов, причитающихся держателям обыкновенных акций, умноженная на коэффициент увеличения классифицированных активов и условных обязательств (в соответствии с Постановлением КФН №296 «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против активов и

24. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ (продолжение)

(в) Характер и цель создания резервов (продолжение)

Резерв по общим банковским рискам (продолжение)

условных обязательств», выпущенным КФН 25 декабря 2006 года) (которое утратило свою силу в 2013 году) за предыдущий год. Такое увеличение в процентном отношении должно было быть не менее 10% и не более 100%.

В соответствии с поправками, внесенными 25 декабря 2013 года в Постановление №358 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня», нормативно установленный резервный капитал не подлежит распределению.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2019 года и 2018 года, Банк не производил отчислений в резерв по общим банковским рискам.

(г) Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/ имеющихся в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания.

(д) Дивиденды

Способность Банка объявлять и выплачивать дивиденды определяется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение нераспределенной прибыли за период, за который они были начислены. За 2019 и 2018 годы дивиденды не объявлялись.

25. 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 Банка 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 Банка несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. Правление Банка несет ответственность за общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

(a) Политика и процедуры по управлению рисками (продолжение)

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Правление Банка проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(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. КУАП, возглавляемый Председателем, несет ответственность за управление рыночным риском и риском ликвидности. КУАП утверждает лимиты рыночного риска и риска ликвидности, основываясь на рекомендациях Отдела риск-менеджмента.

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

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным процентным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом:

25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)**(б) Рыночный риск (продолжение)****(i) Риск изменения ставок вознаграждения (продолжение)****Анализ срока пересмотра ставок вознаграждения**

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным процентным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом:

| | Менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Более 5 лет | Беспро- центные | Всего |
|--|-------------------|----------------------|-----------------------|------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 20,216,392 | - | - | - | - | 11,206,315 | 31,422,707 |
| Счета и депозиты в банках | - | - | - | - | - | 72,653 | 72,653 |
| Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | 43,541 | 1,129,802 | - | - | 1,173,343 |
| Кредиты, выданные клиентам | 244,658 | 615,694 | 5,356,655 | 5,633,832 | 3,105,390 | - | 14,956,229 |
| Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости | - | - | 3,834,808 | 1,072,573 | - | - | 4,907,381 |
| | 20,461,050 | 615,694 | 9,235,004 | 7,836,207 | 3,105,390 | 11,278,968 | 52,532,313 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Счета и депозиты банков | - | - | - | - | - | 198,342 | 198,342 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 18,953,288 | 1,618,790 | 3,607,497 | - | - | 8,707,090 | 32,886,665 |
| Займы международных финансовых институтов | 571,165 | - | 1,475,715 | 3,711,044 | - | - | 5,757,924 |
| | 19,524,453 | 1,618,790 | 5,083,212 | 3,711,044 | - | 8,905,432 | 38,842,931 |
| | 936,597 | (1,003,096) | 4,151,792 | 4,125,163 | 3,105,390 | 2,373,536 | 13,689,382 |

25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)**(б) Рыночный риск (продолжение)****(i) Риск изменения ставок вознаграждения (продолжение)**

Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным процентным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом:

| | Менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Более 5 лет | Беспро- центные | Всего |
|--|-------------------|----------------------|-----------------------|------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 16,116,281 | - | - | - | - | 8,766,244 | 24,882,525 |
| Счета и депозиты в банках | - | - | - | - | - | 72,957 | 72,957 |
| Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | 43,541 | 1,135,314 | - | - | 1,178,855 |
| Кредиты, выданные клиентам | 254,393 | 727,123 | 3,642,567 | 3,756,922 | 1,616,274 | - | 9,997,279 |
| Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости | - | 20,596 | 3,777,416 | 980,026 | - | - | 4,778,038 |
| | 16,370,674 | 747,719 | 7,463,524 | 5,872,262 | 1,616,274 | 8,839,201 | 40,909,654 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Счета и депозиты банков | 1,153,067 | - | - | - | - | 344,960 | 1,498,027 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 9,634,688 | 1,393,975 | 2,951,250 | - | - | 6,055,161 | 20,035,074 |
| Займы международных финансовых институтов | 95,935 | - | 714,106 | 5,662,830 | - | - | 6,472,871 |
| | 10,883,690 | 1,393,975 | 3,665,356 | 5,662,830 | - | 6,400,121 | 28,005,972 |
| | 5,486,984 | (646,256) | 3,798,168 | 209,432 | 1,616,274 | 2,439,080 | 12,903,682 |

25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)**(б) Рыночный риск (продолжение)****(i) Риск изменения ставок вознаграждения (продолжение)****Средние эффективные ставки вознаграждения**

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

| | 2019 г. | | 2018 г. | |
|--|--|-------------|--|-------------|
| | Средняя эффективная ставка вознаграждения, % | | Средняя эффективная ставка вознаграждения, % | |
| | Тенге | Доллары США | Тенге | Доллары США |
| Процентные активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 9.01 | - | 8.61 | - |
| Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 5.46 | - | 5.73 | - |
| Кредиты, выданные клиентам | 12.62 | 3.38 | 13.54 | 5.22 |
| Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости | 6.97 | - | 7.72 | - |
| Процентные обязательства | | | | |
| Счета и депозиты банков | | | | |
| - Срочные депозиты | - | - | - | 2.31 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | | | |
| - Срочные депозиты | 6.22 | 0.08 | 5.84 | 0.54 |
| Займы международных финансовых организаций | 7.90 | - | 8.31 | - |

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала Банка (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.

| | 2019 г. | | 2018 г. | |
|--|--------------------|----------|--------------------|----------|
| | Прибыль или убыток | Капитал | Прибыль или убыток | Капитал |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (12,949) | (12,949) | (49,153) | (49,153) |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 12,949 | 12,949 | 49,153 | 49,153 |

25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)**(б) Рыночный риск (продолжение)****(i) Риск изменения ставок вознаграждения (продолжение)**

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/имеющихся в наличии для продажи, 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:

| | 2019 г. | | 2018г. | |
|--|-----------------------|----------|-----------------------|----------|
| | Прибыль или убыток | Капитал | Прибыль или убыток | Капитал |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | - | 30,580 | - | 41,716 |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | - | (29,476) | - | (37,507) |

(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 может быть представлена следующим образом:

| | Тенге | Доллары США | Евро | Российские рубли | Прочие | Всего |
|--|-------------------|-------------------|-----------------|---------------------|------------|-------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 20,761,536 | 10,584,761 | 47,476 | 28,794 | 140 | 31,422,707 |
| Счета и депозиты в банках | - | 72,653 | - | - | - | 72,653 |
| Финансовые активы, учитываемые по ССЧПСД | 1,173,343 | - | - | - | - | 1,173,343 |
| Кредиты, выданные клиентам | 13,643,103 | 1,313,126 | - | - | - | 14,956,229 |
| Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости | 4,907,381 | - | - | - | - | 4,907,381 |
| Прочие финансовые активы | 6,344 | 8,652 | - | - | - | 14,996 |
| Всего активов | 40,491,707 | 11,979,192 | 47,476 | 28,794 | 140 | 52,547,309 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Счета и депозиты банков | 2,635 | 192,594 | 3,113 | - | - | 198,342 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 21,103,411 | 11,705,882 | 69,362 | 8,010 | - | 32,886,665 |
| Займы международных финансовых организаций | 5,757,924 | - | - | - | - | 5,757,924 |
| Прочие финансовые обязательства | 423,610 | 73,187 | 71 | - | - | 496,868 |
| Всего обязательств | 27,287,580 | 11,971,663 | 72,546 | 8,010 | - | 39,339,799 |
| Чистая позиция | 13,204,127 | 7,529 | (25,070) | 20,784 | 140 | 13,207,510 |

25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)**(б) Рыночный риск (продолжение)****(ii) Валютный риск (продолжение)**

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

| | Тенге | Доллары США | Евро | Российские рубли | Прочие | Всего |
|--|-------------------|------------------|-----------------|---------------------|------------|-------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 16,410,097 | 8,319,433 | 144,668 | 8,063 | 264 | 24,882,525 |
| Счета и депозиты в банках | - | 72,957 | - | - | - | 72,957 |
| Финансовые активы, учитываемые по ССЧПСД | 1,178,855 | - | - | - | - | 1,178,855 |
| Кредиты, выданные клиентам | 8,852,585 | 1,144,694 | - | - | - | 9,997,279 |
| Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости | 4,778,038 | - | - | - | - | 4,778,038 |
| Прочие финансовые активы | 62,366 | 146,171 | - | - | - | 208,537 |
| Всего активов | 31,281,941 | 9,683,255 | 144,668 | 8,063 | 264 | 41,118,191 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Счета и депозиты банков | 2,635 | 1,480,394 | 14,998 | - | - | 1,498,027 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 11,872,870 | 8,005,804 | 156,088 | 312 | - | 20,035,074 |
| Займы международных финансовых организаций | 6,472,871 | - | - | - | - | 6,472,871 |
| Прочие финансовые обязательства | 141,536 | 83,460 | 16,309 | - | - | 241,305 |
| Всего обязательств | 18,489,912 | 9,569,658 | 187,395 | 312 | - | 28,247,277 |
| Чистая позиция | 12,792,029 | 113,597 | (42,727) | 7,751 | 264 | 12,870,914 |

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов рассчитывается с использованием анализа волатильности обменного курса. По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 гг., руководство Банка считает, что 15% является возможным движением курса валют.

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.

| | 2019 г. | | 2018 г. | |
|---|-----------------------|---------|-----------------------|---------|
| | Прибыль или убыток | Капитал | Прибыль или убыток | Капитал |
| 15% рост курса доллара США по отношению к тенге | 903 | 903 | 13,632 | 13,632 |
| 15% рост курса Евро по отношению к тенге | (3,008) | (3,008) | (5,127) | (5,127) |
| 15% рост курса Российских рублей по отношению к тенге | 2,494 | 2,494 | 930 | 930 |

25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

(в) 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 клиентов и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов;
- 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, а затем передаются на рассмотрение в Управление кредитования, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Управления основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Отдел риск менеджмента, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет одобряет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Управлением Кредитования, Отделом комплексной безопасности, Отделом оценки залогов, Юридическим и Отделом риск менеджмента.

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. При этом решение по предоставлению каждого кредита принимается Кредитным комитетом, после проведения всех необходимых процедур, что в свою очередь позволяет при малом количестве поступающих заявок контролировать весь кредитный процесс.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Отдел риск менеджмента 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 отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)**(в) Кредитный риск (продолжение)**

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| АКТИВЫ | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 31,422,707 | 24,882,525 |
| Счета и депозиты в банках | 72,653 | 72,957 |
| Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1,173,343 | 1,178,855 |
| Кредиты, выданные клиентам | 14,956,229 | 9,997,279 |
| Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости | 4,907,381 | 4,778,038 |
| Прочие финансовые активы | 14,996 | 208,357 |
| Всего максимального уровня подверженности кредитному риску | 52,547,309 | 41,118,191 |

| 31 декабря 2019 г. | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Стадия 3 | Всего |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|------------------|-------------------|
| | На групповой основе | На групповой основе | На групповой основе | Индивидуально | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 31,422,707 | - | - | - | 31,422,707 |
| Счета и депозиты в банках | 72,653 | - | - | - | 72,653 |
| Финансовые активы, учитываемые по ССЧПСД | 1,173,343 | - | - | - | 1,173,343 |
| Кредиты, выданные клиентам | 12,694,593 | 499,496 | 68,002 | 1,694,138 | 14,956,229 |
| Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости | 4,907,381 | - | - | - | 4,907,381 |
| Прочие активы | 14,996 | - | - | - | 14,996 |
| Всего активов | 50,285,673 | 499,496 | 68,002 | 1,694,138 | 52,547,309 |

| 31 декабря 2018 г. | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Стадия 3 | Всего |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|------------------|-------------------|
| | На групповой основе | На групповой основе | На групповой основе | Индивидуально | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 24,882,525 | - | - | - | 24,882,525 |
| Счета и депозиты в банках | 72,957 | - | - | - | 72,957 |
| Финансовые активы, учитываемые по ССЧПСД | 1,178,855 | - | - | - | 1,178,855 |
| Кредиты, выданные клиентам | 8,400,869 | 11,212 | 112,548 | 1,472,650 | 9,997,279 |
| Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости | 4,778,038 | - | - | - | 4,778,038 |
| Прочие активы | 208,537 | - | - | - | 208,537 |
| Всего активов | 39,521,781 | 11,212 | 112,548 | 1,472,650 | 41,118,191 |

25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

(в) Кредитный риск (продолжение)

Анализ обеспечения по займам, выданным клиентам, и концентрация кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 15.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 27.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк не имеет должников (31 декабря 2018 года: не имеет), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

Значительное увеличение кредитного риска

Банк ведет мониторинг всех финансовых активов, которые подпадают под требования в отношении обесценения, на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае выявления значительного повышения кредитного риска Банк рассчитывает величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

Банк использует оценки кредитного риска в качестве основного вклада в определение временной структуры вероятности дефолта для рисков. Банк собирает информацию об эффективности и дефолте по кредитным рискам, проанализированным по юрисдикции или региону, а также по типу продукта и заемщику, а также по классификации кредитного риска. Используемая информация является внутренней и внешней в зависимости от оцениваемого портфеля.

Банк использует различные критерии для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск на портфель активов. В качестве критериев используются как количественные изменения в вероятности дефолта, так и качественные.

По выданным кредитам, оцениваемым на коллективной основе, значительное увеличение кредитного риска определяется на основе увеличения вероятности дефолта в течение всего срока кредитования с момента первоначального признания используя определенные пороговые значения для сегментированных однородных портфелей и для займов с просроченной задолженностью более 30 дней с момента первоначального признания, для займов, оцениваемых на индивидуальной основе - дополнительно при снижении внешнего/внутреннего кредитного рейтинга на 2 (два) уровня (наличие реструктуризации при ухудшении финансового положения для классификации в стадию 3), экспертные заключения специалистов Банка на основании изменения качественных и количественных показателей заемщика, существенного ухудшение залогового обеспечения и других объективных свидетельств значительных финансовых затруднений с момента первоначального признания.

Третья стадия определяется для займов, оцениваемых на коллективной основе, при сроке просроченной задолженности свыше 60-90 дней, для займов, оцениваемых на индивидуальной основе - при просрочке свыше 60 дней, реструктуризации, связанной с ухудшением финансового состояния, ухудшении внутреннего кредитного рейтинга и экспертного мнения специалистов Банка.

Руководство Банка считает, что некоторые финансовые инструменты с низким кредитным риском на отчетную дату не имели значительного увеличения кредитного риска, применяя данную политику в отношении финансовых инструментов, выпущенных только для суверенных и финансовых учреждений. Предполагается, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск, когда внешний кредитный рейтинг эквивалентен определению «инвестиционного уровня» международными рейтинговыми агентствами.

Банк внедрил процедуры мониторинга, чтобы убедиться, что критерии, используемые для определения значительного увеличения кредита, являются эффективными, а это означает, что значительное увеличение кредитного риска идентифицируется до дефолта по риску или когда актив становится просроченным на 30 дней.

25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

(в) Кредитный риск (продолжение)

Предоставление прогнозной информации

Банк использует прогнозную информацию, которая доступна без излишних затрат или усилий, при оценке значительного увеличения кредитного риска, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков.

Включение прогнозных элементов отражает ожидания Банка. Банк рассматривает сценарии, количество которых зависит от оценки вероятности реализации, значимости данного сценария, изменения обстоятельств и макроэкономической среды.

Целью использования сценариев является моделирование нелинейного влияния макроэкономических факторов на ожидаемые кредитные убытки.

Банк определил и задокументировал ключевые показатели, оказывающие влияние на портфели финансовых инструментов и, используя статистический анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными и кредитным риском и кредитными убытками.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров. Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных кредитов международных финансовых организаций, краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Раздел корпоративной политики по управлению рисками, который относится к управлению риском ликвидности, состоит из:

- 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 кассовой ликвидности;
- 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 ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса.

25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

(г) Риск ликвидности (продолжение)

Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, депозитов, размещенных в банках и прочих межбанковских продуктов с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство 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. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)**(г) Риск ликвидности (продолжение)**

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

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Суммарная величина выбытия потоков денежных средств | Балансовая стоимость |
|--|--|----------------------|----------------------|-----------------------|------------------|--|-------------------------|
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | | | |
| Счета и депозиты банков | 198,342 | - | - | - | - | 198,342 | 198,342 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 27,672,066 | 1,624,909 | 653,538 | 3,003,046 | 8,242 | 32,961,801 | 32,886,665 |
| Займы международных финансовых организаций | 617,640 | - | 603,436 | 1,176,002 | 4,076,353 | 6,473,431 | 5,757,924 |
| Прочие финансовые обязательства | 133,518 | 13,177 | 22,187 | 25,741 | 302,245 | 496,868 | 496,868 |
| Всего обязательств | 28,621,566 | 1,638,086 | 1,279,161 | 4,204,789 | 4,386,840 | 40,130,442 | 39,339,799 |
| Условные обязательства кредитного характера | 2,332,421 | - | - | - | - | 2,332,421 | 2,332,421 |

25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)**(г) Риск ликвидности (продолжение)**

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

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Суммарная величина выбытия потоков денежных средств | Балансовая стоимость |
|--|--|----------------------|----------------------|-----------------------|------------------|--|-------------------------|
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | | | |
| Счета и депозиты банков | 1,498,869 | - | - | - | - | 1,498,869 | 1,498,027 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 15,694,683 | 1,397,415 | 284,936 | 2,714,761 | 7,782 | 20,099,577 | 20,035,074 |
| Займы международных финансовых организаций | 135,328 | - | 370,536 | 730,588 | 6,427,241 | 7,663,693 | 6,472,871 |
| Прочие финансовые обязательства | 213,633 | 201 | 212 | 281 | 26,978 | 241,305 | 241,305 |
| Всего обязательств | 17,542,513 | 1,397,616 | 655,684 | 3,445,630 | 6,462,001 | 29,503,444 | 28,247,277 |
| Условные обязательства кредитного характера | 2,086,224 | - | - | - | - | 2,086,224 | 2,086,224 |

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия 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 представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

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

25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)**(г) Риск ликвидности (продолжение)**

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

| | 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 | Всего |
|--|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|------------------|------------------|------------------------|---------------|-------------------|
| Непроизводные активы | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 31,422,707 | - | - | - | - | - | - | 31,422,707 |
| Счета и депозиты в банках | - | - | 72,653 | - | - | - | - | 72,653 |
| Финансовые активы, учитываемые по ССЧПУ | - | - | 43,541 | 1,129,802 | - | - | - | 1,173,343 |
| Кредиты, выданные клиентам | 219,171 | 615,694 | 5,356,655 | 5,633,832 | 3,105,390 | - | 25,487 | 14,956,229 |
| Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости | - | - | 3,834,808 | 1,072,573 | - | - | - | 4,907,381 |
| Текущий подоходный налог | - | 286 | - | - | - | - | - | 286 |
| Долгосрочны активы, предназначенные для продажи | 47,000 | 442,323 | 155,691 | - | - | - | - | 645,014 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | - | 443,832 | - | 443,832 |
| Отложенный подоходный налог | - | - | - | 38,184 | - | - | - | 38,184 |
| Прочие активы | 16,359 | 94,277 | 28,881 | - | 23,864 | - | 1,596 | 164,977 |
| Всего активов | 31,705,237 | 1,152,580 | 9,492,229 | 7,874,391 | 3,129,254 | 443,832 | 27,083 | 53,824,606 |
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | | | | |
| Счета и депозиты банков | 198,342 | - | - | - | - | - | - | 198,342 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 27,642,552 | 1,618,789 | 3,617,082 | 8,242 | - | - | - | 32,886,665 |
| Займы международных финансовых организаций | 571,165 | - | 1,475,715 | 3,711,044 | - | - | - | 5,757,924 |
| Прочие обязательства | 231,056 | 13,177 | 127,591 | 215,729 | 86,516 | - | - | 674,069 |
| Всего обязательств | 28,643,115 | 1,631,966 | 5,220,388 | 3,935,015 | 86,516 | - | - | 39,517,000 |
| Чистая позиция | 3,062,122 | (479,386) | 4,271,841 | 3,939,376 | 3,042,738 | 443,832 | 27,083 | 14,307,606 |

25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)**(г) Риск ликвидности (продолжение)**

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

| | 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 | Всего |
|--|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|------------------|------------------|------------------------|---------------|-------------------|
| Непроизводные активы | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 24,882,525 | - | - | - | - | - | - | 24,882,525 |
| Счета и депозиты в банках | - | - | 72,957 | - | - | - | - | 72,957 |
| Финансовые активы, учитываемые по ССЧПУ | - | - | 43,541 | 1,135,314 | - | - | - | 1,178,855 |
| Кредиты, выданные клиентам | 175,020 | 727,123 | 3,642,567 | 3,756,922 | 1,616,274 | - | 79,373 | 9,997,279 |
| Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости | - | 20,596 | 3,777,416 | 980,026 | - | - | - | 4,778,038 |
| Текущий подоходный налог | - | 43,246 | - | - | - | - | - | 43,246 |
| Долгосрочны активы, предназначенные для продажи | - | 442,323 | 52,206 | - | - | - | - | 494,529 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | - | 208,192 | - | 208,192 |
| Отложенный подоходный налог | - | - | - | 15,513 | - | - | - | 15,513 |
| Прочие активы | 188,846 | 75,810 | 24,094 | 26,872 | 23,863 | - | - | 339,485 |
| Всего активов | 25,246,391 | 1,309,098 | 7,612,781 | 5,914,647 | 1,640,137 | 208,192 | 79,373 | 42,010,619 |
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | | | | |
| Счета и депозиты банков | 1,498,027 | - | - | - | - | - | - | 1,498,027 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 15,682,067 | 1,393,975 | 2,951,250 | 7,782 | - | - | - | 20,035,074 |
| Займы международных финансовых организаций | 95,935 | - | 714,106 | 5,662,830 | - | - | - | 6,472,871 |
| Прочие обязательства | 389,249 | 201 | 68,197 | 26,978 | - | - | - | 484,625 |
| Всего обязательств | 17,665,278 | 1,394,176 | 3,733,553 | 5,697,590 | - | - | - | 28,490,597 |
| Чистая позиция | 7,581,113 | (85,078) | 3,879,228 | 217,057 | 1,640,137 | 208,192 | 79,373 | 13,520,022 |

26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. По состоянию на 31 декабря 2019 года, минимальный уровень капитала 1-го уровня к величине активов, взвешенных с учетом степени риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составляет 0.055 (31 декабря 2018: 0.055), а минимальный уровень суммарной величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом степени риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, составляет 0.08 (31 декабря 2018: 0.08).

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 годов, Банк выполнил все нормативные требования к уровню капитала, при этом минимальный уровень капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом степени риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 0.763 (31 декабря 2018: 1.007), а минимальный уровень суммарной величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом степени риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, составляет 0.763 (31 декабря 2018: 1.007).

27. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

(а) Условные обязательства кредитного характера

Банк выдает банковские 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 условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имел непогашенные договорные условные обязательства в отношении предоставления кредитных линий на сумму 1,656,022 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 1,395,962 тыс. тенге), и выданных гарантий и аккредитивов на сумму 676,399 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 690,262 тыс. тенге).

(б) Незавершенные судебные разбирательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

(в) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка.

Банк заключил договор комплексного страхования банковских рисков от электронных и компьютерных преступлений. Страховщиком выступает АО «Нефтяная страховая компания». Договор действует в течение 12 месяцев с даты подписания.

До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

27. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА**(г) Налоговые обязательства**

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов, их влияние на финансовую отчетность Банка может быть существенным.

28. ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**(а) Отношения контроля**

Материнской компанией Банка является АО «Shinhan Bank» (Сеул, Республика Корея). Материнская компания Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Конечным материнским предприятием Банка является Shinhan Financial Group Co. Ltd, которое правомочно направлять деятельность Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Затраты на персонал» за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, может быть представлен следующим образом:

| | <u>2019 год</u> | <u>2018 год</u> |
|------------------|-----------------|-----------------|
| Совет директоров | 10,500 | 7,000 |
| Правление | 287,925 | 259,033 |
| | <u>298,425</u> | <u>266,033</u> |

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

| Отчет о финансовом положении | Средняя ставка | | Средняя ставка | |
|------------------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | 2019 год | вознаграждения, % | 2018 год | вознаграждения, % |
| Прочие активы | 1,338 | - | 650 | - |
| Текущие счета и депозиты | (54,118) | 0.17 | (21,056) | 0.88 |
| Прочие обязательства | (42,632) | - | (32,415) | - |

28. ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**(б) Операции с членами Совета директоров и Правления**

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

| Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | 2019 год | 2018 год |
|---|----------|----------|
| Доход/(Убыток) от операций с иностранной валютой | (868) | 972 |
| Комиссионные доходы/(расходы) | (267) | 179 |
| Процентные расходы | (139) | (192) |

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. остатки по счетам и соответствующие средние ставки вознаграждения, а также соответствующие прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся на указанные даты, составили:

| Отчет о финансовом положении | Материнский банк | | Прочие связанные стороны | |
|---|------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|
| | 2019 год | Ср. ставка вознаграждения,% | 2019 год | Ср. ставка вознаграждения,% |
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | |
| - в Евро | - | - | 41,295 | - |
| - в прочей валюте | - | - | 140 | - |
| Кредиты, выданные клиентам | | | | |
| - в тенге | - | - | 1,000,655 | 10.75 |
| Прочие активы | | | | |
| - в тенге | - | - | 1,749 | - |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Счета и депозиты банков | | | | |
| - в тенге | 2,635 | - | - | - |
| - в долларах США | 192,594 | - | - | - |
| - в Евро | 3,113 | - | - | - |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | | | |
| - в тенге | - | - | 202,290 | 6.59 |
| - в долларах США | - | - | 25,702 | 0.10 |
| Прочие обязательства | | | | |
| - в тенге | 103 | - | 33 | - |
| - в долларах США | 55,892 | - | - | - |
| Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении | | | | |
| Гарантии полученные* | 368,472 | - | 1,000,000 | - |

28. ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (продолжение)

(в) Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)

| Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | Материнский банк | | Прочие связанные стороны | |
|---|------------------|------------------------------|--------------------------|------------------------------|
| | 2019 год | Ср. ставка вознаграждения, % | 2019 год | Ср. ставка вознаграждения, % |
| | | | | |
| Доход от операций с иностранной валютой | (40) | - | 952 | - |
| Процентные доходы | - | - | 64,203 | - |
| Процентные расходы | (737) | - | (16,886) | - |
| Комиссионные доходы | - | - | 5,933 | - |
| Комиссионные расходы | (31,127) | - | (21,908) | - |
| Прочие общехозяйственные и административные расходы | (49,812) | - | - | - |
| Прочие операционные доходы (расходы), нетто | (37) | - | - | - |

* По состоянию на 31 декабря 2019 года гарантии полученные от материнского банка включают в себя гарантии в размере 900 тысяч долларов США и 24,140 тысяч тенге по займам, выданным корпоративным клиентам. Гарантии являются беспроцентными, сроки истечения действия гарантий 10 апреля 2020 и 15 апреля 2020 гг., соответственно.

Гарантия полученная от прочих связанных сторон включает в себя гарантию в тенге, предоставленную компанией, входящей в группу Shinhan Financial Group Co. Ltd по займу, выданному ее дочерней организации в Казахстане. Гарантия является беспроцентной, срок истечения действия гарантии 21 марта 2021 года.

| Отчет о финансовом положении | Материнский банк | | Прочие связанные стороны | |
|---|------------------|------------------------------|--------------------------|------------------------------|
| | 2018 год | Ср. ставка вознаграждения, % | 2018 год | Ср. ставка вознаграждения, % |
| | | | | |
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | |
| - в Евро | - | - | 55,684 | - |
| - в прочей валюте | - | - | 263 | - |
| Кредиты, выданные клиентам | | | | |
| - в тенге | - | - | 1,005,678 | 11.00 |
| Прочие активы | | | | |
| - в тенге | - | - | 1,749 | - |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Счета и депозиты банков | | | | |
| - в тенге | 2,635 | - | - | - |
| - в долларах США | 1,480,395 | 2.27 | - | - |
| - в Евро | 14,998 | - | - | - |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | | | |
| - в тенге | - | - | 22,438 | 6.59 |
| - в долларах США | - | - | 18,976 | - |
| Прочие обязательства | | | | |
| - в тенге | - | - | 18 | - |
| - в долларах США | 51,755 | - | - | - |
| Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении | | | | |
| Гарантии полученные* | 345,780 | - | 1,000,000 | - |

28. ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (продолжение)

(в) Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)

| Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | Материнский банк | | Прочие связанные стороны | |
|---|------------------|------------------------------|--------------------------|------------------------------|
| | 2018 год | Ср. ставка вознаграждения, % | 2018 год | Ср. ставка вознаграждения, % |
| | | | | |
| Доход от операций с иностранной валютой | (14) | - | 624 | - |
| Процентные доходы | | | 37,830 | |
| Процентные расходы | (464) | - | (13,258) | - |
| Комиссионные доходы | | | 805 | |
| Комиссионные расходы | (29,388) | - | - | - |
| Прочие общехозяйственные и административные расходы | (34,120) | - | - | - |
| Прочие операционные доходы (расходы), нетто | 95 | - | 7 | - |

* По состоянию на 31 декабря 2018 года гарантии полученные включают в себя гарантию в долларах США, предоставленную материнским банком и по займу, выданному корпоративному клиенту. Гарантия является беспроцентной, срок истечения действия гарантии 10 апреля 2019 года.

Гарантия полученная от прочих связанных сторон включает в себя гарантию в тенге, предоставленную компанией, входящей в группу Shinhan Financial Group Co. Ltd по займу, выданному ее дочерней организации в Казахстане. Гарантия является беспроцентной, срок истечения действия гарантии 21 марта 2021 года.

29. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНАЯ КЛАССИФИКАЦИЯ**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года.

| | Учитываемые по амортизированной стоимости | Кредиторы и дебиторская задолженность | Учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости | Всего балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
|--|---|---|---|--|----------------------------------|---------------------------|
| Финансовые активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | 31,422,707 | - | - | 31,422,707 | 31,422,707 |
| Счета и депозиты в банках | - | 72,653 | - | - | 72,653 | 72,653 |
| Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | 1,173,343 | - | 1,173,343 | 1,173,343 |
| Кредиты, выданные клиентам | | | | | | |
| - выданные корпоративным клиентам | - | 9,608,335 | - | - | 9,608,335 | 7,463,271 |
| - выданные розничным клиентам | - | 5,347,894 | - | - | 5,347,894 | 4,674,918 |
| Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости | 4,907,381 | - | - | - | 4,907,381 | 4,865,848 |
| Прочие финансовые активы | - | 14,996 | - | - | 14,996 | 14,996 |
| | 4,907,381 | 46,466,585 | 1,173,343 | - | 52,547,309 | 49,687,736 |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Счета и депозиты банков | - | - | - | 198,342 | 198,342 | 198,342 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | - | - | 32,886,665 | 32,886,665 | 32,886,665 |
| Займы международных финансовых организаций | - | - | - | 5,757,924 | 5,757,924 | 5,757,924 |
| Прочие финансовые обязательства | - | 496,787 | - | 81 | 496,868 | 496,868 |
| | - | 496,787 | - | 38,843,012 | 39,339,799 | 39,339,799 |

29. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНАЯ КЛАССИФИКАЦИЯ (продолжение)**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года.

| | Учитываемые по амортизированной стоимости | Кредиторы и дебиторская задолженность | Учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости | Всего балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
|--|---|---|---|--|----------------------------------|---------------------------|
| Финансовые активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | 24,882,525 | - | - | 24,882,525 | 24,882,525 |
| Счета и депозиты в банках | - | 72,957 | - | - | 72,957 | 72,957 |
| Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | 1,178,855 | - | 1,178,855 | 1,178,855 |
| Кредиты, выданные клиентам | | | | | | |
| - выданные корпоративным клиентам | - | 6,619,306 | - | - | 6,619,306 | 6,650,405 |
| - выданные розничным клиентам | - | 3,377,973 | - | - | 3,377,973 | 3,357,314 |
| Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости | 4,778,038 | - | - | - | 4,778,038 | 4,715,102 |
| Прочие финансовые активы | - | 208,537 | - | - | 208,537 | 208,537 |
| | 4,778,038 | 35,161,298 | 1,178,855 | - | 41,118,191 | 41,065,695 |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Счета и депозиты банков | - | - | - | 1,498,027 | 1,498,027 | 1,498,027 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | - | - | 20,035,074 | 20,035,074 | 20,035,074 |
| Займы международных финансовых организаций | - | - | - | 6,472,871 | 6,472,871 | 6,472,871 |
| Прочие финансовые обязательства | - | 239,427 | - | 1,878 | 241,305 | 241,305 |
| | - | 239,427 | - | 28,007,850 | 28,247,277 | 28,247,277 |

29. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНАЯ КЛАССИФИКАЦИЯ (продолжение)

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость (продолжение)

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, 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.

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

Руководство использовало допущение по ставке дисконтирования 11.08% и 12.97% (в 2018 году: 13.73% и 13.17%), для дисконтирования будущих потоков денежных средств по оценке справедливой стоимости займов в тенге, выданных корпоративным клиентам и займов, выданных розничным клиентам, соответственно и 5.16% (в 2018 году: 5.20%) Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по оценке справедливой стоимости займов в долларах США, выданных корпоративным клиентам.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Отдел управления рисками, который является независимым от руководства фронт-офиса и подотчетен Финансовому директору, и который несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

29. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНАЯ КЛАССИФИКАЦИЯ (продолжение)**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии Отдела управления рисками;
- ежеквартальную проверку и бэк-тестирование модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку Правлением существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Отдел контроля кредитных продуктов оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Правления.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

| | <u>Уровень 2</u> | |
|---|-------------------|-------------------|
| | <u>31.12.2019</u> | <u>31.12.2018</u> |
| Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | |
| - долговые ценные бумаги | 1,173,343 | 1,178,855 |

В таблицах далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

29. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНАЯ КЛАССИФИКАЦИЯ (продолжение)

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

| 2019 год | Уровень 2 | Уровень 3 | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|--|-------------------|---------------|------------------------|----------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 31,422,707 | - | 31,422,707 | 31,422,707 |
| Счета и депозиты в банках | 72,653 | - | 72,653 | 72,653 |
| Кредиты, выданные клиентам | 12,136,896 | 1,293 | 12,138,189 | 14,956,229 |
| Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости | 4,865,848 | - | 4,865,848 | 4,907,381 |
| Прочие финансовые активы | 14,996 | - | 14,996 | 14,996 |
| | 48,513,100 | 1,293 | 48,514,393 | 51,373,966 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Счета и депозиты банков | 198,342 | - | 198,342 | 198,342 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 32,886,665 | - | 32,886,665 | 32,886,665 |
| Займы международных финансовых организаций | 5,757,924 | - | 5,757,924 | 5,757,924 |
| Прочие финансовые обязательства | 496,868 | - | 496,868 | 496,868 |
| | 39,084,236 | - | 39,084,236 | 28,247,277 |
| | | | | |
| 2018 год | Уровень 2 | Уровень 3 | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 24,882,525 | - | 24,882,525 | 24,882,525 |
| Счета и депозиты в банках | 72,957 | - | 72,957 | 72,957 |
| Кредиты, выданные клиентам | 9,929,472 | 78,247 | 10,007,719 | 9,997,279 |
| Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости | 4,715,102 | - | 4,715,102 | 4,778,038 |
| Прочие финансовые активы | 208,537 | - | 208,537 | 208,537 |
| | 39,808,593 | 78,247 | 39,886,840 | 39,939,336 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Счета и депозиты банков | 1,498,027 | - | 1,498,027 | 1,498,027 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 20,035,074 | - | 20,035,074 | 20,035,074 |
| Займы международных финансовых организаций | 6,472,871 | - | 6,472,871 | 6,472,871 |
| Прочие финансовые обязательства | 241,305 | - | 241,305 | 241,305 |
| | 28,247,277 | - | 28,247,277 | 28,247,277 |

30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Банк не имел существенных событий в своей финансово-хозяйственной деятельности после отчетной даты, требующих корректировок финансовой отчетности или дополнительных раскрытий.

В конце 2019 года появилась информация о том, что в Китае были выявленные первые случаи заражения коронавирусом COVID-19. В первые несколько месяцев 2020 года негативное влияние коронавируса усилилось и распространилось по всему миру. В связи с объявлением Всемирной организацией здравоохранения нового коронавируса COVID-19 пандемией в целях защиты жизни и здоровья граждан на всей территории Республики Казахстан введено чрезвычайное положение на период с 16 марта 2020 года по 15 апреля 2020 года. Руководство Банка считает эту вспышку коронавируса не корректирующим событием. Однако на данный момент будущие последствия предсказать невозможно.

С марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, включая падение цен на нефть и снижение курса тенге по отношению к доллару США и евро. В настоящее время руководство Банка производит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Руководство Банка намерено предпринять все возможные шаги для смягчения последствий.