

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2019 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 8

Отчет о финансовом положении 9

Отчет о движении денежных средств..... 10

Отчет об изменениях в собственном капитале..... 12

Примечания к финансовой отчетности..... 13-87



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

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

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Совету директоров и Правлению ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам, выданным розничным клиентам

См. Примечания 3 (д), 4 и 14 к финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Кредиты, выданные розничным клиентам, составляют 76% активов и представлены за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), который рассчитывается на регулярной основе и чувствителен к используемым допущениям.</p> <p>Банк использует модель оценки ОКУ, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений, относящихся к следующим ключевым сферам:</p> <ul style="list-style-type: none"> - своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным розничным клиентам (распределение между стадиями 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9); - оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD); - оценка добавочной корректировки для учета прогностической информации. 	<p>Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политик Банка, относящихся к оценке ОКУ, на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, с привлечением наших собственных специалистов по управлению финансовыми рисками.</p> <p>Для анализа профессионального суждения и допущений, сделанных руководством в отношении оценки резерва под ОКУ, наши аудиторские процедуры включали следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Мы провели тестирование дизайна и операционной эффективности контролей в отношении полноты и аккуратности вводных данных, используемых в расчетных моделях ОКУ, своевременного отражения событий просроченной задолженности и погашений по кредитам в основных системах и классификации кредитов по стадиям кредитного риска. – Мы провели проверку вводных данных с подтверждающими документами на выборочной основе. <p>Мы оценили прогностическую способность методологии Банка путем сравнения расчетов, сделанных по состоянию на 31 декабря 2018 года, с фактическими результатами за 2019 год.</p> <p>Мы также провели оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску.</p>

В соответствии с учетной политикой Банка, ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам рассчитывается путем использования математических моделей. Займы, выданные розничным клиентам, являются необеспеченными и величина убытка в случае дефолта основывается на статистике погашений по кредитам.

Вследствие существенности объемов кредитов, выданных розничным клиентам, и связанной с этим неопределенностью оценки, данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

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

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

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и 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 аудиторов 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 отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой 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 отчете 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 отчета. 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 раскрытие 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 и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

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

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



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

ТОО «КПМГ Аудит»

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



Демет'ев С. А.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава

6 марта 2020 год

	Примечание	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	93,035,675	74,329,217
Процентные расходы	5	(29,537,657)	(22,076,864)
Чистый процентный доход		63,498,018	52,252,353
Комиссионные доходы	6	20,120,980	15,607,776
Комиссионные расходы	6	(2,707,563)	(2,171,762)
Чистый комиссионный доход		17,413,417	13,436,014
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	(7,465,536)	(279,458)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	8	887,188	(3,877,268)
Доход от штрафов		4,326,628	2,058,362
Прочий операционный доход, нетто		550,930	655,423
Операционный доход		79,210,645	64,245,426
Восстановление/(начисление) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	9	622,700	(4,075,227)
Общие административные расходы	10	(33,981,357)	(30,194,617)
Прибыль до налогообложения		45,851,988	29,975,582
Расход по подоходному налогу	11	(9,342,467)	(6,249,356)
Прибыль за год		36,509,521	23,726,226
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):			
- Чистое изменение справедливой стоимости		(77,187)	21,434
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков		24,318	51,930
- Нетто-величина, перенесенная в состав, прибыли или убытка		21,434	33,922
Прочий совокупный (убыток)/доход за год, за вычетом подоходного налога		(31,435)	107,286
Итого совокупного дохода за год		36,478,086	23,833,512
Прибыль на акцию, в тенге (базовая и разводненная)	29	1,046,418	680,029

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 88, была подписана руководством 6 марта 2020 года:



Карел Горак
Председатель Правления

Гаухар Масангалиева
Главный бухгалтер

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

	Примечание	31 декабря 2019 года тыс. тенге	31 декабря 2018 года* тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	65,153,329	70,259,604
Счета и депозиты в банках	13	1,916,430	2,473,653
Кредиты, выданные розничным клиентам	14	332,943,998	267,900,659
Инвестиционные ценные бумаги			
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	15	13,268,098	9,458,245
- Не обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	15	7,503,037	7,474,998
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19	195,912	795,930
Основные средства и нематериальные активы	17	11,828,426	8,652,491
Прочие активы	18	6,138,807	4,377,829
Итого активов		438,948,037	371,393,409
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19	2,714,267	301,083
Счета и депозиты банков	20	63,493,833	62,372,082
Текущие счета и депозиты клиентов			
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	21	98,059,917	79,227,545
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	21	74,142,230	62,429,017
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	40,447,348	50,542,872
Прочие заемные средства	23	45,047,424	35,915,808
Депозитные сертификаты	25	19,834,825	7,673,418
Обязательства по аренде	34	3,426,397	-
Прочие обязательства	26	9,874,180	10,002,039
Итого обязательств		357,040,421	308,463,864
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	27	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль		76,666,184	57,656,678
Резерв изменений справедливой стоимости		41,929	73,364
Итого собственного капитала		81,907,616	62,929,545
Итого обязательств и собственного капитала		438,948,037	371,393,409
Балансовая стоимость одной акции, в тенге	28	2,223,208	1,684,689

*Банк начал применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. В соответствии с данным подходом сравнительная информация не пересчитывается. См. Примечание 2(е).

	2019 год тыс. тенге	2018 год* тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	93,374,934	72,716,507
Процентные расходы	(27,733,212)	(21,416,278)
Комиссионные доходы	20,145,916	15,572,365
Комиссионные расходы	(2,900,561)	(1,784,396)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(4,452,334)	(866,727)
Чистые поступления/(выплаты) от операций с иностранной валютой	178,645	(30,691)
Доходы от штрафов	4,326,628	2,058,362
Чистые поступления по прочим доходам	550,930	655,423
Общие административные расходы	(29,441,900)	(25,204,818)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Кредиты, выданные розничным клиентам	(66,279,159)	(84,952,870)
Счета и депозиты в банках	523,584	(2,352,100)
Инвестиционные ценные бумаги	(3,847,581)	(3,608,008)
Прочие активы	(182,975)	(264,133)
Увеличение операционных обязательств		
Текущие счета и депозиты клиентов	30,432,150	42,762,152
Счета и депозиты банков	267,172	23,960,340
Депозитные сертификаты	12,149,388	6,746,895
Прочие обязательства	179,919	73,052
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	27,291,544	24,065,075
Подоходный налог уплаченный	(9,449,619)	(6,504,758)
Поступление денежных средств от операционной деятельности	17,841,925	17,560,317
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(3,498,306)	(4,363,391)
Поступления от продажи основных средств	29,135	58,075
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(3,469,171)	(4,305,316)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления прочих заемных средств	57,584,807	46,793,733
Погашение прочих заемных средств	(48,165,300)	(29,006,700)
Выпуск долговых ценных бумаг	5,033,700	28,179,045
Выплата долговых ценных бумаг	(14,768,502)	-
Выплата дивидендов	(17,500,015)	(5,000,002)
Выплаты по обязательствам по аренде	(1,457,824)	-
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности	(19,273,134)	40,966,076
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(4,900,380)	54,221,077
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(206,367)	1,827,500
Влияние изменений ОКУ на величину денежных средств и их эквивалентов	472	-
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	70,259,604	14,211,027
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 12)	65,153,329	70,259,604

*Банк начал применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. В соответствии с данным подходом сравнительная информация не пересчитывается. См. Примечание 2(е).

тыс. тенге	Акционерный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 31 декабря 2017 года	5,199,503	(33,922)	39,965,763	45,131,344
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	-	-	(1,035,309)	(1,035,309)
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года	5,199,503	(33,922)	38,930,454	44,096,035
Итого совокупного дохода				
Прибыль за год	-	-	23,726,226	23,726,226
Прочий совокупный доход				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Изменение резерва справедливой стоимости (долговые инструменты):				
- Чистое изменение справедливой стоимости	-	21,434	-	21,434
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	-	51,930	-	51,930
- Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	33,922	-	33,922
Итого прочего совокупного дохода за год	-	107,286	-	107,286
Итого совокупного дохода за год	-	107,286	23,726,226	23,833,512
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала				
Объявление и выплата дивидендов (Примечание 27(б))	-	-	(5,000,002)	(5,000,002)
Остаток на 31 декабря 2018 года	5,199,503	73,364	57,656,678	62,929,545

тыс. тенге	Акционерный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2019 года	5,199,503	73,364	57,656,678	62,929,545
Итого совокупного дохода				
Прибыль за год	-	-	36,509,521	36,509,521
Прочий совокупный убыток				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Изменение резерва справедливой стоимости (долговые инструменты):				
- Чистое изменение справедливой стоимости	-	(77,187)	-	(77,187)
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	-	24,318	-	24,318
- Нетто-величина, перенесенная в состав, прибыли или убытка	-	21,434	-	21,434
Итого прочего совокупного убытка	-	(31,435)	-	(31,435)
Итого совокупного дохода за год	-	(31,435)	36,509,521	36,478,086
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала				
Объявление и выплата дивидендов (Примечание 27(б))	-	-	(17,500,015)	(17,500,015)
Остаток на 31 декабря 2019 года	5,199,503	41,929	76,666,184	81,907,616

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

Частный банк «FTD» был создан в 1993 году и впоследствии переименован в Банк «Алма-Ата» в декабре 1994 года. В декабре 1995 года Банк был перерегистрирован в открытое акционерное общество «Международный банк «Алма-Ата». В связи с изменениями в законодательстве, в ноябре 2004 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество. 4 ноября 2008 года АО «Международный банк «Алма-Ата» был переименован в АО «Хоум Кредит Банк». В январе 2013 года, ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее – ООО «ХКФ Банк») – банк, зарегистрированный в Российской Федерации, выкупило Банк, в связи с чем 4 апреля 2013 года последний был переименован в Дочерний банк акционерное общество «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (сокращенно – ДБ АО «Банк Хоум Кредит»).

Основной деятельностью Банка является предоставление розничного кредитования, привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и операций с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Банк имеет лицензию №1.2.36/40 от 11 января 2016 года на осуществление банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.

Юридический адрес головного офиса Банка: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Нурсултана Назарбаева, 248. По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имел 17 филиалов и 48 отделений (31 декабря 2018 года: 17 филиалов и 45 отделений).

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка котируются на Казахстанской фондовой бирже (далее - «KASE»).

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 2018 года 100% акционером Банка является ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», зарегистрированный в Российской Федерации. Конечным собственником Банка является Петр Келлер, осуществляющий контроль над ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» через компанию «ППФ Файнэншл Холдингс Б.В.», зарегистрированную в Нидерландах.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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. Обесценение казахстанского тенге и снижение цены нефти на мировых рынках также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

Это первый комплект финансовой отчетности Банка, при составлении которой применен МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Изменения основных положений учетной политики описаны в Примечании 2(е).

(б) База для определения стоимости

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее - «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, отражает экономическую сущность большинства основных событий и связанных с ними обстоятельств.

Тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Финансовая информация, представленная в тенге, округлена до ближайшей тысячи.

(г) Использование оценок и суждений

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.

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 о важных суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ – Примечание 4;
- признание комиссионных доходов от страхования – Примечание 6;
- оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 37.

(д) Оценка справедливой стоимости

Определенные положения учетной политики Банка и ряд раскрытий требуют оценки справедливой стоимости как финансовых, так и нефинансовых активов и обязательств.

При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Банк применяет, насколько это возможно, наблюдаемые рыночные данные. Оценки справедливой стоимости относятся к различным уровням иерархии справедливой стоимости в зависимости от исходных данных, используемых в рамках соответствующих методов оценки:

- *Уровень 1:* котируемые (нескорректированные) цены на идентичные активы и обязательства на активных рынках.
- *Уровень 2:* исходные данные, помимо котируемых цен, применяемых для оценок Уровня 1, которые являются наблюдаемыми в отношении актива или обязательства либо непосредственно (т. е. такие как цены), либо косвенно (т. е. определенные на основе цен).
- *Уровень 3:* исходные данные для активов и обязательств, которые не основаны на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые исходные данные).

Если исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости актива или обязательства, могут быть отнесены к различным уровням иерархии справедливой стоимости, то оценка справедливой стоимости в целом относится к тому уровню иерархии, которому соответствуют исходные данные наиболее низкого уровня, являющиеся существенными для всей оценки.

Банк признает переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости на дату окончания отчетного периода, в течение которого данное изменение имело место.

Дальнейшая информация о допущениях, сделанных при оценке справедливой стоимости, содержится в Примечании 37 – финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.

(е) Изменение учетной политики и порядка представления данных

МСФО (IFRS) 16

Банк начал применение МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года.

Банк применил МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Соответственно, сравнительная информация, представленная за 2018 год, не пересчитывается, т.е. представляется, как сообщалось ранее, в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими интерпретациями. Подробная информация об изменениях в учетной политике представлена ниже. Кроме того, требования к раскрытию информации, содержащиеся в МСФО (IFRS) 16, как правило, не применялись к сравнительной информации.

Определение аренды

Ранее Банк определял при заключении договора, является ли договор арендой или содержит в себе элементы аренды, в соответствии с Разъяснением КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды». Сейчас Банк определяет, является ли договор договором аренды или содержит в себе элементы аренды, на основе нового определения аренды.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк решил применить упрощение практического характера, чтобы не анализировать повторно, какие договоры являются договорами аренды. Банк применял МСФО (IFRS) 16 только в отношении договоров, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды. Договоры, которые не были идентифицированы как договоры аренды согласно МСФО (IAS) 17 и Разъяснению КРМФО (IFRIC) 4, не переоценивались с целью определить, являются ли они договорами аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16. Следовательно, определение аренды согласно МСФО (IFRS) 16 применялось только в отношении договоров, заключенных или измененных 1 января 2019 года или после этой даты.

Договоры аренды, по которым Банк является арендатором

Банк в основном арендует объекты собственности (офисы).

Банк ранее классифицировал договоры аренды как операционную или финансовую аренду на основании оценки, подразумевал ли договор аренды передачу Банку практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом. Согласно МСФО (IFRS) 16 Банк признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде для большинства этих договоров аренды – то есть, эти договоры аренды отражаются на балансе.

Договоры аренды, классифицированные как операционная аренда по МСФО (IAS) 17

Ранее Банк классифицировал договоры аренды недвижимости как операционную аренду согласно МСФО (IAS) 17. Обязательства по аренде по таким договорам при переходе были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств Банка, по состоянию на 1 января 2019 года. Активы в форме права пользования оцениваются в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму заранее осуществленных или начисленных арендных платежей.

На дату перехода Банк провел проверку активов в форме права пользования на предмет обесценения и пришел к выводу, что признаков обесценения активов в форме права пользования не существует.

Банк использовал ряд упрощений практического характера при применении МСФО (IFRS) 16 к договорам аренды, ранее классифицированным как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17. В частности, Банк:

- не признавал активы в форме права пользования и обязательства по аренде для договоров аренды активов с низкой стоимостью;
- не признавал активы в форме права пользования и обязательства по аренде для договоров аренды, срок действия которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения;
- исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива права пользования на дату первоначального применения; и
- использовал суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

Влияние на финансовую отчетность*

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк признал дополнительные активы в форме права пользования и дополнительные обязательства по аренде. Влияние при переходе приведено ниже.

тыс. тенге	1 января 2019 года
Активы в форме права пользования – основные средства	3,593,498
Обязательства по аренде	3,593,498

*Влияние МСФО (IFRS) 16 на прибыль или убыток за период см. в Примечании 34. Подробная информация об учетной политике в соответствии с МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 17 приведена в Примечании 3 (п).

При оценке обязательств по аренде для договоров аренды, которые классифицировались как операционная аренда, Банк дисконтировал арендные платежи с использованием своей ставки привлечения дополнительных заемных средств по состоянию на 1 января 2019 года. Примененная средневзвешенная ставка – 12,39%.

тыс. тенге	1 января 2019 года
Обязательства по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018, согласно раскрытию в соответствии с МСФО (IAS) 17	(6,363,850)
Эффект дисконтирования с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств по состоянию на 1 января 2019 года	2,630,016
Обязательства по аренде, признанные по состоянию на 31 декабря 2018 года	-
— Освобождение от признания для договоров аренды активов с низкой стоимостью	87,175
— Освобождение от признания для договоров аренды сроком менее 12 месяцев при переходе	53,161
Обязательства по аренде, признанные по состоянию на 1 января 2019 года	(3,593,498)

Новые изменения и интерпретации

Ряд новых стандартов и изменений к существующим стандартам вступает в силу с 1 января 2019 года, однако они не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2(е), касающимися перехода Банка на МСФО (IFRS) 16, который применяется с 1 января 2019 года.

(а) Иностранная валюта

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

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало года, скорректированной по эффективной ставке процента и с учетом платежей в течение года, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного года. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по исторической стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

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

(б) Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

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

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

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

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

Расчет процентного дохода и расхода

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

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

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

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 3(д)(iv).

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Процентные расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

(в) Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в финансовой отчетности Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Банк сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

(г) 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, обязательные резервы в НБРК, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые подвержены незначительному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательный резервный депозит в НБРК не рассматривается как эквивалент денежных средств в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(д) Финансовые активы и финансовые обязательства**(i) Классификация****Финансовые активы**

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. Накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли от выбытия инвестиций.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов, Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов (например, финансовые активы без права регресса); и
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Все розничные кредиты Банка содержат положения о досрочном погашении.

Досрочное погашение соответствует критерию SPPI, если сумма досрочного погашения в основном представляет собой неоплаченные суммы основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы, которая может включать обоснованную компенсацию за досрочное прекращение договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной. Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства

Банк классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. См. Примечание 37.

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

(ii) Прекращение признания**Финансовые активы**

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 права на получение предусмотренных договором потоков денежных средств в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив. 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.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. 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.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Банк ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, он продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранил за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка риску изменения стоимости переданного актива.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств**Финансовые активы**

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и

- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк сначала пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую корректировку как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика (см. Примечание 3(д)(iv)), то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки (см. Примечание 3(б)).

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке, и возникающая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Любые понесенные затраты или уплаченные комиссии признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

(iv) Обесценение

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

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Банк оценивает резервы под убытки в сумме, равной ОКУ за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме чистых вложений в финансовую аренду), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 4).

Банк считает, что долговая инвестиционная ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот заем будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 4).

- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

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

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов*: в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по востребованной части*: Банк представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части. Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой стоимостью востребованной части представляется как резерв; и
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*: оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий возмещения финансового актива полностью или частично. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако списанные финансовые активы могут продолжать оставаться объектом правоприменения в целях обеспечения соответствия процедурам Банка в отношении возмещения причитающихся сумм.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «убытки от обесценения финансовых инструментов» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Однако списанные финансовые активы могут продолжать оставаться объектом правоприменения в целях обеспечения соответствия процедурам Банка в отношении возмещения причитающихся сумм.

(е) Кредиты, выданные клиентам

Статья «Кредиты, выданные розничным клиентам» отчета о финансовом положении, включает:

- Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(д)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(ж) Инвестиционные ценные бумаги

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» отчета о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(д)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. Примечание 3(д)(i)).

(з) Соглашения «РЕПО»

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

(и) Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом дополнительных прямых затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(к) Обязательства по предоставлению займов

Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. Примечание 3(д)(iv)), и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Банк признает оценочный резерв под убытки (см. Примечание 3(д)(iv)).

Обязательства, возникающие в результате выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

(л) Основные средства

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.

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

Здания	50 лет;
Компьютеры	2-5 лет;
Транспортные средства	7 лет;
Благоустройство арендованной собственности	7-10 лет;
Прочие активы	2-10 лет.

(м) 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 программного обеспечения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования составляет от 1 до 7 лет.

(н) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицированы как часть собственного капитала. Дополнительные издержки, непосредственно связанные с эмиссией обыкновенных акций и опционами на покупку акций, отражаются за вычетом налогового эффекта как уменьшение собственного капитала.

(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.

(о) Налогообложение

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

Расход по текущему подоходному налогу включает сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена в отношении налогооблагаемой прибыли за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки суммы налога к уплате в отношении прошлых лет.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении разниц, где факт первоначального отражения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

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

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

Отложенные налоговые активы 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. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

(п) Аренда

Банк применил МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного подхода, поэтому сравнительная информация не пересчитывалась и по-прежнему отражается в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО (IFRIC) 4. Подробная информация об учетной политике в соответствии с МСФО (IFRS) 17 и КРМФО (IFRIC) 4 раскрыта отдельно.

Учетная политика, применимая с 1 января 2019 года

При заключении договора Банк оценивает, является ли договор арендой или содержит ли он отдельные компоненты аренды. Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение. Для оценки того, передается ли по договору право контроля над использованием идентифицированного актива, Банк использует определение аренды в МСФО (IFRS) 16.

Данная политика применяется к договорам, заключенным 1 января 2019 года или после этой даты.

Договоры аренды, по которым Банк является арендатором

При заключении или изменении договора, содержащего компонент аренды, Банк распределяет возмещение по договору на каждый компонент аренды на основе его относительной цены обособленной продажи.

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, которая включает первоначальную сумму обязательства по аренде, скорректированную на любую величину арендных платежей, осуществленных на дату или до даты начала аренды, плюс любые понесенные первоначальные прямые затраты и оценочное значение затрат на демонтаж и перемещение базового актива или восстановление базового актива или участка, на котором он расположен, за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде.

Актив в форме права пользования впоследствии амортизируется линейным методом с даты начала срока аренды до ее окончания, за исключением случаев, когда в результате аренды Банк получает право собственности на базовый актив к концу срока аренды или стоимость актива в форме права пользования отражает возможность реализации Банком опциона на покупку. В этом случае актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива, который определяется на той же основе, что и актив, полученный в результате использования основных средств. Кроме того, сумма актива в форме права пользования периодически уменьшается на величину убытков от обесценения, если таковые имеются, и корректируется с учетом переоценки обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения дополнительных заемных средств Банком. Как правило, в качестве ставки дисконтирования Банк использует свою ставку привлечения дополнительных заемных средств.

Банк определяет свою ставку привлечения дополнительных заемных средств путем получения процентных ставок из различных внешних источников финансирования и вносит определенные корректировки для отражения условий аренды и типа арендуемого актива.

Обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости, которая рассчитывается с использованием метода эффективной ставки процента. Оно переоценивается при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, если изменяется оценка Банком ожидаемой суммы к оплате по гарантии остаточной стоимости, в случае изменения оценки Банком в отношении того, использует ли он опцион на покупку, продление или прекращение аренды, или при наличии пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.

Когда обязательство по аренде переоценивается подобным образом, соответствующая корректировка вносится в балансовую стоимость актива в форме права пользования или отражается в составе прибыли или убытков, если балансовая стоимость актива в форме права пользования была уменьшена до нуля.

Банк представляет активы в форме права пользования в составе «основных средств и нематериальных активов» и обязательства по аренде – отдельной строкой в отчете о финансовом положении.

Учетная политика, применимая до 1 января 2019 года

В отношении договоров, заключенных до 1 января 2019 года, Банк определял, являлся ли договор арендой или содержал в себе элементы аренды, на основании оценки следующего:

- было ли обусловлено выполнение соглашения использованием определенного актива или активов; и
- предусматривало ли соглашение передачу права на использование актива. Соглашение предусматривало передачу права на использование актива, если соблюдалось одно из следующих условий:

- покупатель имел возможность или право управлять активом, получая при этом или контролируя более чем незначительный объем продукции, произведенной данным активом;
- покупатель имел возможность или право контролировать физический доступ к активу, получая при этом или контролируя более чем незначительный объем продукции, произведенной данным активом; или
- факты и обстоятельства свидетельствовали о низкой вероятности того, что другие стороны возьмут более чем незначительный объем продукции, произведенной данным активом, а цена за единицу не являлась ни фиксированной ценой за единицу продукции, ни равной текущей рыночной цене за единицу продукции.

Договоры аренды, по которым Банк является арендатором

В сравнительном периоде Банк, будучи арендатором, классифицировал договоры аренды, по которым передавались практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, в состав договоров финансовой аренды. В этом случае арендованные активы при первоначальном признании оценивались в сумме, равной наименьшей из его справедливой стоимости и приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Минимальные арендные платежи представляли собой платежи, которые арендатор должен был произвести в течение срока аренды, за исключением любых условных арендных платежей. После первоначального признания такие активы учитывались в соответствии с учетной политикой, применимой к таким активам.

Активы, арендованные на условиях иных видов аренды, были классифицированы в состав операционной аренды и не отражались в отчете о финансовом положении Банка. Платежи по договорам операционной аренды признавались в составе прибыли или убытка за период линейным методом на протяжении срока аренды. Сумма полученных стимулов признавалась как составная часть общих расходов по аренде на протяжении срока аренды.

(p) Сегментная отчетность

Деятельность Банка представляет собой один операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений, Правлением, при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Активы сконцентрированы в основном в Республике Казахстан, и большая часть выручки и чистого дохода получена от операций, осуществленных в Республике Казахстан и связанных с ней.

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

Ряд новых стандартов вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применял досрочно новые стандарты или поправки к стандартам при подготовке данной финансовой отчетности.

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

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

4 Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам. Информация о применяемой Банком политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 31.

Кредитный риск – Суммы, возникающие в результате ожидаемых кредитных убытков **Исходные данные, допущения и методы, используемые для оценки обесценения**

См. описание учетной политики в Примечании 3(д)(iv).

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение риска дефолта по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Банк использует два критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- качественные признаки, такие как негативная внешняя информация (например, просроченная задолженность заемщиков по кредитам в других банках), оценка будущей платежеспособности (прошлая кредитная история и т.д.), обращение к продуктам финансовой защиты (услугам, таким как кредитные каникулы, изменения срока платежа); и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки, за исключением статей, подверженных риску в отношении счетов и средств в банках и ценных бумаг, для которых применяется 7-дневный «ограничитель».

Уровни кредитного риска

Банк распределит каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Банк будет использовать данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
<ul style="list-style-type: none"> Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты и прогнозы. Примерами сфер, представляющих особый интерес, являются валовая маржа прибыли, коэффициенты финансового левереджа, обеспечения обслуживания долга, соблюдение ковенантов, качество управления, изменения в составе высшего руководства Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта заемщиков, если эта информация доступна Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности 	<ul style="list-style-type: none"> Информация о платеже, включает информацию о статусе просроченной задолженности, а также диапазоне переменных величин коэффициентов погашения Использование предоставленного лимита Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска и скоринговый балл клиента являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Для некоторых портфелей также используется информация, полученная из внешних кредитных рейтинговых агентств.

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента, типа заемщика и географического региона. Критерий значительности отличается для разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное с момента первоначального признания, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Банка (Примечание 2(г)), эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней, а в отношении подверженности риску, связанному со средствами и счетами в банках и ценными бумагами – свыше 7 дней.

Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Банк определяет «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора (12-месячный испытательный срок).

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности;
- подверженность риску в отношении счетов и средств в банках и ценных бумаг – просрочка составляет более 7 дней.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:

- качественные: например, нарушение ковенантов;
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников (например, журналы учета кредитов неплатежеспособных заемщиков или заемщиков в состоянии банкротства).

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков, если возможно.

Банк, исходя из имеющихся данных и достоверности источников (внешняя общедоступная информация, официальный сайт НБКР), проводит анализ исторических данных, чтобы оценить взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В отношении статей, наиболее подверженных риску, ключевым макроэкономическим показателем, вероятно, является рост ВВП.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3(д)(iii).

Если условия финансового актива изменяются вследствие того, что заемщик испытывает финансовые затруднения, и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной на основании данных при первоначальном признании и первоначальных условий договора.

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, новый кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

Банк пересматривает условия по кредитам розничных клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется на выборочной основе в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение условий ковенантов.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает исполнение платежных обязательств заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. Примечание 3(д)(iv)). Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются, в общем случае, следующие переменные:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD. ОКУ за весь срок рассчитываются путем умножения показателя PD за весь срок на показатель LGD и величину EAD.

Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

В отношении розничного портфеля, вероятность дефолта и сумма под риском в случае дефолта обычно определяются вместе с использованием статистических моделей (стохастическая модель на основе цепи Маркова простой модели уровней перехода) на основании внутренних накопленных данных. Там, где это возможно, рыночные данные могут также использоваться с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных корпоративных контрагентов, когда имеющихся внутренних данных недостаточно для статистического моделирования.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Банк рассматривает более длительный период.

В отношении розничных кредитных карт, которые включают как кредит, так и не востребовавшийся компонент принятого на себя обязательства, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, когда возможность Банка требовать погашения кредита и аннулировать не востребовавшийся компонент принятого на себя обязательства не ограничивает подверженность Банка риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления. Данные механизмы кредитования не имеют фиксированного срока или схемы погашения, и управление ими осуществляется на групповой основе. Банк может аннулировать их с немедленным вступлением в силу, но данное предусмотренное договором право не используется в рамках обычного текущего управления, а только в тех случаях, когда Банку становится известно о повышении кредитного риска на уровне механизма кредитования. Данный период оценивается с учетом действий по управлению кредитным риском, которые Банк ожидает предпринять, и которые служат для уменьшения последствий ожидаемых кредитных убытков. К ним относятся уменьшение лимитов и аннулирование кредитного механизма.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты будут сгруппированы на основе общих характеристик риска, таких как тип продукта и уровни кредитного риска (ранжирование по количеству дней просрочки платежей).

Группы подвергаются регулярной проверке для обеспечения того, чтобы позиции, подверженные кредитному риску, в пределах определенной группы оставались однородными.

В отношении портфелей, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников.

Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

**Сравнительная информация из
внешних источников**

	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года тыс. тенге	Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	56,942,175	Статистика дефолтов	Для подверженных кредитному риску
Счета и депозиты в банках	1,916,430	«Moody's»	позиций местного банка,
Инвестиционные ценные бумаги	20,771,135		статистика показателя LGD основана на данных о взыскании задолженности по просроченным кредитам банками и финансовыми институтами в Казахстане / или на данных статистики возмещения, подготовленной агентством «Moody's».

5 Чистый процентный доход

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки:		
Кредиты, выданные розничным клиентам	88,606,102	72,881,990
Денежные средства и их эквиваленты	3,357,348	1,194,918
Инвестиционные ценные бумаги	1,072,225	252,309
Итого процентного дохода, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки	93,035,675	74,329,217
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(14,119,850)	(13,810,409)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(5,898,865)	(3,059,565)
Счета и депозиты банков	(4,487,509)	(3,241,225)
Прочие заемные средства	(2,434,479)	(1,709,899)
Депозитные сертификаты	(2,117,587)	(255,766)
Обязательства по аренде	(479,367)	-
Итого процентных расходов	(29,537,657)	(22,076,864)
Чистый процентный доход	63,498,018	52,252,353

6 Чистый комиссионный доход

В следующей таблице представлена информация о сумме комиссионных доходов по договорам с покупателями, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, в разбивке по основным видам комиссионных доходов.

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Комиссионные доходы:		
Комиссионный доход по страхованию	16,386,657	11,489,707
Комиссии от партнеров	2,215,575	2,600,718
Комиссии за досрочное погашение кредитов	653,397	909,233
Карточные операции	391,171	179,606
Переводные операции	356,662	298,382
Прочие комиссионные доходы	117,518	130,130
Итого комиссионных доходов	20,120,980	15,607,776
Комиссионные расходы:		
Комиссии за услуги верификации данных	(1,025,975)	(757,051)
Обработка операций по платежным картам	(664,185)	(348,723)
Расчетные операции	(358,115)	(160,188)
Комиссии, уплаченные партнерам	(281,261)	(277,383)
Взносы в фонд страхования депозитов	(256,934)	(560,408)
Прочие комиссионные расходы	(121,093)	(68,009)
Итого комиссионных расходов	(2,707,563)	(2,171,762)

Комиссии, представленные в данном примечании, включают доходы в сумме 20,003,462 тыс. тенге (2018 год: 15,477,646 тыс. тенге) и расходы в сумме 2,228,355 тыс. тенге (2018 год: 1,943,565 тыс. тенге), относящиеся к финансовым активам и финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данные суммы исключают суммы, принятые в расчет при определении эффективной процентной ставки по таким финансовым активам и финансовым обязательствам.

Остатки по договорам

В следующей таблице представлена информация о дебиторской задолженности и обязательствах по договорам с клиентами.

тыс. тенге	31 декабря 2019 год	31 декабря 2018 год
Дебиторская задолженность, которая включена в состав «прочих активов» (Примечание 18)	3,601,989	2,799,455

Комиссионные доходы по договорам с клиентами оцениваются на основе возмещения, указанного в договоре. Банк признает выручку, когда он передает контроль над услугой клиенту.

Следующая таблица содержит информацию о характере и сроках выполнения обязанностей, подлежащих исполнению в рамках договоров с клиентами, включая значительные условия оплаты и соответствующие положения учетной политики в отношении признания выручки.

Вид услуг	Характер и сроки выполнения обязанностей к исполнению, включая существенные условия оплаты	Признание выручки согласно МСФО (IFRS) 15
Услуги по страхованию	<p>Банк предоставляет услуги страхового агента розничным клиентам (страховые полисы) в соответствии с рамочным соглашением, заключенным между Банком и страховой компанией.</p> <p>Банк выступает в качестве страхового агента и предлагает клиентам страховые полисы от имени страховой компании. Банку выплачивается агентская комиссия в сумме, пропорциональной сумме поступивших страховых премий.</p> <p>Имеются два вида договоров с розничными клиентами: (1) покупка страхового полиса вместе с оформлением кредита, оплата за страховой полис производится за счет денежных средств, полученных по договору займа и (2) отдельная покупка страхового полиса.</p> <p>Страховой полис приобретается на добровольной основе и не является условием для получения кредита, он не влияет на процентную ставку по кредиту. Таким образом, страховой взнос не рассматривался в рамках эффективной процентной ставки.</p>	<p>Выручка, связанная с проведением операции, признается в момент совершения соответствующей операции.</p>
Комиссии от партнеров	<p>Банк предоставляет агентские услуги третьим сторонам в соответствии с рамочным соглашением, заключенным между Банком и торговыми компаниями.</p> <p>Банк выступает в качестве агента торговых компаний и предлагает дополнительные услуги в точках продаж. Данные услуги, предоставляемые торговыми компаниями, относятся к подписке на услуги по возврату утерянных предметов в рамках пакета под названием «Хранитель». Клиент получает кольцо для ключа и два стикера с информацией о награде за возврат и контактные номера торговых компаний для тех, кто найдет потерянные предметы. Банку выплачивается вознаграждение за агентские услуги в сумме, пропорциональной сумме, поступившей от клиентов за услуги.</p> <p>Соглашением для целей применения МСФО (IFRS) 15 будет рамочное соглашение между Банком и Торговой компанией вместе с индивидуальными соглашениями, заключенными между Торговой компанией и розничным клиентом.</p>	<p>Выручка, связанная с проведением операции, признается в момент совершения соответствующей операции.</p>

7 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Валютные свопы с PPF Banka A.S. сроком от 1 до 2 лет, нетто	(5,707,395)	203,640
Валютные свопы с ПАО «ВТБ Банк» сроком в 1 год, нетто	(1,614,962)	-
Валютные свопы с ПАО «Совкомбанк» сроком в 2 года, нетто	(149,556)	-
Краткосрочные валютные свопы на КФБ, нетто	6,377	(483,098)
	(7,465,536)	(279,458)

8 Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Курсовые разницы, нетто	862,879	(3,856,725)
Дилинговые операции, нетто	24,309	(20,543)
	887,188	(3,877,268)

9 Восстановление/(начисление) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам (Примечание 14)	754,618	(3,809,918)
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 12)	472	(802)
Обязательства кредитного характера	(180)	(272)
Инвестиционные ценные бумаги (Примечание 15)	(6,817)	(51,930)
Прочие активы (Примечание 18)	(125,393)	(212,305)
	622,700	(4,075,227)

10 Общие административные расходы

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	15,731,011	14,653,448
Износ и амортизация	4,200,521	3,014,702
Информационные технологии	2,711,788	2,489,967
Профессиональные услуги	2,580,304	2,043,610
Телекоммуникационные и почтовые услуги	2,539,246	1,967,847
Реклама и маркетинг	1,986,200	1,074,033
Услуги коллекторских компаний	1,382,315	1,052,596
Налоги, отличные от подоходного налога	971,077	1,345,828
Аренда	677,182	1,420,250
Командировочные расходы	356,703	343,990
Прочее	845,010	788,346
	33,981,357	30,194,617

11 Расход по подоходному налогу

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Расход по подоходному налогу		
Расход по текущему подоходному налогу	10,410,330	6,253,681
Текущий подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(257,141)	(133,668)
	10,153,189	6,120,013
Расход по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(810,722)	129,343
Итого расхода по подоходному налогу	9,342,467	6,249,356

В 2019 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2018 год: 20%).

Сверка эффективной ставки по подоходному налогу:

	2019 год тыс. тенге	%	2018 год тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	45,851,988	100	29,975,582	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	9,170,398	20.0	5,995,116	20.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	429,210	0.9	387,908	1.3
Подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(257,141)	(0.6)	(133,668)	(0.5)
	9,342,467	20.3	6,249,356	20.8

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством.

Изменение величины временных разниц в течение 2019 года и 2018 года может быть представлено следующим образом:

2019 год тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 16	Отражено в составе прибыли или убытка за период	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года
Основные средства и нематериальные активы	(436,735)	-	41,270	(395,465)
Активы в форме права пользования	-	718,700	(5,678)	713,022
Прочие активы	(98,056)	-	57,145	(40,911)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(98,900)	-	602,570	503,670
Счета и депозиты банков	74,143	-	(4,896)	69,247
Обязательства по аренде	-	(718,700)	33,421	(685,279)
Прочие обязательства	963,715	-	86,890	1,050,605
	404,167	-	810,722	1,214,889

2018 год тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка за период	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
Основные средства и нематериальные активы	(411,492)	(25,243)	(436,735)
Прочие активы	(267,773)	169,717	(98,056)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	25,593	(124,493)	(98,900)
Счета и депозиты банков	76,376	(2,233)	74,143
Прочие обязательства	1,110,806	(147,091)	963,715
	533,510	(129,343)	404,167

12 Денежные средства и их эквиваленты

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Денежные средства в кассе	8,211,154	5,882,559
Счета типа «Ностро» в НБРК (с кредитным рейтингом ВВВ-)	17,054,910	14,077,562
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1,082,373	4,365,500
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	2,100,111	44,927
- с кредитным рейтингом ниже В+	46,641	474,635
- без рейтинга	86	-
Счета типа «Ностро» в прочих банках	3,229,211	4,885,062
Оценочный резерв под убытки	(345)	(282)
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках	3,228,866	4,884,780
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в НРБК (с кредитным рейтингом ВВВ-)	36,658,399	45,030,938
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом В	-	384,285
Итого срочных депозитов в прочих банках	-	384,285
Оценочный резерв под убытки	-	(520)
Итого срочных депозитов в прочих банках, нетто	-	383,765
Итого эквивалентов денежных средств	36,658,399	45,414,703
Итого денежных средств и их эквивалентов	65,153,329	70,259,604

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

Все денежные средства и их эквиваленты отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет один банк-контрагент (31 декабря 2018 года: один банк-контрагент), на долю которого приходится более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 53,713,309 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 59,108,500 тыс. тенге).

В следующей таблице представлена сверка остатков резерва под кредитные убытки на начало и на конец периода по денежным средствам и эквивалентам:

тыс. тенге	2019 год		2018 год	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Остаток на 1 января	802	802	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(479)	(479)	282	282
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	7	7	520	520
Изменения величины курса и прочие изменения	15	15	-	-
Остаток на 31 декабря	345	345	802	802

Минимальные резервные требования

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, требования к минимальным резервам рассчитывается как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки должны соблюдать эти требования путем поддержания средней величины резервных активов (в виде наличных средств в национальной валюте и остатков денег на счетах в НБРК) в размере, равном или превышающем средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2019 года сумма минимального резерва составляла 2,908,297 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 5,316,336 тыс. тенге).

13 Счета и депозиты в банках

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1,753,410	-
- без рейтинга	163,020	2,473,653
Итого счетов и депозитов в банках	1,916,430	2,473,653

В четвертом квартале 2019 года Банк открыл депозит на общую сумму 1,916,430 тыс. тенге, имеющий фиксированную процентную ставку 1.5% годовых, который служит обеспечением по сделкам валютного «свопа» (31 декабря 2018 года: 2,473,653 тыс. тенге, имеющий фиксированную процентную ставку 0.0010% годовых (PPF Banka A.S.)).

14 Кредиты, выданные розничным клиентам

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные денежными средствами	170,639,386	150,212,027
Потребительские кредиты, выданные клиентам	135,658,454	109,201,408
Кредитные карты	40,041,998	20,908,557
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	346,339,838	280,321,992
Оценочный резерв под убытки	(13,395,840)	(12,421,333)
Кредиты, выданные розничным клиентам, нетто	332,943,998	267,900,659

В 2019 году выдача кредитов в размере 268,556,746 тыс. тенге привела к увеличению валовой балансовой стоимости портфеля (2018 год: 200,550,705 тыс. тенге), и соответствующее увеличение оценочного резерва под убытки составило 6,870,938 тыс. тенге (2018 год: 6,030,846 тыс. тенге).

В 2019 году кредиты в размере 192,351,427 тыс. тенге (2018 год: 115,656,113 тыс. тенге) были выплачены, что привело к снижению оценочного резерва под убытки в размере 4,995,298 тыс. тенге (2018 год: 2,368,020 тыс. тенге).

Списание кредитов балансовой стоимостью 10,331,949 тыс. тенге (2018 год: 9,041,901 тыс. тенге) привело к уменьшению оценочного резерва под убытки на ту же сумму по кредитам, включенным в Стадию 3.

(а) Анализ изменений резерва под кредитные убытки

тыс. тенге	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Остаток на 1 января	3,803,935	1,831,057	6,786,341	12,421,333
Перевод в Стадию 1	72,387	(72,387)	-	-
Перевод в Стадию 2	(132,271)	132,271	-	-
Перевод в Стадию 3	(73,544)	(1,217,804)	1,291,348	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*	3,554,461	1,168,005	2,148,472	6,870,938
Чистое изменение оценочного резерва под убытки**	(2,897,680)	14,639	(4,742,515)	(7,625,556)
(Списания)/восстановления**	-	-	189,968	189,968
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	1,539,157	1,539,157
Остаток на 31 декабря	4,327,288	1,855,781	7,212,771	13,395,840

тыс. тенге	2018 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Остаток на 1 января	2,810,097	1,271,004	4,249,477	8,330,578
Перевод в Стадию 1	38,312	(38,312)	-	-
Перевод в Стадию 2	(126,545)	126,548	(3)	-
Перевод в Стадию 3	(455,186)	(1,093,849)	1,549,035	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*	2,922,779	3,108,067	-	6,030,846
Чистое изменение оценочного резерва под убытки***	(1,385,522)	(1,542,401)	706,995	(2,220,928)
(Списания)/восстановления	-	-	(1,199,493)	(1,199,493)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	1,480,330	1,480,330
Остаток на 31 декабря	3,803,935	1,831,057	6,786,341	12,421,333

* Включает новые финансовые активы, созданные в течение года, включая переводы данных кредитов между стадиями.

** В течение 2019 года Банк взыскал 10,521,917 тыс. тенге по ранее списанным просроченным кредитам, после чего были применены временные меры по взысканию задолженности, списанной со счета резерва, включая иски в адрес банков второго уровня и усиленную работу с привлечением частных судебных приставов. В результате Банк пересмотрел свой подход к списанию кредитов, просроченных более чем на 360 дней, включая ожидания в отношении их взыскания. В настоящее время Банк совместно с Группой завершает работу над подходом к списанию просроченной задолженности, включая увеличение количества дней просрочки, при наступлении которых задолженность подлежит списанию с баланса Банка.

*** В результате изменений оценок, влияние погашений (включая досрочные погашения).

(б) Качество кредитов, выданных розничным клиентам

Кредиты, просроченные по договору более чем на 90 дней, считаются Банком невозвратными. По состоянию на 31 декабря 2019 года общий резерв под обесценение невозвратных кредитов составил 90% (31 декабря 2018 года: 114%).

тыс. тенге	31 декабря 2019 года			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	
<i>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:</i>				
<i>Кредиты, выданные денежными средствами</i>				
Непросроченные	142,221,073	15,144,599	-	157,365,672
Просроченные на срок менее 30 дней	2,215,226	1,328,296	-	3,543,522
Просроченные на срок 31-90 дней	-	2,125,470	-	2,125,470
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	2,877,163	2,877,163
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	3,120,924	3,120,924
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,606,635	1,606,635
Итого валовой балансовой стоимости	144,436,299	18,598,365	7,604,722	170,639,386
Оценочный резерв под убытки	(2,134,259)	(962,541)	(3,664,577)	(6,761,377)
Балансовая стоимость	142,302,040	17,635,824	3,940,145	163,878,009
<i>Потребительские кредиты, выданные клиентам</i>				
Непросроченные	121,699,537	4,186,414	-	125,885,951
Просроченные на срок менее 30 дней	1,510,881	627,421	-	2,138,302
Просроченные на срок 31-90 дней	-	1,632,697	-	1,632,697
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	2,056,027	2,056,027
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	2,583,764	2,583,764
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,361,713	1,361,713
Итого валовой балансовой стоимости	123,210,418	6,446,532	6,001,504	135,658,454
Оценочный резерв под убытки	(2,051,630)	(767,682)	(2,978,165)	(5,797,477)
Балансовая стоимость	121,158,788	5,678,850	3,023,339	129,860,977

тыс. тенге

31 декабря 2019 года

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Итого
<i>Кредитные карты</i>				
Непросроченные	36,962,522	708,275	-	37,670,797
Просроченные на срок менее 30 дней	540,857	55,599	-	596,456
Просроченные на срок 31-90 дней	-	508,351	-	508,351
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	505,717	505,717
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	642,725	642,725
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	117,952	117,952
Итого валовой балансовой стоимости	37,503,379	1,272,225	1,266,394	40,041,998
Оценочный резерв под убытки	(141,399)	(125,558)	(570,029)	(836,986)
Балансовая стоимость	37,361,980	1,146,667	696,365	39,205,012
 Итого кредитов, выданных розничным клиентам	 305,150,096	 26,317,122	 14,872,620	 346,339,838
Оценочный резерв под убытки	(4,327,288)	(1,855,781)	(7,212,771)	(13,395,840)
Кредиты, выданные розничным клиентам за вычетом оценочного резерва под убытки	300,822,808	24,461,341	7,659,849	332,943,998

тыс. тенге

31 декабря 2018 года

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам являющимся кредитно- обесцененными	Итого
<i>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:</i>				
<i>Кредиты, выданные денежными средствами</i>				
Непросроченные	117,122,570	22,491,822	-	139,614,392
Просроченные на срок менее 30 дней	1,170,109	2,378,310	-	3,548,419
Просроченные на срок 31-90 дней	-	1,907,615	-	1,907,615
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	1,831,444	1,831,444
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	3,310,157	3,310,157
Итого валовой балансовой стоимости	118,292,679	26,777,747	5,141,601	150,212,027
Оценочный резерв под убытки	(1,821,557)	(1,042,361)	(3,034,657)	(5,898,575)
Балансовая стоимость	116,471,122	25,735,386	2,106,944	144,313,452
<i>Потребительские кредиты, выданные клиентам</i>				
Непросроченные	95,516,435	5,243,646	-	100,760,081
Просроченные на срок менее 30 дней	1,271,102	747,257	-	2,018,359
Просроченные на срок 31-90 дней	-	1,398,891	-	1,398,891
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	1,636,690	1,636,690
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	3,387,387	3,387,387
Итого валовой балансовой стоимости	96,787,537	7,389,794	5,024,077	109,201,408
Оценочный резерв под убытки	(1,908,973)	(704,322)	(3,271,183)	(5,884,478)
Балансовая стоимость	94,878,564	6,685,472	1,752,894	103,316,930

тыс. тенге

31 декабря 2018 года

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
<i>Кредитные карты</i>				
Непросроченные	19,121,762	260,147	-	19,381,909
Просроченные на срок менее 30 дней	379,307	30,679	-	409,986
Просроченные на срок 31-90 дней	-	327,373	-	327,373
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	289,181	289,181
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	500,108	500,108
Итого валовой балансовой стоимости	19,501,069	618,199	789,289	20,908,557
Оценочный резерв под убытки	(73,405)	(84,374)	(480,501)	(638,280)
Балансовая стоимость	19,427,664	533,825	308,788	20,270,277
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	234,581,285	34,785,740	10,954,967	280,321,992
Оценочный резерв под убытки	(3,803,935)	(1,831,057)	(6,786,341)	(12,421,333)
Кредиты, выданные розничным клиентам за вычетом оценочного резерва под убытки	230,777,350	32,954,683	4,168,626	267,900,659

(в) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Банк рассчитывает приведенную стоимость предполагаемого убытка – дисконтирование является новым положением по МСФО (IFRS) 9.

Банк оценивает убытки от обесценения кредитов, выданных розничным клиентам, на основании текущего статуса кредитов и с учетом прошлого опыта убытков по обесценению, фактически понесенных по каждому типу кредитов. Ключевые допущения, используемые при оценке убытков от обесценения в текущем году, включают следующие допущения:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- часть убытка в 25%-28% от балансовой стоимости необеспеченных кредитов, которые заемщики не в состоянии погасить самостоятельно, может быть возмещена путем дальнейших мер по возврату задолженности.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2019 года был бы на 3,329,440 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2018 года: 2,679,007 тыс. тенге).

(г) Обеспечение кредитов

Вероятность погашения кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщика. Кредиты, выданные розничным клиентам, не обеспечены залогом.

(д) Значительные кредитные риски

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк не имеет заемщиков, остатки по кредитам которых составляют более 10% собственного капитала (на 31 декабря 2018 года: не имеет заемщиков).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в Примечании 31(г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

15 Инвестиционные ценные бумаги

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20,771,135	16,933,243
Итого инвестиционных ценных бумаг	20,771,135	16,933,243
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от В- до В+	7,503,037	7,474,998
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Казначейские облигации США		
- с кредитным рейтингом AAA	13,268,098	9,458,245
	20,771,135	16,933,243

Все инвестиционные ценные бумаги отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

Оценочный резерв под убытки

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

тыс. тенге	2019 год		2018 год	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Остаток на 1 января	51,930	51,930	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	-	51,930	51,930
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	6,817	6,817	-	-
Остаток на 31 декабря	58,747	58,747	51,930	51,930

Представленный выше оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, является их справедливой стоимостью.

16 Перевод финансовых активов

Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания

2019 год

тыс. тенге

Балансовая стоимость активов

Балансовая стоимость связанных обязательств

**Инвестиционные
ценные бумаги**

13,268,098

13,276,476

2018 год

тыс. тенге

Балансовая стоимость активов

Балансовая стоимость связанных обязательств

**Инвестиционные
ценные бумаги**

9,458,245

8,763,233

Ценные бумаги

Банк осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи. Сделки «РЕПО» представляют собой операции, в рамках которых Банк продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее (или актив, что является по существу тем же самым) по фиксированной цене на определенную дату в будущем. Соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг представляют собой операции, в рамках которых Банк предоставляет в заем ценные бумаги за вознаграждение и получает денежные средства в качестве обеспечения.

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в Примечании 15. Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признается в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав счетов и депозитов банков (Примечание 20). Так как Банк продает договорные права на получение потоков денежных средств от ценных бумаг, у Банка нет возможности использовать переданные активы в течение срока действия соглашений.

17 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютеры	Транспортные средства	Благоустрой- ство арендованной собственности	Прочие основные средства	Нематериаль- ные активы	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость								
Остаток на 1 января 2019 года	489,910	3,505,120	306,410	1,504,163	1,762,602	8,656,161	-	16,224,366
Признание актива в форме права пользования после первоначального применения МСФО (IFRS) 16	-	-	-	-	-	-	3,593,498	3,593,498
Скорректированный остаток на 1 января 2019 года	489,910	3,505,120	306,410	1,504,163	1,762,602	8,656,161	3,593,498	19,817,864
Поступления	674	569,383	80,639	5,896	358,544	2,617,172	978,242	4,610,550
Выбытия/списания	-	(1,084,781)	(37,398)	(47,390)	(117,082)	(1,280,745)	(457,890)	(3,025,286)
На 31 декабря 2019 года	490,584	2,989,722	349,651	1,462,669	2,004,064	9,992,588	4,113,850	21,403,128
Износ и амортизация								
Остаток на 1 января 2019 года	(49,238)	(1,541,931)	(98,529)	(662,766)	(714,010)	(4,505,401)	-	(7,571,875)
Начисленный износ и амортизация за год	(9,409)	(759,773)	(45,008)	(404,398)	(329,240)	(1,790,697)	(861,996)	(4,200,521)
Выбытия/списания	-	1,069,869	29,560	47,390	116,455	643,416	291,004	2,197,694
Остаток на 31 декабря 2019 года	(58,647)	(1,231,835)	(113,977)	(1,019,774)	(926,795)	(5,652,682)	(570,992)	(9,574,702)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	431,937	1,757,887	235,674	442,895	1,077,269	4,339,906	3,542,858	11,828,426

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютеры	Транспортные средства	Благоустрой- ство арендованной собственности	Прочие основные средства	Нематериаль- ные активы	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость								
Остаток на 1 января 2018 года	489,910	2,343,730	250,973	1,099,875	1,401,654	8,267,986	2,508	13,856,636
Поступления	-	1,665,687	120,577	504,715	466,533	1,908,326	-	4,665,838
Выбытия/списания	-	(506,805)	(65,140)	(100,427)	(105,585)	(1,520,151)	-	(2,298,108)
Переводы	-	2,508	-	-	-	-	(2,508)	-
На 31 декабря 2018 года	489,910	3,505,120	306,410	1,504,163	1,762,602	8,656,161	-	16,224,366
Износ и амортизация								
Остаток на 1 января 2018 года	(39,838)	(1,307,462)	(91,174)	(537,245)	(524,577)	(4,006,548)	-	(6,506,844)
Начисленный износ и амортизация за год	(9,400)	(640,453)	(41,208)	(225,948)	(292,790)	(1,804,903)	-	(3,014,702)
Выбытия/списания	-	405,984	33,853	100,427	103,357	1,306,050	-	1,949,671
Остаток на 31 декабря 2018 года	(49,238)	(1,541,931)	(98,529)	(662,766)	(714,010)	(4,505,401)	-	(7,571,875)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	440,672	1,963,189	207,881	841,397	1,048,592	4,150,760	-	8,652,491

18 Прочие активы

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Дебиторская задолженность партнеров	2,512,659	2,164,671
Комиссии к получению от страховой компании	509,183	534,119
Резерв под обесценение	(944)	(16,575)
Итого прочих финансовых активов	3,020,898	2,682,215
Отложенный налоговый актив	1,214,889	404,167
Предоплаты по расходам по капитальным вложениям	580,147	100,665
Запасы	408,299	286,655
Предоплаты	396,040	334,665
Дебиторская задолженность работников	84,815	89,175
Предоплата налогов помимо подоходного налога	10,772	11,026
Текущий налоговый актив	-	30,214
Прочие	497,884	488,520
Резерв под обесценение	(74,937)	(49,473)
Итого прочих нефинансовых активов	3,117,909	1,695,614
Итого прочих активов	6,138,807	4,377,829

Кредитное качество прочих финансовых активов

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	2019 год			
тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы				
Непросроченные	2,920,454	-	-	2,920,454
Просроченные на срок менее 30 дней	87,620	-	-	87,620
Просроченные на срок более 30 дней	-	11,784	1,984	13,768
Валовая балансовая стоимость	3,008,074	11,784	1,984	3,021,842
Оценочный резерв под убытки	(669)	(85)	(190)	(944)
Балансовая стоимость	3,007,405	11,699	1,794	3,020,898

	2018 год			
тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы				
Непросроченные	2,091,139	-	-	2,091,139
Просроченные на срок менее 30 дней	604,499	-	-	604,499
Просроченные на срок более 30 дней	-	2,952	200	3,152
Валовая балансовая стоимость	2,695,638	2,952	200	2,698,790
Оценочный резерв под убытки	(16,138)	(237)	(200)	(16,575)
Балансовая стоимость	2,679,500	2,715	-	2,682,215

Анализ изменений резерва под обесценение

В следующих таблицах показаны сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по прочим финансовым активам.

	2019 год			
тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы				
Остаток на 1 января	16,138	237	200	16,575
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(15,469)	(152)	(10)	(15,631)
Остаток на 31 декабря	669	85	190	944

тыс. тенге	2018 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы				
Остаток на 1 января	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	16,138	237	200	16,575
Остаток на 31 декабря	16,138	237	200	16,575

Изменения резерва под обесценение могут быть представлены следующим образом:

тыс. тенге	2019 год		
	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Итого
Остаток на 1 января	16,575	49,473	66,048
Чистое начисление	(15,631)	141,024	125,393
Списания	-	(115,560)	(115,560)
Остаток на 31 декабря	944	74,937	75,881

тыс. тенге	2018 год		
	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Итого
Остаток на 1 января	-	38,196	38,196
Чистое начисление	16,575	195,730	212,305
Списания	-	(184,453)	(184,453)
Остаток на 31 декабря	16,575	49,473	66,048

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

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

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
АКТИВЫ		
Производные финансовые инструменты		
Операции с валютными «свопами»	195,912	681,000
Сделки «спот» в иностранной валюте	-	114,930
	195,912	795,930
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Операции с валютными «свопами»	(2,714,267)	(186,501)
Сделки «спот» в иностранной валюте	-	(114,582)
	(2,714,267)	(301,083)

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 2018 года нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам, дата исполнения которых уже наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно, следующим образом:

Вид инструмента	Условная сумма, тыс. тенге	Срок погашения	2019 год		Справедливая стоимость, активы, тыс. тенге	Контрагент
			Платежи Банка к выплате, тыс. тенге	Платежи Банка к получению, тыс. тенге		
Валютный своп	10,000 долларов США	28/12/2020	3,742,000 тенге на дату погашения	10,000 долларов США на дату погашения	32,254	PPF Banka a.s.
Валютный своп	20,000 долларов США	28/12/2020	7,550,000 тенге на дату погашения	20,000 долларов США на дату погашения	42,836	PPF Banka a.s.
Валютный своп	20,000 долларов США	04/10/2021	7,520,000 тенге на дату погашения	20,000 долларов США на дату погашения	65,232	PPF Banka a.s.
Валютный своп	26,184 долларов США	01/11/2021	20,000 фунтов стерлингов на дату погашения	26,184 долларов США на дату погашения	55,590	PPF Banka a.s.
Итого					195,912	

Вид инструмента	Условная сумма, тыс. тенге	Срок погашения	2019 год		Справедливая стоимость, обязательства, тыс. тенге	Контрагент
			Платежи Банка к выплате, тыс. тенге	Платежи Банка к получению, тыс. тенге		
Валютный своп	20,000 фунтов стерлингов	01/11/2021	9,946,000 тенге на дату погашения	20,000 фунтов стерлингов на дату погашения	(115,129)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	15,000 долларов США	21/10/2020	5,850,000 тенге на дату погашения	15,000 долларов США на дату погашения	(327,466)	ПАО «Банк ВТБ»
Валютный своп	15,000 долларов США	21/10/2020	5,850,000 тенге на дату погашения	15,000 долларов США на дату погашения	(333,185)	ПАО «Банк ВТБ»
Валютный своп	16,635 долларов США	30/10/2020	15,000 евро на дату погашения	16,635 долларов США на дату погашения	(52,676)	ПАО «Банк ВТБ»
Валютный своп	15,000 евро	30/10/2020	6,454,350 тенге на дату погашения	15,000 евро на дату погашения	(301,177)	ПАО «Банк ВТБ»
Валютный своп	27,775 долларов США	02/11/2020	25,000 евро на дату погашения	27,775 долларов США на дату погашения	(77,825)	ПАО «Банк ВТБ»
Валютный своп	25,000 евро	02/11/2020	10,778,750 тенге на дату погашения	25,000 евро на дату погашения	(514,132)	ПАО «Банк ВТБ»
Валютный своп	38,871 долларов США	21/11/2021	30,000 фунтов стерлингов на дату погашения	38,871 долларов США на дату погашения	(212,342)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	30,000 фунтов стерлингов	21/11/2021	15,064,500 тенге на дату погашения	30,000 фунтов стерлингов на дату погашения	(623,436)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	13,020 долларов США	30/12/2021	10,000 фунтов стерлингов на дату погашения	13,020 долларов США на дату погашения	(14,229)	ПАО «Совкомбанк»
Валютный своп	10,000 фунтовстерлингов	30/12/2021	4,960,620 тенге на дату погашения	10,000 фунтов стерлингов на дату погашения	(142,670)	ПАО «Совкомбанк»
					(2,714,267)	

2018 год

Вд инструмента	Условная сумма, тыс. тенге	Срок погашения	Платежи Банка к выплате, тыс. тенге	Платежи Банка к получению, тыс. тенге	Справедливая стоимость, активы, тыс. тенге	Контрагент
Валютный своп	10,000 долларов США	26/08/2019	4,000 тенге на дату погашения	10,000 долларов США на дату погашения	63,477	PPF Banka a.s.
Валютный своп	10,000 долларов США	26/08/2019	4,005 тенге на дату погашения	10,000 долларов США на дату погашения	58,843	PPF Banka a.s.
Валютный своп	10,000 долларов США	20/09/2019	4,040 тенге на дату погашения	10,000 долларов США на дату погашения	51,481	PPF Banka a.s.
Валютный своп	20,000 долларов США	04/10/2019	8,103,000 тенге на дату погашения	20,000 долларов США на дату погашения	85,085	PPF Banka a.s.
Валютный своп	17,790 долларов США	25/10/2019	15,000 евро на дату погашения	17,790 долларов США на дату погашения	73,494	PPF Banka a.s.
Валютный своп	17,623 долларов США	30/10/2019	15,000 евро на дату погашения	17,623 долларов США на дату погашения	22,882	PPF Banka a.s.
Валютный своп	26,070 долларов США	01/11/2019	20,000 фунтов стерлингов на дату погашения	26,070 долларов США на дату погашения	102,075	PPF Banka a.s.
Валютный своп	19,238 долларов США	04/02/2019	15,000 фунтов стерлингов на дату погашения	19,238 долларов США на дату погашения	56,169	PPF Banka a.s.
Валютный своп	15,000 фунтов стерлингов	04/02/2019	7,343,100 тенге на дату погашения	15,000 фунтов стерлингов на дату погашения	43,145	PPF Banka a.s.
Валютный своп	15,000 евро	07/06/2019	6,798,00тенге на дату погашения	15,000 евро на дату погашения	124,349	PPF Banka a.s.
Итого					681,000	

Вид инструмента	Условная сумма сделки, тыс. тенге	Срок погашения	2018 год		Справедливая стоимость, обязательства, тыс. тенге	Контрагент
			Платежи Банка к выплате, тыс. тенге	Платежи Банка к получению, тыс. тенге		
Валютный своп	20,000 долларов США	18/10/2019	8,277,222 тенге на дату погашения	20,000 долларов США на дату погашения	(46,256)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	15,000 евро	25/10/2019	7,302,750 тенге на дату погашения	15,000 евро на дату погашения	(15,816)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	15,000 евро	30/10/2019	7,350,000 тенге на дату погашения	15,000 евро на дату погашения	(44,975)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	11,720 долларов США	30/10/2019	10,000 евро на дату погашения	11,720 долларов США на дату погашения	(5,367)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	10,000 евро	30/10/2019	4,905,500 тенге на дату погашения	10,000 евро на дату погашения	(34,956)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	20,000 фунтов стерлингов	01/11/2019	10,750,000 тенге на дату погашения	20,000 фунтов стерлингов на дату погашения	(39,131)	PPF Banka a.s.
Итого					(186,501)	

20 Счета и депозиты банков

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Счета «лоро»	237,338	137,107
Срочные депозиты	49,980,019	53,471,742
Соглашения «РЕПО»	13,276,476	8,763,233
	63,493,833	62,372,082

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет двух контрагентов, счета и депозиты которых превышают 10% собственного капитала Банка (на 31 декабря 2018 года: два контрагента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 33,812,260 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 40,083,874 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2019 года кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» была обеспечена инвестиционными ценными бумагами, сумма которых составила 13,268,098 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 9,458,245 тыс. тенге) (Примечание 15). Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования.

21 Текущие счета и депозиты клиентов

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Корпоративные клиенты		
- Текущие счета	611,477	2,015,611
- Срочные депозиты	73,530,753	60,413,406
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	74,142,230	62,429,017
Розничные клиенты		
- Текущие счета	21,484,484	13,756,609
- Срочные депозиты	76,575,433	65,470,936
Текущие счета и депозиты розничных клиентов	98,059,917	79,227,545
	172,202,147	141,656,562

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет двух клиентов, счета и депозиты которых превышают 10% собственного капитала Банка (на 31 декабря 2018 года: одного клиента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 22,806,083 тыс. тенге (на 31 декабря 2018 года: 6,347,376 тыс. тенге).

22 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Срок погашения	Ставка купона, %	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках второй облигационной программы, деноминированные в тенге *	февраль 2019 года	9.5	-	7,008,148
Необеспеченные облигации третьего выпуска в рамках второй облигационной программы, деноминированные в тенге*	октябрь 2019 года	12.5	-	8,168,030
Необеспеченные облигации второго выпуска в рамках второй облигационной программы, деноминированные в тенге*	май 2020 года	15.0	10,141,162	10,130,564
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге *	декабрь 2021 года	13.0	20,589,596	15,570,316
Необеспеченные облигации четвертого выпуска в рамках второй облигационной программы, деноминированные в тенге*	декабрь 2022 года	13.0	9,716,590	9,665,814
			40,447,348	50,542,872

* Котируемые на Казахстанской фондовой бирже

В течение 2019 года Банк погасил необеспеченные облигации первого и третьего выпусков в рамках второй облигационной программы, деноминированные в тенге, общей номинальной стоимостью 14,768,502 тыс. тенге.

В течение 2019 года Банк разместил необеспеченные облигации первого выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге, общей номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. тенге и необеспеченные облигации четвертого выпуска в рамках второй программы, деноминированные в тенге, общей номинальной стоимостью 52,450 тыс. тенге.

23 Прочие заемные средства

	Дата выдачи	Дата погашения	Валюта	Средневзвешенная эффективная процентная ставка %	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Прочие заемные средства						
Необеспеченные кредиты и займы	29/11/2019	25/10/2021	Доллар США	7.00	34,219,254	-
Необеспеченные кредиты и займы	24/12/2019	24/06/2021	Тенге	13.5	5,970,455	-
Необеспеченные кредиты и займы	14/11/2019	25/10/2021	Доллар США	7.00	1,930,432	-
Необеспеченные кредиты и займы	29/11/2019	25/10/2021	Доллар США	7.00	1,924,853	-
Необеспеченные кредиты и займы	25/12/2019	20/03/2020	Тенге	12.50	1,002,430	-
Необеспеченные кредиты и займы*	09/08/2018	31/12/2020	Доллар США	7.60	-	15,380,977
Необеспеченные кредиты и займы**	09/08/2018	27/06/2019	Доллар США	7.40	-	8,459,350
Необеспеченные кредиты и займы	04/07/2018	27/06/2019	Евро	4.80	-	6,593,186
Необеспеченные кредиты и займы	27/12/2018	27/12/2019	Тенге	12.5	-	5,482,295
					45,047,424	35,915,808

* продлены до 31 декабря 2020 года и погашены досрочно в октябре 2019 года

**погашены досрочно в марте 2019 года

24 Изменения в составе прочих заемных средств, выпущенных долговых ценных бумаг

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс. тенге	Обязательства			Итого
	Прочие заемные средства	Выпущенные долговые ценные бумаги	Обязательства по аренде	
Остаток на 1 января 2019 года	35,915,808	50,542,872	3,593,498	90,052,178
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности				
Поступления прочих заемных средств, за вычетом затрат на сделки	57,584,807	-	-	57,584,807
Погашение прочих заемных средств	(48,165,300)	-	-	(48,165,300)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг, за вычетом затрат на сделки	-	5,033,700	-	5,033,700
Погашение долговых ценных бумаг	-	(14,768,502)	-	(14,768,502)
Выплаты по обязательствам по аренде	-	-	(1,457,824)	(1,457,824)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	9,419,507	(9,734,802)	(1,457,824)	(1,773,119)
Влияние изменений обменных курсов иностранных валют	(757,043)	-	-	(757,043)
Прочие изменения				
Новые договоры аренды, за вычетом отмененных	-	-	811,356	811,356
Процентные расходы	2,434,479	5,898,865	479,367	8,812,711
Проценты уплаченные	(1,965,327)	(6,259,587)	-	(8,224,914)
Остаток на 31 декабря 2019 года	45,047,424	40,447,348	3,426,397	88,921,169
Остаток на 1 января 2018 года	14,911,830	22,158,530	-	37,070,360
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности				
Поступления прочих заемных средств, за вычетом затрат на сделки	46,793,733	-	-	46,793,733
Погашение прочих заемных средств	(29,006,700)	-	-	(29,006,700)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг, за вычетом затрат на сделки	-	28,179,045	-	28,179,045
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	17,787,033	28,179,045	-	45,966,078
Влияние изменений обменных курсов иностранных валют	3,229,337	-	-	3,229,337
Прочие изменения				
Процентные расходы	1,709,899	3,059,565	-	4,769,464
Проценты уплаченные	(1,722,291)	(2,854,268)	-	(4,576,559)
Остаток на 31 декабря 2018 года	35,915,808	50,542,872	-	86,458,680

25 Депозитные сертификаты

	Процентная ставка, %	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Депозитные сертификаты	15.0	19,666,879	7,673,418
Депозитные сертификаты	16.0	167,946	-
		19,834,825	7,673,418

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк предоставил физическим лицам необеспеченные депозитные сертификаты банка на 1 и 2 года общей номинальной стоимостью 19,705,783 тыс. тенге с фиксированной процентной ставкой в размере 15-16% годовых при наступлении срока (31 декабря 2018 года: депозитные сертификаты банка на 1 год общей номинальной стоимостью 7,556,395 тыс. тенге с фиксированной процентной ставкой в размере 15% годовых при наступлении срока).

26 Прочие обязательства

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Кредиторская задолженность перед партнерами	3,353,515	4,477,487
Кредиторская задолженность за услуги	3,493,548	3,140,340
Резервы под кредитные убытки по неиспользованным кредитным лимитам	593	413
Итого прочих финансовых обязательств	6,847,656	7,618,240
Кредиторская задолженность перед работниками	1,123,902	1,206,731
Резерв по отпускам	817,578	746,882
Текущее налоговое обязательство	673,356	-
Налоги к уплате, отличные от подоходного налога	368,430	355,044
Прочие нефинансовые обязательства	43,258	75,142
Итого прочих нефинансовых обязательств	3,026,524	2,383,799
Итого прочих обязательств	9,874,180	10,002,039

Кредиторская задолженность перед партнерами представляет собой обязательства Банка перед организациями, которые продают товар под банковский кредит.

27 Собственный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2019 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 160,240 обыкновенных акций (31 декабря 2018 года: 160,240 обыкновенных акций), а выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34,890 обыкновенных акций (31 декабря 2018 года: 34,890 обыкновенных акций). Все акции не имеют номинальной стоимости.

(б) Дивиденды

Величина доступных для распределения резервов Банка основывается на фактических значениях коэффициентов достаточности капитала банка k1, k1-2 и k2 с учетом буферов собственного капитала, которые должны быть не ниже установленных законодательством Республики Казахстан значений коэффициентов достаточности капитала с учетом буферов собственного капитала. В случае, если фактические значения коэффициентов капитала банка k1, k1-2 и k2 не ниже установленных законодательством Республики Казахстан, но при этом любой из указанных коэффициентов ниже чем, установленные значения коэффициентов достаточности капитала с учетом буферов собственного капитала, то на использование нераспределенной прибыли Банка накладывается ограничение согласно минимальному размеру ограничения нераспределенного чистого дохода в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в части прекращения выплаты дивидендов и обратного выкупа акций, за исключением случаев, предусмотренных законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

По состоянию на 31 декабря 2019 года, резервы, доступные к распределению, составили 14,813,237 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 11,318,663 тыс. тенге).

В течение 2019 года Банк объявил и выплатил дивиденды в размере 17,500,015 тыс. тенге или 501,577 тенге за акцию (2018 год: Банк объявил и выплатил дивиденды в размере 5,000,002 тыс. тенге или 143,308 тенге за акцию).

28 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Расчет балансовой стоимости акции на 31 декабря 2019 года основывается на количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, в количестве 34,890 (31 декабря 2018 года: 34,890) и чистых активах, рассчитанных на основе листинговых правил КФБ, и определяется следующим образом:

тыс. тенге	2019 год	2018 год
Итого активов	438,948,037	371,393,409
Нематериальные активы	(4,339,906)	(4,150,760)
Итого обязательств	(357,040,421)	(308,463,864)
Чистые активы	77,567,710	58,778,785

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

	2019 год	2018 год
Чистые активы, тыс. тенге	77,567,710	58,778,785
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец года, шт.	34,890	34,890
Балансовая стоимость одной акции, в тенге	2,223,208	1,684,689

29 Прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на одну акцию по состоянию на 31 декабря 2019 года основывается на чистой прибыли за год, причитающейся держателям обыкновенных акций, и средневзвешенном количестве обыкновенных акций и определяется следующим образом:

	2019 год	2018 год
Чистая прибыль, причитающаяся держателям обыкновенных акций, тыс. тенге	36,509,521	23,726,226
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, шт.	34,890	34,890
Прибыль на акцию, в тенге (базовая и разводненная)	1,046,418	680,029

За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, акции, имеющие потенциальный разводняющий эффект, отсутствуют.

30 Анализ по сегментам

Деятельность Банка является в высокой степени интегрированной, и представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений, Правлением, при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Активы Банка сосредоточены на территории Республики Казахстан, и Банк получает большую часть прибыли и чистого дохода от операций, проводимых в и связанных с Республикой Казахстан.

31 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 риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, а также 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. В обязанности Директора департамента рисков входит общее управление рисками, а также, совместно с руководителем юридической департамента и руководителем департамента комплаенс, осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Директор департамента рисков подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка и косвенно Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности на уровнях портфеля и операций контролируются Кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП).

Решения, принимаемые на уровне организации, учитывают как внешние, так и внутренние факторы риска, в частности, определение уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, система Банка по управлению общими рисками охватывает другие системы управления рисками, относящиеся к риску ликвидности, операционному риску, риску ИТ, информационной безопасности, комплаенс, риску управления капиталом и рентабельностью, которые обеспечивают непрерывность бизнеса. Управление всеми указанными областями риска осуществляется в соответствии с требованиями внутреннего контроля, установленными в каждом департаменте. Финансовые и нефинансовые риски подвергаются мониторингу 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 и риска изменения процентных ставок. Рыночный риск возникает в результате волатильности валютных курсов и процентных ставок, а также неблагоприятного ценообразования финансовых инструментов.

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.

Правление несет ответственность за управление и стратегию управления рыночным риском. Лимиты по рыночному риску, такие как объемы открытой валютной позиции, изменения валютного курса, чистая процентная маржа и спрэды контролируются Управлением рыночных рисков, которое подотчетно локальному Директору департамента рисков. Совет директоров утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков.

С 31 декабря 2018 года, даты составления последней финансовой отчетности Банка, значительных колебаний обменных курсов иностранных валют и/или процентных ставок не происходило.

(i) **Риск изменения процентных ставок**

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Инструменты, используемые Банком для целей привлечения ликвидности, включают договоры своп, которые могут иметь ставки с высокой степенью волатильности на рынке во время стрессовых периодов. Все прочие инструменты рассматриваются как имеющие фиксированную процентную ставку, что фактически делает финансовое положение менее чувствительным к рыночным колебаниям. Чистая процентная маржа и спрэды процентных ставок контролируются КУАП в соответствии с мерами раннего реагирования для того, чтобы своевременно скорректировать стратегии ценообразования.

Анализ изменений процентных ставок

Правление контролирует изменения процентных ставок и утверждает соответствующие лимиты для объемов отрицательных изменений с целью поддержания необходимого баланса между финансовыми инструментами, приносящими процентный доход. Краткая информация в отношении изменений процентных ставок по основным приносящим процентный доход финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2019 года					
Процентные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	36,658,399	-	-	-	36,658,399
Счета и депозиты в банках	-	-	1,753,411	-	1,753,411
Кредиты, выданные розничным клиентам	67,398,440	62,492,816	96,017,207	107,035,535	332,943,998
Инвестиционные ценные бумаги	207,472	56,528	15,798,910	4,708,225	20,771,135
	104,264,311	62,549,344	113,569,528	111,743,760	392,126,943
Процентные финансовые обязательства					
Счета и депозиты банков	17,148,659	5,627,171	40,480,665	-	63,256,495
Срочные депозиты клиентов	14,223,693	21,610,185	71,793,506	42,478,802	150,106,186
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	10,308,348	-	30,139,000	40,447,348
Прочие заемные средства	1,481,417	-	-	43,566,007	45,047,424
Депозитные сертификаты	3,499,007	3,954,179	11,067,464	1,314,175	19,834,825
	36,352,776	41,499,883	123,341,635	117,497,984	318,692,278
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года	67,911,535	21,049,461	(9,772,107)	(5,754,224)	73,434,665

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2018 года					
Процентные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	45,414,703	-	-	-	45,414,703
Счета и депозиты в банках	-	-	2,473,653	-	2,473,653
Кредиты, выданные розничным клиентам	52,645,880	47,648,124	73,912,926	93,693,729	267,900,659
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	9,458,245	7,474,998	16,933,243
	98,060,583	47,648,124	85,844,824	101,168,727	332,722,258
Процентные финансовые обязательства					
Счета и депозиты банков	12,635,074	2,918,556	46,818,452	-	62,372,082
Срочные депозиты клиентов	28,560,258	21,741,015	58,404,614	17,178,455	125,884,342
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,008,148	238,924	8,000,000	35,295,800	50,542,872
Прочие заемные средства	-	15,052,536	20,863,272	-	35,915,808
Депозитные сертификаты	89,699	768,595	6,815,124	-	7,673,418
	48,293,179	40,719,626	140,901,462	52,474,255	282,388,522
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	49,767,404	6,928,498	(55,056,638)	48,694,472	50,333,736

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(561,084)	(272,901)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	561,084	272,901

Анализ чувствительности собственного капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате изменения процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом.

	2019 год Собственный капитал тыс. тенге	2018 год Собственный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(218,943)	(351,940)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	220,803	490,337

(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.

В течение года применялись следующие обменные курсы иностранных валют:

	Средний обменный курс		Обменный курс «спот» на отчетную дату	
	2019 год	2018 год	2019 год	2018 год
Доллар США	382.75	344.71	382.59	384.20
Евро	428.51	406.66	429	439.37

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валютного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом:

	Долл. США	Прочие валюты*	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	8,614,601	11,768,587	20,383,188
Счета и депозиты в банках	1,753,410	163,020	1,916,430
Инвестиционные ценные бумаги	13,268,098	-	13,268,098
Прочие финансовые активы	23,724	2,048	25,772
Итого активов	23,659,833	11,933,655	35,593,488
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	32,423,302	9,076,892	41,500,194
Текущие счета и депозиты клиентов	31,609,806	1,324,311	32,934,117
Прочие заемные средства	38,074,539	-	38,074,539
Прочие финансовые обязательства	12,084	1,825,897	1,837,981
Итого обязательств	102,119,731	12,227,100	114,346,831
Чистая позиция	(78,459,898)	(293,445)	(78,753,343)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками	77,468,736	-	77,468,736
Чистая позиция, после вычета производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками	(991,162)	(293,445)	(1,284,607)

* Прочие валюты, в основном, представлены евро.

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

	Долл. США тыс. тенге	Прочие валюты* тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13,132,088	5,202,477	18,334,565
Счета и депозиты в банках	-	2,473,653	2,473,653
Инвестиционные ценные бумаги	9,458,245	-	9,458,245
Прочие финансовые активы	4,287	30,527	34,814
Итого активов	22,594,620	7,706,657	30,301,277
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	38,692,230	6,839,964	45,532,194
Текущие счета и депозиты клиентов	23,013,651	258,291	23,271,942
Прочие заемные средства	23,840,327	6,593,186	30,433,513
Прочие финансовые обязательства	2,628	1,665,358	1,667,986
Итого обязательств	85,548,836	15,356,799	100,905,635
Чистая позиция	(62,954,216)	(7,650,142)	(70,604,358)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками	62,424,816	6,590,550	69,015,366
Чистая позиция, после вычета производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками	(529,400)	(1,059,592)	(1,588,992)

*Прочие валюты, в основном, представлены евро.

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года вызвало бы описанное ниже уменьшение собственного капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного года. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	(158,586)	(84,704)
20% рост курса других валют по отношению к тенге	(46,951)	(169,535)

Рост курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года имел бы обратный эффект на капитал и прибыль или убыток при условии, что все остальные переменные остались бы неизменными.

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Банка финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств. 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 (розничных) заемщиков;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Управление портфельной отчетности разрабатывает скоринговые модели и процедуры проверки данных для целей одобрения кредитов.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов, по которой они отражены 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.

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

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	56,942,175	64,377,045
Счета и депозиты в банках	1,916,430	2,473,653
Кредиты, выданные розничным клиентам	332,943,998	267,900,659
Инвестиционные ценные бумаги	20,771,135	16,933,243
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	195,912	795,930
Прочие финансовые активы	3,020,898	2,782,880
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску	415,790,548	355,263,410

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным розничным клиентам, представлен в Примечании 14.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 33.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отдельном отчете о финансовом положении Банка; или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отдельном отчете о финансовом положении Банка.

Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Банк осуществляет операции с производными инструментами, которые не осуществляются на бирже, через центрального контрагента. Руководство считает, что подобные соглашения по существу приравниваются к чистому взаимозачету, и что Банк отвечает критериям для проведения чистого взаимозачета, так как механизм расчетов в валовых суммах имеет черты, которые исключают или сводят к минимальному уровню кредитный риск и риск ликвидности, тем самым Банк сможет урегулировать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого расчетного процесса или цикла.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные инструменты;
- сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО»; и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Виды финансовых активов/ обязательств	Валовые суммы признанных финансовых активов/ обязательств	Валовые суммы признанных финансовых активов/ обязательств, которые были взаимозачте- ны в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежный залог полученный	Чистая сумма
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	195,912	-	195,912	-	-	195,912
Итого финансовых активов	195,912	-	195,912	-	-	195,912
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,714,267	-	2,714,267	-	-	2,714,267
Счета и депозиты в банках (сделки «РЕПО»)	13,276,476	-	13,276,476	(13,276,476)	-	-
Итого финансовых обязательств	15,990,743	-	15,990,743	(13,276,476)	-	2,714,267

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Виды финансовых активов/обязательств	Валовые суммы признанных финансовых активов/обязательств	Валовые суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств в отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежный залог полученный	Чистая сумма
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	795,930	-	795,930	-	-	795,930
Итого финансовых активов	795,930	-	795,930	-	-	795,930
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	301,083	-	301,083	-	-	301,083
Счета и депозиты в банках (сделки «РЕПО»)	8,763,233	-	8,763,233	(8,763,233)	-	-
Итого финансовых обязательств	9,064,316	-	9,064,316	(8,763,233)	-	301,083

Валовые суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в отчете о финансовом положении на следующей основе:

Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «РЕПО» (Примечание 15), представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом. Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Так как Банк продает договорные права на получение потоков денежных средств по ценным бумагам, у Банка нет возможности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств или торговых финансовых активов для выполнения своих договорных обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств, или когда финансовые активы теряют возможность продажи.

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 и краткосрочных вкладов других банков, депозитов основных корпоративных и розничных клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью требует:

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

Управление финансовых рынков получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Управление финансовых рынков формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из свопов, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Управление рыночных рисков 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.

Следующие таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по оставшимся срокам погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в таблицах ниже, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам.

На 31 декабря 2019 года тыс. тенге	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 обязательства							
Счета и депозиты банков	10,905,452	6,525,923	5,792,126	43,243,340	-	66,466,841	63,493,833
Текущие счета и депозиты клиентов	27,738,611	12,059,843	24,708,685	76,084,474	44,858,788	185,450,401	172,202,147
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	12,722,637	1,972,637	35,548,342	50,243,616	40,447,348
Прочие заемные средства	764,524	1,151,190	880,580	1,766,382	47,340,971	51,903,647	45,047,424
Депозитные сертификаты	1,241,695	2,908,032	4,463,705	11,705,593	1,356,319	21,675,344	19,834,825
Обязательства по аренде	158,992	208,303	276,126	603,906	4,660,052	5,907,379	3,426,397
Прочие финансовые обязательства	5,260,203	1,570,125	-	593	16,735	6,847,656	6,847,656
Итого непроизводных обязательств	46,069,477	24,423,416	48,843,859	135,376,925	133,781,207	388,494,884	351,299,630
Обязательства кредитного характера	34,671,332	-	-	-	-	34,671,332	34,671,332
Производные обязательства							
<i>Производные обязательства, исполняемые в валовых суммах</i>	-	-	-	-	-	-	2,714,267
- Поступления	-	-	-	(57,106,222)	(67,727,114)	(124,833,336)	-
- Выбытия	-	-	-	57,385,100	67,695,720	125,080,820	-

На 31 декабря 2018 года тыс. тенге	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 обязательства							
Счета и депозиты банков	7,865,641	4,795,272	3,027,882	49,555,104	-	65,243,899	62,372,082
Текущие счета и депозиты клиентов	25,192,968	21,985,609	22,174,169	60,874,797	18,390,890	148,618,433	141,656,562
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	7,081,379	-	10,930,552	43,949,217	61,961,148	50,542,872
Прочие заемные средства	57,292	634,261	15,748,536	21,340,040	-	37,780,129	35,915,808
Депозитные сертификаты	89,980	-	732,565	7,736,844	-	8,559,389	7,673,418
Прочие финансовые обязательства	6,202,288	1,415,495	-	413	44	7,618,240	7,618,240
Итого непроизводных обязательств	39,408,169	35,912,016	41,683,152	150,437,750	62,340,151	329,781,238	305,778,982
Обязательства кредитного характера	19,129,695	-	-	-	-	19,129,695	19,129,695
Производные обязательства							
<i>Производные обязательства, исполняемые в валовых суммах</i>	-	-	-	-	-	-	301,083
- Поступления	-	(14,712,998)	(6,590,550)	(82,371,168)	-	(103,674,716)	-
- Выбытия	-	14,665,050	6,798,000	86,070,650	-	107,533,700	-

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.

Разбивка балансовой стоимости таких депозитов по срокам может быть представлена следующим образом:

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
До востребования и менее 1 месяца	4,451,754	8,387,270
От 1 до 3 месяцев	9,771,939	20,172,988
От 3 до 6 месяцев	21,610,185	21,741,015
От 6 до 12 месяцев	71,793,506	58,404,614
Более 1 года	42,478,802	17,178,455
	150,106,186	125,884,342

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года:

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	65,153,329	-	-	-	-	-	-	65,153,329
Счета и депозиты в банках	-	-	1,916,430	-	-	-	-	1,916,430
Кредиты, выданные розничным клиентам	4,673,931	46,316,294	158,510,023	107,035,535	-	-	16,408,215	332,943,998
Инвестиционные ценные бумаги	207,472	-	15,855,438	4,708,225	-	-	-	20,771,135
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	75,090	120,822	-	-	-	195,912
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	11,828,426	-	11,828,426
Прочие активы	3,932,144	1,014	663,788	1,441,257	-	-	100,604	6,138,807
Итого активов	73,966,876	46,317,308	177,020,769	113,305,839	-	11,828,426	16,508,819	438,948,037
Обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	1,606,461	1,107,806	-	-	-	2,714,267
Счета и депозиты банков	10,877,450	6,508,547	46,107,836	-	-	-	-	63,493,833
Текущие счета и депозиты клиентов	26,547,715	9,771,939	93,403,691	42,478,802	-	-	-	172,202,147
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	10,308,348	30,139,000	-	-	-	40,447,348
Прочие заемные средства	481,417	1,000,000	-	43,566,007	-	-	-	45,047,424
Депозитные сертификаты	1,004,558	2,494,449	15,021,643	1,314,175	-	-	-	19,834,825
Обязательства по аренде	116,453	125,230	538,984	1,356,157	1,289,573	-	-	3,426,397
Прочие обязательства	5,621,660	2,446,563	1,491,527	268,819	-	-	45,611	9,874,180
Итого обязательств	44,649,253	22,346,728	168,478,490	120,230,766	1,289,573	-	45,611	357,040,421
Чистая позиция	29,317,623	23,970,580	8,542,279	(6,924,927)	(1,289,573)	11,828,426	16,463,208	81,907,616

В категорию «от 3 до 12 месяцев» включены краткосрочные заимствования, полученные от связанных сторон, которые могут быть возобновлены после погашения.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	70,259,604	-	-	-	-	-	70,259,604
Счета и депозиты в банках	-	-	2,473,653	-	-	-	2,473,653
Кредиты, выданные розничным клиентам	4,427,772	36,058,690	121,561,050	93,693,729	-	12,159,418	267,900,659
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	9,458,245	7,474,998	-	-	16,933,243
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	114,930	-	681,000	-	-	-	795,930
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	8,652,491	-	8,652,491
Прочие активы	3,285,033	-	398,035	646,457	-	48,304	4,377,829
Итого активов	78,087,339	36,058,690	134,571,983	101,815,184	8,652,491	12,207,722	371,393,409
Обязательства							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	114,582	-	186,501	-	-	-	301,083
Счета и депозиты банков	7,862,515	4,772,559	49,737,008	-	-	-	62,372,082
Текущие счета и депозиты клиентов	24,159,490	20,172,988	80,145,629	17,178,455	-	-	141,656,562
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	7,008,148	8,238,924	35,295,800	-	-	50,542,872
Прочие заемные средства	-	-	35,915,808	-	-	-	35,915,808
Депозитные сертификаты	89,699	-	7,583,719	-	-	-	7,673,418
Прочие обязательства	6,628,545	2,335,239	747,295	290,960	-	-	10,002,039
Итого обязательств	38,854,831	34,288,934	182,554,884	52,765,215	-	-	308,463,864
Чистая позиция	39,232,508	1,769,756	(47,982,901)	49,049,969	8,652,491	12,207,722	62,929,545

В категорию «от 3 до 12 месяцев» включены краткосрочные заимствования, полученные от связанных сторон, которые могут быть возобновлены после погашения.

32 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБРК, Банк должен поддерживать: отношение капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, выше определенных минимальных уровней. По состоянию на 31 декабря 2019 года данный минимальный уровень капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0.055 (31 декабря 2018 года: 0.055), а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0.080 (31 декабря 2018 года: 0.080). По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк соответствовал всем нормативным требованиям к капиталу.

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК:

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль за предыдущие годы	40,156,663	33,930,452
Прибыль за период	36,509,521	23,726,226
Нематериальные активы	(4,339,906)	(4,150,760)
Резерв изменения справедливой стоимости	(16,818)	73,364
Итого капитала 1-го уровня	77,508,963	58,778,785
Итого капитала 2-го уровня	-	-
Итого капитала	77,508,963	58,778,785
Итого активов, взвешенных с учетом кредитного риска	502,653,255	416,603,663
Итого активов и обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска, включая рыночные и операционные риски	587,600,468	465,989,998
Итого капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом кредитного риска, включая рыночный и операционный риски (норматив достаточности общего капитала)	13.2%	12.6%
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом кредитного риска, включая рыночный и операционный риски (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	13.2%	12.6%

Банк преследует политику поддержания устойчивой базы капитала, с тем чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк признает влияние капитала на показатель доходности для акционеров, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами, и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

33 Забалансовые обязательства

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

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены.

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	34,671,332	19,129,695
	34,671,332	19,129,695

Общая сумма договорных обязательств, указанных выше, необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку срок данных обязательств может истечь, либо они могут быть расторгнуты без финансирования.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк не имел контрагентов, сумма потенциальных обязательств которых превышала бы 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2018 года: отсутствовали).

В таблице ниже представлен анализ обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий по уровням кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

	31 декабря 2019 года тыс. тенге	31 декабря 2018 года тыс. тенге
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий		
Стадия 1	34,324,026	18,953,864
Стадия 2	347,306	175,831
	34,671,332	19,129,695

34 Аренда

(а) Договоры аренды, по которым Банк является арендатором

Банк в основном арендует объекты собственности. Договоры аренды обычно заключаются на 3 года. Некоторые договоры предусматривают возможность продления аренды еще на 5 лет по истечении периода аренды, не подлежащего досрочному прекращению. Некоторые договоры аренды предусматривают дополнительные арендные платежи, размер которых зависит от изменений локального индекса цен. Ранее эти договоры классифицировались как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17.

Информация о договорах аренды, по которым Банк является арендатором, представлена ниже.

(i) Активы в форме права пользования

Активы в форме права пользования, связанные с арендованными объектами, которые не соответствуют определению инвестиционной недвижимости, представлены в составе основных средств и нематериальных активов (см. Примечание 17).

тыс. тенге	Недвижимость	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	3,593,498	3,593,498
Амортизация за год	(861,996)	(861,996)
Поступления активов в форме права пользования	978,242	978,242
Прекращение признания активов в форме права пользования	(166,886)	(166,886)
Остаток на 31 декабря 2019 года	3,542,858	3,542,858

(ii) Обязательства по аренде

Условия непогашенных обязательств по аренде на 31 декабря 2019 года представлены следующим образом:

тыс. тенге	Валюта	Год погашения	Номинальная	Балансовая стоимость
Обязательства по аренде	тенге	2020-2030	5,907,379	3,426,397

(iii) Суммы, отраженные в составе, прибыли или убытка за период

	тыс. тенге
2019 – Договоры аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16	
Проценты по обязательствам по аренде	479,367
Расходы по краткосрочным договорам аренды	677,182
2018 – Договоры операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17	
Расходы по аренде	1,420,250

(iv) Суммы, отраженные в отчете о движении денежных средств

тыс. тенге	2019
Итого использования денежных средств по договорам аренды	1,457,824

35 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Незавершенные судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

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

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, 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, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность может быть существенным.

36 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

«Хоум Кредит энд Финанс Банк» (Россия) является материнской компанией Банка. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Петр Келлер. Материнская компания Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

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

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Члены Совета директоров	392,313	1,100,332
Члены Правления	1,253,192	578,288
	1,645,505	1,678,620

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

	2019 год тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2018 года тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	56,252	2.99	13,814	0.62

Суммы, включенные в состав, прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 годов, могут быть представлены следующим образом:

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы	(774)	(607)
	(774)	(607)

(в) Операции с материнской компанией

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, Банк имел следующие остатки по операциям с материнской компанией, представленные в отчете о финансовом положении:

	2019 год тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2018 год тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в долларах США	138	-	138	-
- в евро	136	-	139	-
- в рублях	33	-	40	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	3	-	3	-
- в долларах США	20,536,167	7.90	31,320,638	7.43

В течение 2019 и 2018 годов Банк имел следующие операции с материнской компанией, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков		
- в долларах США	(1,593,681)	(589,594)
	(1,593,681)	(589,594)

(г) Операции с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, остатки по операциям с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником, включенные в отчет о финансовом положении, могут быть представлены следующим образом:

	2019 год тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2018 год тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Счета и депозиты в банках				
- в евро	163,020	-	2,473,653	0.001
Основные средства и нематериальные активы*				
- в тенге	3,653,645	-	3,120,457	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в долларах США/тенге/евро	195,912	-	681,000	-
Прочие активы				
- в долларах США	13,222	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	236,953	-	136,720	-
- в евро	2,193,858	4.00	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в долларах США	5,739,931	6.78	-	-
Прочие заемные средства				
- в долларах США	-	-	23,840,327	7.53
- в евро	-	-	6,593,186	4.80
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в тенге	950,907	-	186,501	-
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в тенге	5,021,996	-	-	-
Прочие финансовые обязательства				
- в евро	1,566,756	-	1,588,310	-

*В 2019 году Банк приобрел лицензии на разработку ИТ-систем у связанной стороны на сумму 1,830,913 тыс. тенге (в 2018 году: 1,248,165 тыс. тенге). Эти лицензии были признаны в составе нематериальных активов.

В течение 2019 и 2018 годов операции с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником, включенные в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, могут быть представлены следующим образом:

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков		
- в евро	(48,759)	-
	(48,759)	-
Текущие счета и депозиты клиентов		
- в долларах США	(203,832)	-
	(203,832)	-
Прочие заемные средства		
- в долларах США	(942,535)	(1,025,232)
- в евро	(248,427)	(54,699)
	(1,190,962)	(1,079,931)
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- в тенге	(348,165)	-
	(348,165)	-
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- в долларах США	(5,707,395)	203,640
	(5,707,395)	203,640
Общие административные расходы		
Общие административные расходы	(4,899,616)	(4,644,629)
	(4,899,616)	(4,644,629)

37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

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

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	56,942,175	56,942,175	56,942,175
Счета и депозиты в банках	-	-	1,916,430	1,916,430	1,916,430
Кредиты, выданные клиентам	-	-	332,943,998	332,943,998	339,904,666
Инвестиционные ценные бумаги	-	20,771,135	-	20,771,135	20,771,135
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	195,912	-	-	195,912	195,912
Прочие финансовые активы	-	-	3,020,898	3,020,898	3,020,898
	195,912	20,771,135	394,823,501	415,790,548	422,751,216
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,714,267	-	-	2,714,267	2,714,267
Счета и депозиты банков	-	-	63,493,833	63,493,833	64,164,124
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	172,202,147	172,202,147	173,319,423
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	40,447,348	40,447,348	40,022,407
Прочие заемные средства	-	-	45,047,424	45,047,424	46,118,293
Депозитные сертификаты	-	-	19,834,825	19,834,825	19,834,825
Обязательства по аренде	-	-	3,426,397	3,426,397	3,426,397
Прочие финансовые обязательства	-	-	6,847,656	6,847,656	6,847,656
	2,714,267	-	351,299,630	354,013,897	356,447,392

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

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	64,377,045	64,377,045	64,377,045
Счета и депозиты в банках	-	-	2,473,653	2,473,653	2,473,653
Кредиты, выданные клиентам	-	-	267,900,659	267,900,659	270,781,236
Инвестиционные ценные бумаги	-	16,933,243	-	16,933,243	16,933,243
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	795,930	-	-	795,930	795,930
Прочие финансовые активы	-	-	2,682,215	2,682,215	2,682,215
	795,930	16,933,243	337,433,572	355,162,745	358,043,322
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	301,083	-	-	301,083	301,083
Счета и депозиты банков	-	-	62,372,082	62,372,082	62,651,178
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	141,656,562	141,656,562	144,756,312
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	50,542,872	50,542,872	50,733,727
Прочие заемные средства	-	-	35,915,808	35,915,808	36,209,983
Депозитные сертификаты	-	-	7,673,418	7,673,418	7,673,418
Прочие финансовые обязательства	-	-	7,618,240	7,618,240	7,618,240
	301,083	-	305,778,982	306,080,065	309,943,941

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 с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, и прочие модели оценки. 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.

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

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитным картам, кредитам, оформляемым по месту продажи и денежным кредитам, использовались средние рыночные ставки 22.55%, 21.44% и 36.58% соответственно;
- для дисконтирования будущих денежных потоков по текущим счетам и депозитам в долларах США корпоративных и розничных клиентов использовались ставки дисконтирования 0.3% – 1.5% и 1% - 1.4%, а для дисконтирования будущих денежных потоков по текущим счетам и депозитам в тенге корпоративных и розничных клиентов использовались ставки дисконтирования 7.3% - 8.4% и 7.3% - 9.4% соответственно;
- для дисконтирования будущих денежных потоков по счетам и депозитам в банках, и прочим заемным средствам, выраженным в долларах США и евро, использовались ставки дисконтирования 1.15% - 1.25%, а для дисконтирования будущих денежных потоков по счетам и депозитам в банках, и прочим заемным средствам, выраженным в тенге, использовалась ставка дисконтирования 8.52%.
- котируемые рыночные цены используются для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

(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.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
	Уровень 1	
Инвестиционные ценные бумаги		
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	13,268,098	9,458,245
	Уровень 2	
- корпоративные облигации	7,503,037	7,474,998
	20,771,135	16,933,243

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
	Уровень 2	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- производные активы	195,912	795,930
	195,912	795,930
- производные обязательства	2,714,267	301,083
	2,714,267	301,083

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

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	56,942,175	-	56,942,175	56,942,175
Счета и депозиты в банках	1,916,430		1,916,430	1,916,430
Кредиты, выданные розничным клиентам	332,244,817	7,659,849	339,904,666	332,943,998
Прочие финансовые активы	3,020,898	-	3,020,898	3,020,898
Обязательства				
Счета и депозиты банков	64,164,124	-	64,164,124	63,493,833
Текущие счета и депозиты клиентов	173,319,423	-	173,319,423	172,202,147
Выпущенные долговые ценные бумаги	40,022,407		40,022,407	40,447,348
Прочие заемные средства	46,118,293	-	46,118,293	45,047,424
Депозитные сертификаты	19,834,825	-	19,834,825	19,834,825
Прочие финансовые обязательства	6,847,656	-	6,847,656	6,847,656

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

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	64,377,045	-	64,377,045	64,377,045
Счета и депозиты в банках	2,473,653	-	2,473,653	2,473,653
Кредиты, выданные розничным клиентам	266,612,610	4,168,626	270,781,236	267,900,659
Прочие финансовые активы	2,682,215	-	2,682,215	2,682,215
Обязательства				
Счета и депозиты банков	64,103,826	-	64,103,826	62,372,082
Текущие счета и депозиты клиентов	144,756,312	-	144,756,312	141,656,562
Выпущенные долговые ценные бумаги	50,733,727	-	50,733,727	50,542,872
Прочие заемные средства	37,036,074	-	37,036,074	35,915,808
Депозитные сертификаты	7,673,418	-	7,673,418	7,673,418
Прочие финансовые обязательства	7,618,240	-	7,618,240	7,618,240