

**Акционерное общество Дочерний Банк
«Банк Китая в Казахстане»**

Финансовая отчётность

*за 2019 год,
с аудиторским отчётом независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности	5
3. Основные положения учётной политики	5
4. Существенные учётные суждения и оценки	20
5. Денежные средства и их эквиваленты	21
6. Средства в финансовых учреждениях	22
7. Кредиты клиентам	22
8. Основные средства	28
9. Инвестиционные ценные бумаги	27
10. Налогообложение	28
11. Прочие активы	30
12. Средства других банков	30
13. Средства клиентов	30
14. Прочие обязательства	31
15. Капитал	31
16. Договорные и условные обязательства	32
17. Комиссионные доходы и расходы	34
18. Расходы на персонал и прочие административные расходы	34
19. Доходы по кредитным убыткам	35
20. Прибыль на акцию	35
21. Управление рисками	35
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов	46
23. Анализ сроков погашения активов и обязательств	48
24. Операции со связанными сторонами	49
25. Достаточность капитала	50
26. События после отчётной даты	51

Аудиторский отчёт независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
Акционерного общества Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане»

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

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

Ответственность руководства и Совета директоров за финансовую отчётность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчётность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчёта, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведённый в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчётности.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчётности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искажённое представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учётной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределённость в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределённости, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчёте к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчётности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчёта. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчётности в целом, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчётность лежащие в её основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объёме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

ТОО «Эрнст энд Янг»

Пол Кон
Партнёр по аудиту

Ольга Хегай
Аудитор



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

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

16 марта 2020 года



Гульмира Турмагамбетова
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

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

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**На 31 декабря 2019 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	213.341.090	287.797.900
Средства в финансовых учреждениях	6	225.000	225.000
Кредиты клиентам	7	27.510.986	15.887.633
Инвестиционные ценные бумаги	8	55.659.216	24.943.191
Основные средства	9	2.411.495	2.297.463
Нематериальные активы		115.653	74.199
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	10	—	3.270
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	10	—	20.301
Прочие активы	11	40.854	46.727
Итого активы		299.304.294	331.295.684
Обязательства			
Средства других банков	12	16.628.074	841.196
Средства клиентов	13	236.027.577	291.540.323
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	10	102.020	—
Обязательства по аренде	3	75.323	—
Прочие обязательства	14	760.643	786.137
Итого обязательства		253.593.637	293.167.656
Капитал			
Уставный капитал	15	5.485.008	5.485.008
Эмиссионный доход		89.144	89.144
Нераспределённая прибыль		36.303.155	28.720.526
Общий банковский резерв	15	3.833.350	3.833.350
Итого капитал		45.710.657	38.128.028
Итого обязательства и капитал		299.304.294	331.295.684

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Лю Вэй



Председатель Правления

Сулейменова Ж.И.

Главный бухгалтер

16 марта 2020 года

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2019 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки			
Денежные средства и их эквиваленты		4.461.368	3.627.536
Кредиты клиентам		2.260.501	1.731.146
Инвестиционные ценные бумаги		976.333	868.467
		<u>7.698.202</u>	<u>6.227.149</u>
Процентные расходы			
Средства клиентов		(732.007)	(343.383)
Прочие		(13.293)	—
		<u>(745.300)</u>	<u>(343.383)</u>
Чистые процентные доходы до доходов по кредитным убыткам		<u>6.952.902</u>	<u>5.883.766</u>
Доходы по кредитным убыткам	19	21.203	3.794
Чистые процентные доходы		<u>6.974.105</u>	<u>5.887.560</u>
Чистый комиссионный доход	17	2.716.909	1.868.984
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		1.189.579	820.280
- переоценка валютных статей		166.196	261.108
Чистый доход от реализации основных средств		—	584.572
Прочий доход		9.740	16.921
Непроцентные доходы		<u>4.082.424</u>	<u>3.551.865</u>
Расходы на персонал	18	(824.953)	(714.773)
Прочие административные расходы	18	(648.320)	(609.910)
Износ и амортизация		(118.447)	(90.782)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога		(48.146)	(39.911)
Непроцентные расходы		<u>(1.639.866)</u>	<u>(1.455.376)</u>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		<u>9.416.663</u>	<u>7.984.049</u>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	10	(1.834.034)	(1.441.423)
Прибыль за год		<u>7.582.629</u>	<u>6.542.626</u>
Прочий совокупный доход		—	—
Итого совокупный доход за год		<u>7.582.629</u>	<u>6.542.626</u>
Базовая прибыль на акцию	20	<u>1.472</u>	<u>1.270</u>

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 51 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2019 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Эмиссион- ный доход</i>	<i>Нераспре- делённая прибыль</i>	<i>Общий банковский резерв</i>	<i>Итого капитал</i>
На 1 января 2018 года	5.485.008	89.144	22.177.900	3.833.350	31.585.402
Прибыль за год	—	—	6.542.626	—	6.542.626
Прочий совокупный доход за год	—	—	—	—	—
Итого совокупный доход за год	—	—	6.542.626	—	6.542.626
На 31 декабря 2018 года	5.485.008	89.144	28.720.526	3.833.350	38.128.028
Прибыль за год	—	—	7.582.629	—	7.582.629
Прочий совокупный доход за год	—	—	—	—	—
Итого совокупный доход за год	—	—	7.582.629	—	7.582.629
На 31 декабря 2019 года	5.485.008	89.144	36.303.155	3.833.350	45.710.657

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**За год, закончившийся 31 декабря 2019 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		7.815.880	5.724.320
Проценты уплаченные		(553.081)	(336.146)
Комиссии полученные		2.843.690	1.978.839
Комиссии уплаченные		(83.260)	(42.573)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте полученные		1.189.579	820.280
Прочие доходы полученные		14.810	10.068
Расходы на персонал уплаченные		(804.289)	(623.496)
Прочие административные расходы уплаченные		(717.632)	(651.545)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога, уплаченные		(33.752)	(27.531)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		9.671.945	6.852.216
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в финансовых учреждениях		—	(225.000)
Кредиты клиентам		(11.466.229)	(3.539.431)
Прочие активы		4.753	15.060
<i>Чистое(уменьшение)/увеличение операционных обязательств</i>			
Средства других банков		15.870.048	(2.739.424)
Средства клиентов		(54.444.001)	111.633.512
Прочие обязательства		(37.053)	34.990
Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		(40.400.537)	112.031.923
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(1.701.137)	(1.408.436)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности		(42.101.674)	110.623.487
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(124.695)	(15.384)
Поступление от реализации основных средств		—	642.857
Приобретение нематериальных активов		(60.444)	(50.543)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг		19.468.838	26.248.618
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(50.558.893)	(40.380.016)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(31.275.194)	(13.554.468)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Платежи по операционной аренде	3	(15.093)	—
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		(15.093)	—
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		157	(829)
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1.065.006)	22.392.803
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(74.456.810)	119.460.993
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года		287.797.900	168.336.907
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	5	213.341.090	287.797.900

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 51 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Акционерное Общество Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане» (далее – «Банк») было создано 19 апреля 1993 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк предоставляет банковские услуги розничным и корпоративным клиентам в Республике Казахстан. На 31 декабря 2019 и 2018 годов единственным акционером Банка является «Банк Китая Лимитед» (далее – «Материнский банк»), образованный и осуществляющий свою деятельность в Китайской Народной Республике (далее – «КНР»). На 31 декабря 2019 и 2018 годов конечной контролирующей стороной Банка является Китайская Народная Республика (далее – «Акционер»). Подробная информация об операциях между связанными сторонами приводится в *Примечании 24*.

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций № 1.1.181, выданной 21 мая 2013 года Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБРК»).

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

Головной офис Банка находится в городе Алматы. Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, 050063, г. Алматы, Ауэзовский район, микрорайон Жетысу-2, дом № 71-б. Банк имеет два филиала в городах Нур-Султан и Актобе.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Общая часть

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту – «МСФО»).

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики».

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге, за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

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

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

Активы

Основные средства (активы в форме права пользования)

88.794

Итого активы

88.794

Обязательства

Обязательства по аренде

88.794

Итого обязательства

88.794

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

У Банка имеется один договор аренды объекта основных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 Банк классифицировал данный договор аренды (в котором он выступал арендатором) на дату начала арендных отношений как операционную аренду. Договор аренды классифицировался как операционная аренда, стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе «Прочих активов» и «Прочих обязательств» соответственно.

Банк применил особые переходные требования и упрощения практического характера, предусмотренные стандартом.

Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда

Для аренды, ранее классифицировавшейся как операционная аренда, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, Банк признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Активы в форме права пользования признавались по величине, равной обязательствам по аренде.

Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения.

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

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

Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда (продолжение)

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

- были признаны «Активы в форме права пользования» в размере 88.794 тысячи тенге и представлены в составе «Основных средств»; и
- были признаны дополнительные обязательства по аренде в размере 88.794 тысячи тенге и представлены отдельной статьёй в отчёте о финансовом положении.

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

Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 года	4.465
Учёт обязательств за периоды, в отношении которых имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион на продление	89.154
Обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 года	93.619
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года	2,0%
Дисконтированные договорные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 года	88.794

(б) Основные положения новой учётной политики

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

Активы в форме права пользования

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

Обязательства по аренде

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

(б) Основные положения новой учётной политики (продолжение)

Обязательства по аренде (продолжение)

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

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

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

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

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

Суммы, признанные в отчёте о финансовом положении и отчёте о совокупном доходе.

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

	Активы в форме права пользования (здания)	Обязательства по аренде
На 1 января 2019 года	88.794	88.794
Расходы по амортизации	(17.759)	—
Процентный расход	—	1.622
Платежи	—	(15.093)
На 31 декабря 2019 года	71.035	75.323

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

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

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

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

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

При применении разъяснения Банк проанализировал, имеются ли у него какие-либо неопределенные налоговые трактовки, особенно касающиеся трансфертного ценообразования. Налоговые декларации Банка в различных юрисдикциях включают вычеты, связанные с трансфертным ценообразованием, и налоговые органы могут подвергнуть данные налоговые трактовки проверке. Учитывая то, что Банк выполняет требования налогового законодательства, и исходя из проведенного им анализа применяемой практики трансфертного ценообразования, Банк пришел к выводу, что принятие применяемых им налоговых трактовок налоговыми органами является вероятным. Данное разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

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

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

В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесенные ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, возникающих вследствие применения МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка отсутствуют рассматриваемые в них долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

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

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

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

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

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

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

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

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

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

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

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

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

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

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя соответствующие наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

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

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

Средства в финансовых учреждениях, кредиты клиентам и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

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

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Оценка бизнес-модели (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов

Банк выпускает финансовые гарантии и имеет обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной комиссии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в составе прибыли или убытка, и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ).

Обязательства по предоставлению кредитов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Обязательства по предоставлению кредитов описываются в МСФО (IFRS) 9 как твердые договорные обязательства по предоставлению кредита согласно определенным условиям. В отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Реклассификация финансовых активов и обязательств

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, корреспондентские счета и срочные вклады в Национальном банке Республики Казахстан со сроком погашения с даты образования до 90 дней, корреспондентские счета в других банках, не обременённые какими-либо договорными обязательствами.

Заёмные средства

Заёмные средства классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путём обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства других банков и средства клиентов. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

Реструктуризация кредитов

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

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

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в составе прибыли или убытка, до того, как признан убыток от обесценения.

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Списание

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

Финансовые обязательства

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

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства первоначальное обязательство снимается с учёта, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

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

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

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

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

Основные средства

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

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

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

	<u>Годы</u>
Здания	50
Компьютерное оборудование	4-5
Транспортные средства	5
Прочие	4-7

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Земля имеет неограниченный срок полезного использования и не подлежит амортизации.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчётного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их возникновения и включаются в состав прочих административных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретённые отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретённых в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределённый срок полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 7 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

Оценочные обязательства

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат сотрудникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

Уставный капитал

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Дивиденды

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

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов Банк рассчитывает процентные доходы с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Комиссионные доходы

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Комиссионные доходы (продолжение)

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

Пересчёт иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге, который является функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее – «КФБ») и опубликованные НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по официальному рыночному обменному курсу, действующему на отчетную дату.

Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операциям в иностранной валюте и обменным курсом, установленным КФБ на дату таких операций, включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2019 и 2018 годов официальный курс КФБ составил 382,59 тенге и 384,20 тенге за 1 доллар США, соответственно.

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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

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

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

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. В 2020 году Банк продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 17 на свою финансовую отчетность.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 22*.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

Убытки от обесценения по финансовым активам

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

- критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и вероятностью дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Налогообложение

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

На 31 декабря денежные средства и их эквиваленты включают:

	2019 год	2018 год
Наличные средства	614.926	499.411
Средства в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»		
- Корреспондентские счета	105.024.541	191.065.605
- Срочные вклады, размещённые на срок до 90 дней	93.091.053	50.543.313
Средства на корреспондентских счетах в других банках		
- с кредитным рейтингом «A+»	1.186.066	2.059.106
- с кредитным рейтингом «A»	12.848.053	43.192.051
- с кредитным рейтингом «BBB»	577.112	—
- с кредитным рейтингом «BBB-»	—	439.243
	213.341.751	287.798.729
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(661)	(829)
Итого денежные средства и их эквиваленты	213.341.090	287.797.900

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

Требования к минимальным резервам

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать обязательные резервы, которые рассчитываются как процент от определенных обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться в виде средств на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере средних остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или наличных денежных средств за период формирования резервов. На 31 декабря 2019 и 2018 годов обязательные резервы составили Банка составляют 7.212.631 тысячу тенге и 6.447.943 тысячи тенге, соответственно.

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений оценочного резерва под ОКУ за год приведен ниже:

	2019 год	2018 год
ОКУ на 1 января	(829)	(771)
Чистое изменение резерва за год (Примечание 19)	157	(58)
Курсовые разницы	11	—
На 31 декабря	(661)	(829)

6. Средства в финансовых учреждениях

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов средства в финансовых учреждениях включают депозит участника КФБ, предоставленный Банком в качестве обеспечения, в размере 225.000 тысяч тенге.

7. Кредиты клиентам

На 31 декабря 2019 и 2018 годов кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2019 год	2018 год
Кредитование среднего и малого бизнеса	14.448.450	11.386.486
Кредитование крупного бизнеса	13.591.243	5.020.966
Ипотечное кредитование	105.264	154.805
Потребительское кредитование	85.487	106.558
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	28.230.444	16.668.815
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(719.458)	(781.182)
Итого кредиты клиентам	27.510.986	15.887.633

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитования среднего и малого бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>Кредитование среднего и малого бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	8.567.454	100.750	2.718.282	11.386.486
Новые созданные активы	12.050.000	—	—	12.050.000
Активы, которые были погашены	(8.538.667)	(352.174)	(133.777)	(9.024.618)
Переводы в Этап 2	—	1.613.135	(1.613.135)	—
Изменение в начисленных процентах	37.718	2.319	1.477	41.514
Курсовые разницы	—	—	(1.950)	(1.950)
Списанные суммы	—	—	(2.982)	(2.982)
На 31 декабря 2019 года	12.116.505	1.364.030	967.915	14.448.450
ОКУ на 1 января 2019 года	(1.570)	(1.097)	(758.510)	(761.177)
Новые созданные активы	(1.806)	—	—	(1.806)
Активы, которые были погашены	1.570	2.181	111.112	114.863
Переводы в Этап 2	—	(80.846)	80.846	—
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	—	71.787	(134.056)	(62.269)
Курсовые разницы	—	—	827	827
Списанные суммы	—	—	2.982	2.982
На 31 декабря 2019 года	(1.806)	(7.975)	(696.799)	(706.580)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитования крупного бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>Кредитование крупного бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	4.941.906	79.060	—	5.020.966
Новые созданные активы	10.377.320	—	—	10.377.320
Активы, которые были погашены	(1.836.868)	(33.034)	—	(1.869.902)
Изменение в начисленных процентах	62.921	(62)	—	62.859
На 31 декабря 2019 года	13.545.279	45.964	—	13.591.243
ОКУ на 1 января 2019 года	(4.960)	(15.015)	—	(19.975)
Новые созданные активы	(814)	—	—	(814)
Активы, которые были погашены	196	5.954	—	6.150
Влияние на ОКУ в результате изменения исходных данных	834	1.542	—	2.376
На 31 декабря 2019 года	(4.744)	(7.519)	—	(12.263)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте ипотечного кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	154.805	—	—	154.805
Активы, которые были погашены	(47.325)	—	(1.256)	(48.581)
Переводы в Этап 2	(13.018)	13.018	—	—
Переводы в Этап 3	—	(13.138)	13.138	—
Изменение в начисленных процентах	(1.186)	120	106	(960)
На 31 декабря 2019 года	93.276	—	11.988	105.264
ОКУ на 1 января 2019 года	(17)	—	—0	(17)
Активы, которые были погашены	5	—	62	67
Переводы в Этап 2	1	(1)	—	—
Переводы в Этап 3	—	149	(149)	—
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	3	(148)	(511)	(656)
На 31 декабря 2019 года	(8)	—	(598)	(606)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте потребительского кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	106.299	259	—	106.558
Активы, которые были погашены	(20.125)	(256)	—	(20.381)
Изменение в начисленных процентах	(687)	(3)	—	(690)
На 31 декабря 2019 года	85.487	—	—	85.487
ОКУ на 1 января 2019 года	(13)	—	—	(13)
Влияние на ОКУ в результате изменения исходных данных	4	—	—	4
На 31 декабря 2019 года	(9)	—	—	(9)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитования среднего и малого бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>Кредитование среднего и малого бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	4.227.380	252.222	2.873.622	7.353.224
Новые созданные активы	11.872.263	—	—	11.872.263
Активы, которые были погашены	(7.467.913)	(252.222)	(254.119)	(7.974.254)
Переводы в Этап 2	(100.750)	100.750	—	—
Изменение в начисленных процентах	20.304	—	61.105	81.409
Курсовые разницы	16.170	—	37.674	53.844
На 31 декабря 2018 года	8.567.454	100.750	2.718.282	11.386.486
ОКУ на 1 января 2018 года	(3.593)	(12.353)	(729.726)	(745.672)
Новые созданные активы	(2.459)	—	—	(2.459)
Активы, которые были погашены	3.407	12.353	22.150	37.910
Переводы в Этап 2	1.097	(1.097)	—	—
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	(20)	—	(31.506)	(31.526)
Курсовые разницы	(2)	—	(19.428)	(19.430)
На 31 декабря 2018 года	(1.570)	(1.097)	(758.510)	(761.177)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитования крупного бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>Кредитование крупного бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	5.164.110	102.343	—	5.266.453
Новые созданные активы	3.486.919	—	—	3.486.919
Активы, которые были погашены	(3.679.178)	(36.620)	—	(3.715.798)
Изменение в начисленных процентах	10.077	13	—	10.090
Курсовые разницы	(40.022)	13.324	—	(26.698)
На 31 декабря 2018 года	4.941.906	79.060	—	5.020.966
ОКУ на 1 января 2018 года	(7.154)	(26.492)	—	(33.646)
Новые созданные активы	(405)	—	—	(405)
Активы, которые были погашены	495	—	—	495
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	2.097	14.558	—	16.655
Курсовые разницы	7	(3.081)	—	(3.074)
На 31 декабря 2018 года	(4.960)	(15.015)	—	(19.975)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте ипотечного кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	216.927	9.761	—	226.688
Активы, которые были погашены	(62.739)	(9.761)	—	(72.500)
Изменение в начисленных процентах	617	—	—	617
На 31 декабря 2018 года	154.805	—	—	154.805
ОКУ на 1 января 2018 года	(20)	(108)	—	(128)
Влияние на ОКУ в результате изменения исходных данных	3	108	—	111
На 31 декабря 2018 года	(17)	—	—	(17)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте потребительского кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	147.582	—	1.233	148.815
Активы, которые были погашены	(41.433)	—	(976)	(42.409)
Переводы в Этап 2	—	257	(257)	—
Изменение в начисленных процентах	150	2	—	152
На 31 декабря 2018 года	106.299	259	—	106.558
ОКУ на 1 января 2018 года	(13)	—	(66)	(79)
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	—	—	66	66
На 31 декабря 2018 года	(13)	—	—	(13)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2019 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заёмщикам, составляла 26.926.350 тысяч тенге или 95,4% от совокупного кредитного портфеля (на 31 декабря 2018 года: 15.904.128 тысяч тенге или 95,4% от совокупного кредитного портфеля). На 31 декабря 2019 года по данным кредитам был сформирован резерв под обесценение в размере 14.284 тысячи тенге (на 31 декабря 2018 года: 610.795 тысяч тенге).

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

	2019 год	2018 год
Финансовые услуги	11.243.847	8.529.556
Торговля нефтегазовыми продуктами	7.811.727	4.292.343
Услуги связи	5.061.250	—
Торговля	2.422.793	2.365.668
Производство	602.326	642.857
Транспорт	514.907	577.028
Горнодобывающая промышленность	382.843	—
Физические лица	190.751	261.363
Итого кредитов клиентам	28.230.444	16.668.815

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

- при кредитовании юридических лиц — залог жилой и коммерческой недвижимости, права требований, гарантий;
- при кредитовании физических лиц — залог жилой недвижимости.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

	2019 год	2018 год
Кредитование среднего и малого бизнеса	967.915	2.718.282
Ипотечное кредитование	11.989	—
Итого	979.904	2.718.282

8. Инвестиционные ценные бумаги

	2019 год	2018 год
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Купонные еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «BBB-»	53.732.949	22.975.499
Дисконтные ноты НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	1.972.434	1.988.797
	55.705.383	24.964.296
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(46.167)	(21.105)
Итого инвестиционные ценные бумаги	55.659.216	24.943.191

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

Все долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

	2019 год	2018 год
ОКУ на 1 января	(21.105)	(3.474)
Чистое изменение резерва за год (Примечание 19)	(25.670)	(17.631)
Курсовая разница	608	—
На 31 декабря	(46.167)	(21.105)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Основные средства

Движение основных средств в 2019 и 2018 годах представлено следующим образом:

	Земля	Здания	Компью- терное обору- дование	Транс- портные средства	Актив в форме права пользования	Прочие	Всего
Первоначальная стоимость							
31 декабря 2017 года	76.546	2.767.827	97.032	53.479	—	144.842	3.139.726
Поступления	—	—	11.695	—	—	3.689	15.384
Выбытие	(1.221)	(191.353)	(1.008)	—	—	(2.332)	(195.914)
31 декабря 2018 года	75.325	2.576.474	107.719	53.479	—	146.199	2.959.196
Поступления	—	—	60.688	30.269	88.794	33.738	213.489
Выбытия	—	—	(2.668)	—	—	(14.881)	(17.549)
31 декабря 2019 года	75.325	2.576.474	165.739	83.748	88.794	165.056	3.155.136
Накопленный износ							
31 декабря 2017 года	—	(483.523)	(77.697)	(50.353)	—	(106.906)	(718.479)
Начисление амортизации	—	(53.093)	(11.102)	(1.956)	—	(14.731)	(80.882)
Выбытие	—	134.289	1.008	—	—	2.331	137.628
31 декабря 2018 года	—	(402.327)	(87.791)	(52.309)	—	(119.306)	(661.733)
Начисление амортизации	—	(51.493)	(12.515)	(1.170)	(17.759)	(16.520)	(99.457)
Выбытие	—	—	2.668	—	—	14.881	17.549
31 декабря 2019 года	—	(453.820)	(97.638)	(53.479)	(17.759)	(120.945)	(743.641)
Чистая остаточная стоимость							
31 декабря 2017 года	76.546	2.284.304	19.335	3.126	—	37.936	2.421.247
31 декабря 2018 года	75.325	2.174.147	19.928	1.170	—	26.893	2.297.463
31 декабря 2019 года	75.325	2.122.654	68.101	30.269	71.035	44.111	2.411.495

По состоянию на 31 декабря 2019 года, полностью амортизированные основные средства, находящиеся в использовании Банком, составляют 244.225 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года: 170.647 тысяч тенге).

10. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

	2019 год	2018 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	1.709.480	1.457.642
Экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу — возникновение и уменьшение временных разниц	(3.758)	(16.219)
Корректировка отложенного и текущего корпоративного подоходного налога за прошлые периоды	128.312	—
Расходы по корпоративному подоходному налогу	1.834.034	1.441.423

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Налогообложение (продолжение)

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

	2019 год	2018 год
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	9.416.663	7.984.049
Нормативная ставка налога	20%	20%
Расчётный расход по корпоративному подоходному налогу по нормативной ставке	1.883.333	1.596.810
<i>Доходы, не подлежащие налогообложению</i>		
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	(195.267)	(173.693)
Необлагаемый налогом доход от снижения резервов под обесценение	(4.241)	(632)
<i>Расходы, не относимые на вычет</i>		
Административные расходы	10.146	9.666
Основные средства	5.237	2.443
Корректировка отложенного корпоративного налога прошлых лет	126.079	—
Корректировка текущего корпоративного налога прошлых лет	2.233	—
Прочие невычитаемые расходы	6.514	6.829
Расходы по корпоративному подоходному налогу	1.834.034	1.441.423

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляют ноль тысяч тенге и 3.270 тысяч тенге, соответственно.

Сальдо отложенного корпоративного подоходного налога, рассчитанное посредством применения нормативной ставки налога, действующей на дату составления отчёта о финансовом положении, к временным разницам между базой налогообложения активов и обязательств, и суммами, представленным в финансовой отчетности, включает следующее по состоянию на 31 декабря:

	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли и убытка		Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли и убытка		
	2017 год	2018 год	2019 год	2019 год	
Налоговый эффект временных разниц					
Начисленные административные расходы	4.602	22.743	4.173	26.916	
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	4.602	22.743	4.173	26.916	
Основные средства и нематериальные активы	(520)	(2.442)	(126.494)	(128.936)	
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	(520)	(2.442)	(126.494)	(128.936)	
Итого активы/(обязательства) по отложенному корпоративному подоходному налогу	4.082	20.301	(122.321)	(102.020)	

(В тысячах тенге, если не указано иное)

11. Прочие активы

На 31 декабря прочие активы включают:

	2019 год	2018 год
Предоплаты	35.875	42.374
Товарно-материальные запасы	3.504	3.204
Прочие	2.595	1.149
	41.974	46.727
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(1.120)	—
Итого прочих активов	40.854	46.727

Движение резерва под обесценение представлено следующим образом:

	2019 год	2018 год
На 1 января	—	3.927
Начисление за год (Примечание 19)	(1.120)	—
Списание за год	—	(3.927)
На 31 декабря	(1.120)	—

12. Средства других банков

На 31 декабря средства других банков включают:

	2019 год	2018 год
Текущие счета	1.324.474	770.751
Срочные вклады и кредиты	15.303.600	—
	16.628.074	770.751
Средства банков, принятые в качестве обеспечения по выданным гарантиям (Примечание 16)	—	70.445
Итого средства других банков	16.628.074	841.196

На 31 декабря 2019 и 2018 годов текущие счета включают в себя денежные средства, размещенные Материнским Банком на общую сумму 62.045 тысяч тенге и 44.459 тысяч тенге, соответственно (Примечание 24).

На 31 декабря 2019 года срочные вклады и кредиты представляют собой кредит, полученный от Материнского Банка в сумме 15.303.600 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: ноль тысяч тенге). Кредит выражен в долларах США, имеет ставку вознаграждения 2,05% годовых и подлежит погашению 6 января 2020 года (Примечание 24).

13. Средства клиентов

На 31 декабря средства клиентов включают:

	2019 год	2018 год
Текущие счета и счета до востребования		
Корпоративные клиенты	157.533.224	244.024.051
Физические лица	2.402.037	1.873.392
	159.935.261	245.897.443
Срочные вклады		
Корпоративные клиенты	75.810.527	45.286.050
Физические лица	281.789	356.830
	76.092.316	45.642.880
Итого средства клиентов	236.027.577	291.540.323
Удерживаемые в качестве обеспечения по выданным гарантиям		
Корпоративные клиенты	12.864.848	607.601
Итого средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 16)	12.864.848	607.601

(В тысячах тенге, если не указано иное)

13. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года на долю 10 самых крупных клиентов Банка приходится 47% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2018 года: 83%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2019 года составил 111.932.732 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 240.975.629 тысяч тенге).

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу выплачивается в размере, определенном в соответствии с условиями договора банковского вклада, заключенного между вкладчиком и Банком.

Далее представлен анализ средств клиентов по секторам экономики:

	2019 год	2018 год
Транспорт и связь	86.975.560	140.930.512
Нефтегазовая промышленность	62.801.593	78.438.951
Строительство	49.100.177	18.784.208
Предоставление услуг потребителям	13.170.709	10.070.249
Торговля	7.382.952	11.640.696
Промышленное производство	6.322.954	20.826.546
Горнодобывающая промышленность	5.634.600	7.717.240
Физические лица	2.683.826	2.230.222
Прочее	1.955.206	901.699
	236.027.577	291.540.323

14. Прочие обязательства

На 31 декабря прочие обязательства включают:

	2019 год	2018 год
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные административные и комиссионные расходы	33.000	112.147
Резерв под ОКУ по условным обязательствам (Примечание 16)	14.432	4.406
Прочие финансовые обязательства	9.870	47.750
	57.302	164.303
Прочие нефинансовые обязательства		
Предоплата по агентским услугам	471.221	395.605
Начисленные расходы по вознаграждению сотрудников	121.350	104.471
Налоги к уплате, за исключением корпоративного подоходного налога	86.916	72.522
Полученные комиссии по выданным гарантиям	3.736	41.465
Прочие нефинансовые обязательства	20.118	7.771
	703.341	621.834
Прочие обязательства	760.643	786.137

15. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, объявленные и выпущенные в обращение простые акции в количестве 5.150 штук были полностью оплачены Материнским банком по цене размещения 1.065.050 тенге за одну простую акцию. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов все выпущенные акции принадлежат Материнскому Банку. Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов. В 2019 и 2018 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались. На 31 декабря 2019 и 2018 годов общая стоимость всех простых акций составила 5.485.008 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов сумма общего банковского резерва на покрытие непредвиденных рисков и будущих убытков составляет 3.833.350 тысяч тенге. Средства из общего банковского резерва могут быть распределены только с официального разрешения Материнского банка.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Договорные и условные обязательства

Политические и экономические условия

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

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

Налогообложение

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

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

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

Юридические вопросы

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря 2019 и 2018 годов договорные финансовые и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Обязательства кредитного характера		
Гарантии выданные	33.894.193	18.788.694
Неиспользованные кредитные линии	11.932.580	6.877.884
	45.826.773	25.666.578
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	—	4.465
	45.826.773	25.671.043
Минус: резервы по условным обязательствам (Примечание 14)	(14.432)	(4.406)
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечания 12, 13)	(12.864.848)	(678.046)
Договорные и условные обязательства	32.947.493	24.988.591

Общая непогашенная договорная сумма по обязательствам по невыбранным кредитам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств.

При необходимости Банк запрашивает обеспечение по кредитным финансовым инструментам.

Финансовые гарантии и неиспользованные кредитные линии отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов:

Финансовые гарантии	2019 год	2018 год
ОКУ на 1 января	(769)	(1.946)
Чистое изменение резерва за год	(1.243)	1.177
На 31 декабря	(2.012)	(769)

Неиспользованные кредитные линии	2019 год	2018 год
ОКУ на 1 января	(3.637)	(3.038)
Чистое изменение резерва за год	(8.836)	(599)
Курсовая разница	53	—
На 31 декабря	(12.420)	(3.637)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

17. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы за годы, закончившиеся 31 декабря, включают:

	2019 год	2018 год
Агентские услуги	2.129.274	1.535.541
Гарантии и аккредитивы	356.030	99.757
Расчётные операции	228.394	193.551
Кассовые операции	33.439	36.639
Ведение лицевых счетов	16.389	12.344
Прочее	41.901	34.123
Комиссионные доходы	2.805.427	1.911.955
Брокерские услуги	(30.937)	(18.688)
Полученные услуги по гарантиям	(25.965)	—
Расчётные операции	(16.014)	(8.372)
Уплата членских взносов	(15.446)	(15.533)
Прочее	(156)	(378)
Комиссионные расходы	(88.518)	(42.971)
Чистый комиссионный доход	2.716.909	1.868.984

Банк предоставляет агентские услуги по административному управлению кредитами, выданными резидентам Республики Казахстан филиалом Материнского Банка, зарегистрированным на Каймановых островах, филиалом Материнского Банка, зарегистрированным в Венгрии, филиалом Материнского Банка, зарегистрированным в провинции Хайнань и филиалом Материнского Банка, зарегистрированным в Шанхай, Хункоуское отделение (далее все вместе – «Кредитор»). В связи с этим, соответствующие кредиты не признаются в качестве активов Банка в отчёте о финансовом положении. На 31 декабря 2019 года сумма таких кредитов составляла 237.876.639 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 233.202.513 тысяч тенге).

В течение 2019 года комиссионный доход за агентские услуги составил 2.129.274 тысячи тенге (2018 год: 1.535.541 тысяча тенге).

18. Расходы на персонал и прочие административные расходы

Расходы на персонал, а также прочие административные расходы за годы, закончившиеся 31 декабря, включают:

	2019 год	2018 год
Заработная плата и бонусы	(752.225)	(657.246)
Отчисления на социальное обеспечение	(72.728)	(57.527)
Расходы на персонал	(824.953)	(714.773)
Информационные услуги	(259.362)	(261.783)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(104.307)	(77.889)
Представительские расходы	(81.686)	(46.043)
Профессиональные услуги	(71.536)	(118.010)
Командировочные расходы	(47.050)	(26.076)
Охрана	(43.916)	(44.811)
Транспортные расходы	(12.761)	(7.115)
Расходы на аренду	(5.420)	(16.040)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(3.843)	(7.276)
Инкассация	(1.149)	(2.610)
Прочее	(17.290)	(2.257)
Прочие административные расходы	(648.320)	(609.910)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Доходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены доходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5	157	—	—	157
Кредиты клиентам	7	(8)	81.316	(23.393)	57.915
Инвестиционные ценные бумаги	8	(25.670)	—	—	(25.670)
Финансовые гарантии	16	(1.243)	—	—	(1.243)
Неиспользованные кредитные линии	16	(8.836)	—	—	(8.836)
Прочие активы	11	(1.120)	—	—	(1.120)
Итого (расходы)/доходы по кредитным убыткам		(36.720)	81.316	(23.393)	21.203

В таблице ниже представлены доходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5	(58)	—	—	(58)
Кредиты клиентам	7	3.118	27.019	(9.290)	20.847
Инвестиционные ценные бумаги	8	(17.631)	—	—	(17.631)
Финансовые гарантии	16	1.177	—	—	1.177
Неиспользованные кредитные линии	16	(599)	—	—	(599)
Прочие активы		58	—	—	58
Итого (расходы)/доходы по кредитным убыткам		(13.935)	27.019	(9.290)	3.794

20. Прибыль на акцию

Ниже приводятся данные о прибыли, использованные при расчете базовой прибыли на одну акцию:

	2019 год	2018 год
Прибыль за год	7.582.629	6.542.626
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой прибыли на акцию	5.150	5.150
Базовая прибыль на акцию	1.472	1.270

21. Управление рисками

Введение

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

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

Структура управления рисками

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Совет директоров

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

Правление

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

Комитет по рискам и внутреннему контролю при Совете директоров Банка

Комитет по рискам и внутреннему контролю при Совете директоров Банка несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Департамент управления рисками

Департамент управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками для того, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Департамент управления рисками также отвечает за контроль соблюдения принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка, за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный департамент также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка

Комитет по управлению активами и пассивами при Совете директоров Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей структурой финансирования. Департамент казначейства и развития торговли в юанях также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно проверяются департаментом службы внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Департамент службы внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету внутреннего аудита при Совете директоров Банка.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Снижение риска

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

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

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

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

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

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

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

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

Этап 1:	При первоначальном признании кредита Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
Этап 2:	Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
Этап 3:	Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.

Определение дефолта

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 60 дней. Банк считает, что в отношении средств в банках произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисдневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта (продолжение)

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

- внутренний рейтинг заемщика, указывающий на дефолт или близость к дефолту;
- заемщик запрашивает у Банка чрезвычайное финансирование;
- смерть заемщика;
- нарушение ковенант, в отношении которых Банк не отказывается от права требовать их исполнения;
- должник (или юридическое лицо в составе группы должника) подал заявление о банкротстве или объявил себя банкротом.

Величина, подверженная риску дефолта

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

Уровень потерь при дефолте

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

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

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

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. В случае необходимости такие данные определяются для каждого экономического сценария.

Значительное увеличение кредитного риска

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

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

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

- все активы Этапа 3 независимо от класса финансовых активов;
- портфель коммерческого кредитования Этапа 2 и Этапа 3;
- крупные и уникальные инструменты в портфеле кредитования предприятий малого бизнеса;
- казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по ССПСА);
- финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа в результате реструктуризации долга.

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

- небольшие и стандартные активы в рамках портфеля кредитования предприятий малого бизнеса;
- ипотечные и потребительские кредиты в Этапе 1 и 2, а также портфель коммерческого кредитования Этапа 1;
- приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы, управление которыми осуществляется на групповой основе.

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

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

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

- курс валют;
- цена на нефть.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, одним из компонентов которой является рейтинг, присвоенный международным агентством Standard & Poor's или другим агентством (Moody's Investors Service или Fitch). Анализ кредитного качества отражен в соответствующих примечаниях к финансовой отчетности Банка.

Обеспечение обычно не удерживается против требований в отношении инвестиций в ценные бумаги, средств в банках и других финансовых институтах. Анализ кредитного качества в отношении условных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в *Примечании 16*.

Информация о концентрации финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку представлена ниже.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

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

	Прим.	2019 год				Итого
		Казахстан	Соединенные Штаты Америки	Китайская Народная Республика	Другие страны	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5	198.729.897	9.201.407	4.736.876	672.910	213.341.090
Средства в финансовых учреждениях	6	225.000	—	—	—	225.000
Кредиты клиентам	7	27.510.986	—	—	—	27.510.986
Инвестиционные ценные бумаги	8	55.659.216	—	—	—	55.659.216
		282.125.099	9.201.407	4.736.876	672.910	296.736.292
Обязательства						
Средства других банков	12	768.889	—	15.362.988	496.197	16.628.074
Средства клиентов	13	233.866.877	—	2.136.073	24.627	236.027.577
Обязательства по аренде		75.323	—	—	—	75.323
Прочие финансовые обязательства	14	56.944	—	358	—	57.302
		234.768.033	—	17.499.419	520.824	43.948.016
Нетто-позиция по финансовым активам и обязательствам		47.357.066	9.201.407	(12.762.543)	152.086	44.016.033

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2018 года:

	Прим.	2018 год				Итого
		Казахстан	Соединенные Штаты Америки	Китайская Народная Республика	Другие страны	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5	242.108.329	40.616.791	4.595.097	477.683	287.797.900
Средства в финансовых учреждениях	6	225.000	—	—	—	225.000
Кредиты клиентам	7	15.887.633	—	—	—	15.887.633
Инвестиционные ценные бумаги	8	24.943.191	—	—	—	24.943.191
		283.164.153	40.616.791	4.595.097	477.683	328.853.724
Обязательства						
Средства других банков	12	670.076	—	44.459	126.661	841.196
Средства клиентов	13	274.309.958	—	7.322.841	9.907.524	291.540.323
Прочие финансовые обязательства	14	58.695	—	—	105.608	164.303
		275.038.729	—	7.367.300	10.139.793	292.545.822
Нетто-позиция по финансовым активам и обязательствам		8.125.424	40.616.791	(2.772.203)	(9.662.110)	36.307.902

Активы и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной регистрации контрагента. Другие страны включают в себя в основном страны Евросоюза.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк обязан выполнить требования к ликвидности, установленные регуляторными органами, в том числе требованием Национального банка Республики Казахстан в виду обязательных нормативов. Банк осуществляет мониторинг ряда внутренних показателей на ежедневной основе. Казначейство Банка управляет краткосрочной ликвидностью на постоянной основе с использованием денежной позиции и портфеля высоколиквидных ценных бумаг.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

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

2019 год	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Средства других банков	16.630.809	–	–	–	16.630.809
Средства клиентов	164.548.656	720.244	71.887.465	–	237.156.365
Обязательства по аренде	–	–	–	75.323	75.323
Прочие финансовые обязательства	57.302	–	–	–	57.302
Итого недисконтированные финансовые обязательства	181.236.767	720.244	71.887.465	75.323	253.919.799

2018 год	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Средства других банков	817.816	–	23.380	–	841.196
Средства клиентов	280.947.935	434.852	10.299.100	–	291.681.887
Прочие финансовые обязательства	164.303	–	–	–	164.303
Итого недисконтированные финансовые обязательства	281.930.054	434.852	10.322.480	–	292.687.386

В таблице ниже представлены договорные сроки действия договорных и условных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до года	От года до 5 лет	Итого
2019 год	45.826.733	–	–	45.826.733
2018 год	25.666.578	–	–	25.666.578

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Банк подвержен рыночному риску по неторговому портфелю. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчёта о совокупном доходе Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчёта о совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств сплывающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2019 и 2018 годов.

Валюта	2019 год			2018 год		
	Изменения в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала	Изменения в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Доллар США	100	1.200	–	100	789	–
Доллар США	(100)	(1.200)	–	(100)	(789)	–

Валютный риск

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

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства в разрезе валют:

По состоянию на 31 декабря 2019 года	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	44.252.925	165.703.521	3.384.644	213.341.090
Средства в финансовых учреждениях	225.000	–	–	225.000
Кредиты клиентам	26.949.721	561.265	–	27.510.986
Инвестиционные ценные бумаги	1.972.153	53.687.063	–	55.659.216
Итого финансовые активы	73.399.799	219.951.849	3.384.644	296.736.292
Обязательства				
Средства других банков	59.388	16.326.516	242.170	16.628.074
Средства клиентов	32.342.008	200.706.718	2.978.851	236.027.577
Обязательства по аренде	–	75.323	–	75.323
Прочие финансовые обязательства	51.913	5.389	–	57.302
Итого финансовые обязательства	32.453.309	217.113.946	3.221.021	252.788.276
Чистая позиция	40.946.490	2.837.903	163.623	43.948.016

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Итого
Активы				
Денежные средства и счета в НБРК	58.919.404	224.879.426	3.999.070	287.797.900
Средства в финансовых учреждениях	225.000	—	—	225.000
Кредиты клиентам	15.654.319	233.314	—	15.887.633
Инвестиционные ценные бумаги	1.988.796	22.954.395	—	24.943.191
Итого финансовые активы	76.787.519	248.067.135	3.999.070	328.853.724
Обязательства				
Средства других банков	49.416	510.919	280.861	841.196
Средства клиентов	42.014.682	245.926.595	3.599.046	291.540.323
Прочие финансовые обязательства	67.186	—	97.117	164.303
Итого финансовые обязательства	42.131.284	246.437.514	3.977.024	292.545.822
Чистая позиция	34.656.235	1.629.621	22.046	36.307.902

В следующих таблицах представлены валюты, в которых Банк имеет позиции на 31 декабря 2019 и 2018 годов по неторговым активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчёте влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчёт о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчёт о совокупном доходе. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2019 год	Влияние на прибыль до налого- обложения 2019 год	Изменение в валютном курсе, в % 2018 год	Влияние на прибыль до налого- обложения 2018 год
Доллар США	14,0	408.814	14,0	228.147

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2019 год	Влияние на прибыль до налого- обложения 2019 год	Изменение в валютном курсе, в % 2018 год	Влияние на прибыль до налого- обложения 2018 год
Доллар США	(10,0)	(292.010)	(10,0)	(162.962)

Операционный риск

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Процедуры оценки справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости. Для следующих активов и обязательств справедливая стоимость была оценена на 31 декабря:

<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>				
	<i>Значитель- ные наблю- даемые исходные данные (Уровень 1)</i>	<i>Значитель- ные ненаб- людаемые исходные данные (Уровень 3)</i>		
<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>			<i>Итого</i>	
На 31 декабря 2019 года				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	—	213.341.090	—	213.341.090
Средства в финансовых учреждениях	—	225.000	—	225.000
Кредиты клиентам	—	—	27.220.012	27.220.012
Инвестиционные ценные бумаги	57.577.225	—	—	57.577.225
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	—	16.628.074	—	16.628.074
Средства клиентов	—	236.021.454	—	236.021.454
Обязательства по аренде	—	—	75.323	75.323
Прочие финансовые обязательства	—	—	57.302	57.302

<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>				
	<i>Значитель- ные наблю- даемые исходные данные (Уровень 1)</i>	<i>Значитель- ные ненаб- людаемые исходные данные (Уровень 3)</i>		
<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>			<i>Итого</i>	
На 31 декабря 2018 года				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	242.108.329	45.689.571	—	287.797.900
Средства в финансовых учреждениях	—	225.000	—	225.000
Кредиты клиентам	—	—	15.949.126	15.949.126
Инвестиционные ценные бумаги	24.035.279	—	—	24.035.279
Прочие финансовые активы	—	—	—	—
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	—	841.196	—	841.196
Средства клиентов	—	290.790.962	—	290.790.962
Прочие финансовые обязательства	—	—	164.303	164.303

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых активов и обязательств Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2019 год			2018 год		
	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанная прибыль/ (убыток)	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанная прибыль/ (убыток)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	213.341.090	213.341.090	—	287.797.900	287.797.900	—
Счета в финансовых учреждениях	225.000	225.000	—	225.000	225.000	—
Кредиты клиентам	27.510.986	27.220.012	(290.974)	15.887.633	15.949.126	61.493
Инвестиционные ценные бумаги	55.659.216	57.577.225	1.918.009	24.943.191	24.035.279	(907.912)
Финансовые обязательства						
Средства других банков	16.628.074	16.628.074	—	841.196	841.196	—
Средства клиентов	236.027.577	236.021.454	6.123	291.540.323	290.790.962	749.361
Обязательства по аренде	75.323	75.323	—	—	—	—
Прочие финансовые обязательства	57.302	57.302	—	164.303	164.303	—
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			<u>1.633.158</u>			<u>(97.058)</u>

Методики оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в *Примечании 21 «Управление рисками»*.

В таблице ниже активы и обязательства представлены в разрезе ожидаемых сроков до погашения за 2019 год:

По состоянию на 31 декабря 2019 года	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	194.195.459	—	19.145.631	—	—	—	213.341.090
Средства в финансовых учреждениях	225.000	—	—	—	—	—	225.000
Кредиты клиентам	521.204	1.250.948	6.297.507	19.431.717	9.610	—	27.510.986
Инвестиционные ценные бумаги	—	1.972.153	—	—	53.687.063	—	55.659.216
Основные средства	—	—	—	—	—	2.411.495	2.411.495
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	115.653	115.653
Прочие активы	1.356	—	—	—	—	39.498	40.854
Итого активы	194.943.019	3.223.101	25.443.138	19.431.717	53.696.673	2.566.646	299.304.294
Обязательства							
Средства других банков	16.628.074	—	—	—	—	—	16.628.074
Средства клиентов	161.004.010	4.533.310	70.490.257	—	—	—	236.027.577
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	—	102.020	102.020
Обязательства по аренде	—	—	—	—	—	75.323	75.323
Прочие обязательства	57.302	7.306	—	—	—	696.035	760.643
Итого обязательства	177.689.386	4.540.616	70.490.257	—	—	873.378	253.593.637
Чистая позиция	17.253.633	(1.317.515)	(45.047.119)	19.431.717	53.696.673	1.693.268	45.710.657
Совокупная позиция ликвидности на 31 декабря 2019 года	17.253.633	15.936.118	(29.111.001)	(9.679.284)	44.017.389	45.710.657	

В таблице ниже активы и обязательства представлены в разрезе ожидаемых сроков до погашения за 2018 год:

По состоянию на 31 декабря 2018 года	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	287.797.900	—	—	—	—	—	287.797.900
Средства в финансовых учреждениях	225.000	—	—	—	—	—	225.000
Кредиты клиентам	1.076.268	706.253	3.110.927	10.960.012	34.173	—	15.887.633
Инвестиционные ценные бумаги	2.445.418	—	—	—	22.497.773	—	24.943.191
Основные средства	—	—	—	—	—	2.297.463	2.297.463
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	74.199	74.199
Предоплата по корпоративному подоходному налогу	3.270	—	—	—	—	—	3.270
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	—	20.301	20.301
Прочие активы	1.120	—	—	—	—	45.607	46.727
Итого активы	291.548.976	706.253	3.110.927	10.960.012	22.531.946	2.437.570	331.295.684
Обязательства							
Средства других банков	817.816	—	23.380	—	—	—	841.196
Средства клиентов	280.937.085	433.472	10.169.766	—	—	—	291.540.323
Прочие обязательства	164.303	—	—	—	—	621.834	786.137
Итого обязательства	281.919.204	433.472	10.193.146	—	—	621.834	293.167.656
Чистая позиция	9.629.772	272.781	(7.082.219)	10.960.012	22.531.946	1.815.736	38.128.028
Совокупная позиция ликвидности на 31 декабря 2018 года	9.629.772	9.902.553	2.820.334	13.780.346	36.312.292	38.128.028	

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению «До востребования и менее 1 месяцев».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика.

24. Операции со связанными сторонами

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

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами.

Операции с предприятиями, связанными с государством КНР

Акционер, через Материнскую компанию контролирует деятельность Банка. В финансовой отчетности раскрывается информация о сделках с Материнской компанией и операциях с государственными учреждениями и организациями, находящимися под общим контролем, в которых доля государства КНР составляет 50% и более процентов. Банк совершает с данными предприятиями банковские операции, включая прием средств на вклады и предоставление кредитов, выпуск гарантий.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2019 и 2018 годов представлены ниже:

	2019 год				2018 год			
	Банки, находящиеся под общим контролем Материнского банка	Ключевой руководящий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем Акционера	Материнский банк	Банки, находящиеся под общим контролем Материнского банка	Ключевой руководящий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем Акционера	Материнский банк
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	12.848.052	1.763.178	—	—	43.192.052	2.498.348	—	—
Кредиты клиентам	—	—	—	2.549.610	—	—	1.845	79.060
Обязательства								
Средства других банков	15.362.988	—	—	—	49.416	—	—	—
Средства клиентов	—	—	22.995	195.360.067	—	—	18.720	245.962.195
Прочие финансовые обязательства	—	—	—	—	97.117	—	—	338.875
Условные обязательства								
Гарантии выданные	—	—	—	29.095.438	—	—	—	313.773
Гарантии полученные	3.099.386	—	—	—	5.486.352	—	—	—
Неиспользованные кредитные линии	—	—	—	88.274	—	—	—	70.708

Суммы расходов и доходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, представлены ниже:

	2019 год				2018 год			
	Банки, находящиеся под контролем материнского банка	Ключевой руководящий персонал	Компании, находящиеся под контролем Акционера	Материнский банк	Банки, находящиеся под контролем материнского банка	Ключевой руководящий персонал	Компании, находящиеся под контролем Акционера	Материнский банк
Процентные доходы	58.997	14.113	—	269.086	61.711	13.912	177	4.382
Процентные расходы	(11.671)	—	—	(268.866)	—	—	—	(62.211)
Комиссионные доходы	574.616	—	—	964.991	196.916	—	—	617.016
Комиссионные расходы	(497)	(4.482)	—	—	(101)	—	—	—
Чистый доход/(расход) от операций с иностранной валютой	(296.990)	15.232	—	—	(277)	1.422	—	—
Общие и административные расходы	(116.756)	—	—	—	(109.303)	—	—	—

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством КНР (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года процентные ставки по кредитам, выданным компаниям, находившимся под общим контролем Акционера, составляли 8.64%-11.20% годовых (31 декабря 2018: 4.79% годовых), процентные ставки по средствам, размещенным компаниями, находившимся под общим контролем Акционера, составляли 0.30%-3.00% годовых (31 декабря 2018: 0.30%-5.00% годовых).

Далее представлена информация о выплатах трудового вознаграждения 9 членам (2018 год: 9 членам) ключевого руководящего персонала за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2019 год	2018 год
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	63.500	53.999
Отчисления на социальное обеспечение	5.931	5.122
	69.431	59.121

25. Достаточность капитала

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, Банк производит расчёт коэффициентов достаточности капитала в соответствии с требованиями НБРК.

- Коэффициент достаточности капитала k1 рассчитывается как отношение основного капитала первого уровня к размеру активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска, а также уровня операционного риска.
- Коэффициент достаточности капитала k1-2 рассчитывается как отношение капитала первого уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска, а также уровня операционного риска.
- Коэффициент достаточности капитала k2 рассчитывается как отношение собственного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска, а также уровня операционного риска.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов НБРК требовал от банков второго уровня поддерживать коэффициент достаточности основного капитала k1 на уровне не менее 5,5%, соответственно, от активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска, а также уровня операционного риска согласно правилам НБРК, коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2 на уровне не менее 6,5%, соответственно, и коэффициент достаточности собственного капитала k2 на уровне не менее 8%, соответственно. Кроме того, согласно требованиям НБРК к нормативам достаточности капитала применяются различные виды буферов – консервационный, системный. Консервационный буфер капитала представляет собой резервный запас капитала, который должен поддерживаться банком сверх минимального установленного регуляторного требования к достаточности капитала. Значения коэффициентов достаточности капитала с учётом консервационного буфера и системного буфера должны поддерживаться банками на уровне не менее следующих коэффициентов: достаточность основного капитала (k1) не менее 7,5%, соответственно, достаточность капитала первого уровня (k1-2) – 8,5%, соответственно, достаточность собственного капитала (k2) – 10%, соответственно.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Достаточность капитала (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями НБРК, представлен следующим образом:

	2019 год	2018 год
Минимальный размер собственного капитала	10.000.000	10.000.000
Собственный капитал / Капитал первого уровня / Основной капитал	45.691.610	38.216.423
Коэффициент достаточности капитала k1	75,10%	92,30%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	75,10%	92,30%
Коэффициент достаточности капитала k2	75,10%	92,20%

26. События после отчетной даты

Вспышка коронавируса продолжает распространяться по всему миру. Банк будет внимательно следить за развитием ситуации с коронавирусом, однако оценить его финансовый эффект на данном этапе невозможно.

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