

**Акционерное Общество «Дочерний Банк
«Казахстан – Зираат Интернешнл Банк»**

Финансовая отчётность

За год, закончившийся 31 декабря 2019 год

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

| | |
|---|----|
| 1. Описание деятельности | 5 |
| 2. Основа подготовки финансовой отчетности | 5 |
| 3. Основные положения учетной политики..... | 6 |
| 4. Существенные учетные суждения и оценки | 26 |
| 5. Информация по сегментам..... | 26 |
| 6. Денежные средства и их эквиваленты | 29 |
| 7. Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» | 29 |
| 8. Кредиты клиентам | 30 |
| 9. Основные средства | 37 |
| 10. Нематериальные активы | 38 |
| 11. Прочие активы | 38 |
| 12. Средства других банков | 39 |
| 13. Средства клиентов | 39 |
| 14. Налогообложение | 40 |
| 15. Прочие обязательства..... | 41 |
| 16. Капитал | 41 |
| 17. Процентные доходы и процентные расходы..... | 42 |
| 18. Расходы по кредитным убыткам | 43 |
| 19. Чистый комиссионный доход | 43 |
| 20. Административные и прочие операционные расходы | 44 |
| 21. Договорные и условные обязательства..... | 44 |
| 22. Управление рисками..... | 46 |
| 23. Оценка справедливой стоимости | 56 |
| 24. Взаимозачет финансовых инструментов | 59 |
| 25. Анализ сроков погашения активов и обязательств..... | 60 |
| 26. Раскрытие информации о связанных сторонах | 60 |
| 27. Достаточность капитала | 62 |

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и руководству АО «Дочерний Банк «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Дочерний Банк «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность 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 отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и Совета Директоров, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности (продолжение)

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

Grant Thornton LLP

Евгений Жемалетдинов

Аудитор/Партнер по заданию

Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
№МФ-00000553 от 20 декабря 2003 года
Республика Казахстан

6 марта 2020 года
Республика Казахстан, г. Алматы

Ержан Досымбаев

Генеральный директор
ТОО «Grant Thornton»

Государственная лицензия №18015053 от 03 августа 2018 года (дата первичной выдачи – 27 июля 2011 года) на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан, выданная Комитетом внутреннего государственного аудита Министерства финансов Республики Казахстан

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

| <i>В тысячах тенге</i> | <i>Прим.</i> | 31 декабря 2019 года | 31 декабря 2018 года* | 31 декабря 2017 года |
|---|--------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 6 | 10.287.610 | 14.643.508 | 11.175.455 |
| Дебиторская задолженность по сделкам «обратное репо» | 7 | 8.709.833 | 4.505.084 | 6.004.562 |
| Кредиты клиентам | 8 | 51.266.032 | 43.665.051 | 36.132.728 |
| Основные средства | 9 | 1.545.447 | 1.239.155 | 1.211.337 |
| Нематериальные активы | 10 | 159.467 | 119.590 | 126.207 |
| Активы по текущему корпоративному налогу | 14 | – | 102.831 | 12.155 |
| Прочие активы | 11 | 5.927.643 | 5.215.909 | 2.412.569 |
| ИТОГО АКТИВОВ | | 77.896.032 | 69.491.128 | 57.075.013 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства других банков | 12 | 6.718.526 | 9.342.289 | 9.411.880 |
| Средства клиентов | 13 | 40.575.143 | 32.953.986 | 21.801.237 |
| Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу | 14 | 10.527 | – | – |
| Отложенное налоговое обязательство | 14 | 171.701 | 183.013 | 259.722 |
| Прочие обязательства | 15 | 583.472 | 133.201 | 101.158 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | | 48.059.369 | 42.612.489 | 31.573.997 |
| КАПИТАЛ | | | | |
| Акционерный капитал | 16 | 15.000.000 | 15.000.000 | 15.000.000 |
| Нераспределенная прибыль | | 13.140.961 | 10.158.315 | 8.207.325 |
| Резервный капитал | 16 | 1.177.175 | 1.177.175 | 1.750.542 |
| Фонд переоценки основных средств | | 518.527 | 543.149 | 543.149 |
| ИТОГО КАПИТАЛА | | 29.836.663 | 26.878.639 | 25.501.016 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА | | 77.896.032 | 69.491.128 | 57.075.013 |

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 62 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

* Некоторые значения в данном столбце были пересчитаны и не соответствуют значениям в финансовой отчетности за 2018 год, подробная информация о которых приведена в Примечании 2.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Джанан Олекли



Председатель Правления

Жумаханова Т. Н.

Главный бухгалтер

6 марта 2020 года

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК»

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

| <i>В тысячах тенге</i> | <i>Прим.</i> | 2019 год | 2018 год* |
|---|--------------|--------------------|------------------|
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки | 17 | 5.192.794 | 4.370.017 |
| Прочие процентные доходы | 17 | 743.095 | 227.350 |
| | | 5.935.889 | 4.597.367 |
| Процентные расходы | 17 | (1.218.093) | (1.094.276) |
| Чистые процентные доходы | | 4.717.796 | 3.503.091 |
| Расходы по кредитным убыткам | 18 | (391.750) | (583.792) |
| Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля | | 4.326.046 | 2.919.299 |
| Чистый комиссионный доход | 19 | 669.981 | 605.898 |
| Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой | | | |
| – торговые операции | | 584.775 | 776.941 |
| – переоценка валютных статей | | 4.430 | 19.133 |
| Доход в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 16.539 | 88.809 |
| Убыток в результате признания финансовых активов, оцениваемых по амортизируемой стоимости | | (2.107) | – |
| Убыток от признания финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | (70.021) | (30.231) |
| Прочие (расходы)/доходы | | (8.955) | 36.124 |
| Административные и прочие операционные расходы | 20 | (1.756.513) | (1.810.609) |
| Прибыль до налогообложения | | 3.764.175 | 2.605.364 |
| Расходы по корпоративному подоходному налогу | 14 | (806.151) | (449.736) |
| Прибыль за год | | 2.958.024 | 2.155.628 |
| Прочий совокупный доход | | – | – |
| Итого совокупный доход за год | | 2.958.024 | 2.155.628 |
| Базовая и разведенная прибыль на акцию (в тенге) | 16 | 197,20 | 143,71 |

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 62 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

* Некоторые значения в данном столбце не соответствуют значениям в финансовой отчетности за 2018 год, подробная информация о которых приведена в Примечании 2.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Джанан Олекли

Жумаханова Т.Н.

6 марта 2020 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

| <i>В тысячах тенге</i> | <i>Прим.</i> | Акционерный капитал | Резервный капитал | Фонд переоценки основных средств | Нераспределенная прибыль* | Итого |
|---|--------------|---------------------|-------------------|----------------------------------|---------------------------|-------------------|
| Остаток на 31 декабря 2017 года | | 15.000.000 | 1.750.542 | 543.149 | 8.207.325 | 25.501.016 |
| Влияние применения МСФО (IFRS) 9 | | – | – | – | (778.005) | (778.005) |
| Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | | 15.000.000 | 1.750.542 | 543.149 | 7.429.320 | 24.723.011 |
| Прибыль за год | | – | – | – | 2.155.628 | 2.155.628 |
| Прочий совокупный доход | | – | – | – | – | – |
| <i>Всего прочего совокупного дохода</i> | | – | – | – | 2.155.628 | 2.155.628 |
| Перевод из резервного капитала | | – | (573.367) | – | 573.367 | – |
| Остаток на 31 декабря 2018 года* | 16 | 15.000.000 | 1.177.175 | 543.149 | 10.158.315 | 26.878.639 |
| Прибыль за год | | – | – | – | 2.958.024 | 2.958.024 |
| Прочий совокупный доход | | – | – | – | – | – |
| <i>Всего прочего совокупного дохода</i> | | – | – | – | 2.958.024 | 2.958.024 |
| Перевод из фонда переоценки основных средств | | – | – | (24.622) | 24.622 | – |
| Остаток на 31 декабря 2019 года | 16 | 15.000.000 | 1.177.175 | 518.527 | 13.140.961 | 29.836.663 |

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 62 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

* Некоторые значения в данном столбце не соответствуют значениям в финансовой отчетности за 2018 год, подробная информация о которых приведена в Примечании 2.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Джанан Олекли



Председатель Правления

Жумаханова Т. Н.

Главный бухгалтер

6 марта 2020 года

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЭШНЛ БАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

| <i>В тысячах тенге</i> | Прим. | 2019 год | 2018 год |
|---|----------|--------------------|-------------------|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Проценты полученные | | 5.014.269 | 4.413.633 |
| Проценты выплаченные | | (1.257.555) | (1.061.878) |
| Комиссии полученные | | 751.148 | 488.982 |
| Комиссии выплаченные | | (80.741) | (66.158) |
| Реализованные прибыли за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой | | 584.775 | 776.941 |
| Прочие доходы полученные | | (39.005) | 6.006 |
| Расходы на персонал выплаченные | | (828.756) | (885.540) |
| Прочие административные и операционные расходы выплаченные | | (658.891) | (789.477) |
| Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 3.485.244 | 2.882.509 |
| <i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i> | | | |
| Кредиты клиентам | | (7.246.818) | (8.847.890) |
| Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» | | (4.200.003) | 1.500.002 |
| Прочие активы | | (707.341) | (29.365) |
| <i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i> | | | |
| Средства других банков | | (2.431.062) | (1.479.828) |
| Средства клиентов | | 7.715.484 | 8.712.733 |
| Прочие обязательства | | 80.301 | 143.637 |
| Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога | | (3.304.195) | 2.881.798 |
| Уплаченный корпоративный подоходный налог | | (704.105) | (617.121) |
| Чистое (использование в)/поступление денежных средств от операционной деятельности | | (4.008.300) | 2.264.677 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | 11,12 | (126.963) | (138.996) |
| Поступления от реализации основных средств | | 30.050 | 30.118 |
| Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности | | (96.913) | (108.878) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Выплата обязательств по аренде | | (119.530) | – |
| Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности | | (119.530) | – |
| Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты | 6 | (5.339) | (327) |
| Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты | | (125.816) | 1.312.581 |
| Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов | | (4.355.898) | 3.468.053 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | | 14.643.508 | 11.175.455 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 6 | 10.287.610 | 14.643.508 |

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 63 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Джанан Олекли

Жумаханова Т. Н.

6 марта 2020 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Акционерное Общество «Дочерний Банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк» (далее по тексту – «Банк») было зарегистрировано в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с генеральной банковской лицензией № 163, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») 29 декабря 2007 года. 3 февраля 2020 года Банк получил генеральную банковскую лицензию № 1267/241.

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

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в Банках второго уровня РК» от 7 июля 2006 года и регулируется НБРК. Страхование покрывает обязательства Банка: до 10 миллионов тенге по гарантируемым депозитам в национальной валюте и до 5 миллионов тенге по гарантируемым депозитам в иностранной валюте перед каждым индивидуальным вкладчиком в случае банкротства и отзыва лицензии НБРК на осуществление банковской деятельности. С 1993 года Банк является членом валютного рынка Казахстанской фондовой биржи (далее по тексту – «КФБ»).

По состоянию на 31 декабря 2019 года филиальная сеть Банка включает 6 филиалов и 1 центр банковского обслуживания, расположенных в Республике Казахстан (на 31 декабря 2018 года: 5 филиалов).

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Ключкова, 132.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов контролирующим акционером Банка является Т.С. Ziraat Bankasi A.S. (Турция) (далее по тексту – «Родительская организация» или «Контролирующий акционер»).

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов акционерами Банка являлись:

| Наименование | 31 декабря 2019 года, % | 31 декабря 2018 года, % |
|--|------------------------------------|------------------------------------|
| Т.С. Ziraat Bankasi A.S. | 99,58 | 99,58 |
| Emlak Pazarlama Insaat Proje Yonetimi ve Ticaret A.S. | 0,25 | 0,25 |
| T. Emlak Bankasi A.S. Munzam Sosyal Guvenlik Ve Yardim Vakfi | 0,17 | 0,17 |
| Итого | 100,00 | 100,00 |

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики». Например, земля и здания в составе основных средств оценивались по справедливой стоимости.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Пересчет финансовой отчетности

В течение 2019 года Банк скорректировал ошибку, которая была связана с недостаточным начислением ожидаемых кредитных убытков за 2018 год по кредитам, выданным клиентам, следующим образом:

Отчет о финансовом положении

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2018 года (до корректировок) | Корректировки | 31 декабря 2018 года (после корректировок) |
|--|--|----------------------|---|
| Активы | | | |
| Кредиты клиентам | 44.173.647 | (508.596) | 43.665.051 |
| Активы по текущему корпоративному подходному налогу | 1.167 | 101.664 | 102.831 |
| Нераспределенная прибыль | 10.565.247 | (406.932) | 10.158.315 |

Отчет о совокупном доходе

| <i>В тысячах тенге</i> | 2018 год (до корректировок) | Корректировки | 2018 год (после корректировок) |
|---|--|----------------------|---|
| Расходы по кредитным убыткам | (75.196) | (508.596) | (583.792) |
| Расходы по корпоративному подходному налогу | (551.400) | 101.664 | (449.736) |
| Прибыль за год | 2.562.560 | (406,932) | 2.155.628 |
| Итого совокупный доход за год | 2.562.560 | (406,932) | 2.155.628 |
| Базовая и разведенная прибыль на акцию (в тенге) | 170,84 | (27,13) | 143,71 |

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Изменения в учётной 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 МСБУ (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 МСБУ (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСБУ (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Банк применил МСФО (IFRS) 16 с 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 МСБУ (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).

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

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

| <i>В тысячах тенге</i> | |
|--|----------------|
| Активы | |
| Основные средства | 375.242 |
| Итого активы | 375.242 |
| Обязательства | |
| Прочие обязательства | 375.242 |
| Итого обязательства | 375.242 |
| Нераспределенная прибыль | – |
| Итого корректировка собственного капитала | – |

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

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

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

Аренда, ранее классифицировавшаяся как финансовая аренда

Для аренды, ранее классифицировавшейся как финансовая аренда, Банк не изменил первоначальную балансовую стоимость признанных активов и обязательств на дату первоначального применения (т.е. активы в форме права пользования и обязательства по аренде оценивались в сумме, равной величине активов по аренде и обязательств по аренде, признанной с применением МСБУ (IAS) 17). Требования МСФО (IFRS) 16 были применены к такой аренде с 1 января 2019 года.

Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда

Для аренды, ранее классифицировавшейся как операционная аренда, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, Банк признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Активы в форме права пользования по большинству договоров аренды оценивались по балансовой стоимости, как если бы стандарт применялся всегда, за исключением использования ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения. В некоторых договорах аренды активы в форме права пользования признавались по величине, равной обязательствам по аренде, с корректировкой на суммы авансовых платежей или начисленных расходов, которые были признаны ранее. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

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

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

- использовал единую ставку дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды с обоснованно аналогичными характеристиками;
- использовал в качестве альтернативы проверке на предмет обесценения анализ обременительного характера договоров 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;
- использовала предыдущий опыт при определении срока аренды, если договор содержал опцион на продление или прекращение аренды.

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:

| <i>В тысячах тенге</i> | |
|---|----------------|
| Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 года | 458.767 |
| Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года | 8,50% |
| Дисконтированные договорные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 года | 375.242 |

(б) Основные положения новой учетной политики

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

i. Банк в качестве арендатора

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

Активы в форме права пользования

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

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.

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 100 МРП). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

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

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

По некоторым договорам аренды у Банка имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок от трех до пяти лет. Банк применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у 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).

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

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

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

| В тысячах тенге | Активы в форме права пользования | | | Обязательства по аренде |
|------------------------------|----------------------------------|-----------------------|----------------|-------------------------|
| | Здания | Транспортные средства | Итого | |
| На 1 января 2019 г. | 290.688 | 84.554 | 375.242 | 375.242 |
| Новые поступления | 112.828 | – | 112.828 | 112.828 |
| Расходы по амортизации | (103.726) | (34.131) | (137.857) | – |
| Процентный расход | – | – | – | 28.335 |
| Платежи | – | – | – | (147.865) |
| На 31 декабря 2019 г. | 299.790 | 50.423 | 350.213 | 368.540 |

За год, завершившийся 31 декабря 2019 года, Банк признал расходы, относящиеся к аренде активов с низкой стоимостью в размере 322 тысячи тенге.

В 2019 году общий отток денежных средств в связи с арендой составил 147.865 тысяч тенге (в 2018 году: 112.937 тысяч тенге).

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 МСБУ (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСБУ (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 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 (в том числе трактовок, применяемых его дочерними организациями) налоговыми органами является вероятным. Данное разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

Поправки к МСБУ (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.

Поправки к МСБУ (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 МСБУ (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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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 «Совместная деятельность»

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.

МСБУ (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.

МСБУ (IAS) 23 «Затраты по займам»

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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

МСБУ (IAS) 23 «Затраты по займам» (продолжение)

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по займам, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных 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 отчетность Банка.

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 прибыли и убытки (далее – «ССПУ»).

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССПСД»);
- 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.

До 1 января 2018 года Банк классифицировал финансовые активы по следующим категориям: займы и дебиторская задолженность (оценивались по амортизированной стоимости), активы, оцениваемые по ССПУ, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые до погашения активы (оценивались по амортизированной стоимости).

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес–модели

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

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

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

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

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

В рамках процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет 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 счет 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

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

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 счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в составе прибыли или убытка, и – согласно МСБУ (IAS) 37 – наилучшей расчётной оценки затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего в результате гарантии, или – согласно МСФО (IFRS) 9 – оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях.

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, средства в НБРК (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Договоры «репо» и «обратное репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств других банков или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты 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 путем 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 заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчёте о финансовом положении нетто–величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчёты на нетто–основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

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

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

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ и по ССПСД, и такие нефинансовые активы, как здания и земля, по справедливой стоимости на каждую отчётную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

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 (далее – «ПСКО») активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе убытка от модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в составе прибыли или убытка.

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 3-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимо устранение всех признаков обесценения и проведение минимум двух платежей в соответствии с модифицированным графиком платежей.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка обесценения финансовых активов

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

| | |
|--|--|
| Вероятность дефолта (PD) | <i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчётную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в 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 расчётную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учётом ожидаемых изменений этой величины после отчётной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей. |
| Уровень потерь при дефолте (LGD) | <i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчётную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в 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 отчётной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка обесценения финансовых активов (продолжение)

Банк разработал политику для осуществления оценки на конец каждого отчётного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учёта 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.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объёме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Определение дефолта и выздоровления

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. Банк считает, что в отношении средств в кредитных организациях произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

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

- реструктуризация займа в связи с финансовыми затруднениями заёмщика;
- обесценение залогового имущества на более чем 50% за последние 6 месяцев;
- смерть заемщика; полная потеря и/или непригодность залогового имущества за последние 6 месяцев.

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение 3 месяцев подряд. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимо устранение всех признаков обесценения, наличие минимум трех платежей в соответствии с модифицированным графиком погашения.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Налогообложение

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

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенный корпоративный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности.

Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу 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. Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу 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.

Помимо этого, в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе административных и прочих операционных расходов в отчёте о совокупном доходе.

Основные средства

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

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

После первоначального признания по первоначальной стоимости, земля и здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации (по зданиям) и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отражённого в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива признается в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачёта такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отражённого в фонде переоценки основных средств.

Банк применяет метод учёта, согласно которому прирост стоимости от переоценки не переносится в состав нераспределённой прибыли по мере использования актива.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Основные средства (продолжение)

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

| | |
|-------------------------------------|-----------------|
| Здания | 50 лет |
| Офисное и компьютерное оборудование | 2,5 года |
| Транспортные средства | 4 года |
| Прочие основные средства | от 4 до 6,7 лет |

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретённые отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретённых в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределённый срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 6,7 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.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Банк классифицирует внеоборотные активы (или выбывающую группу) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или выбывающая группа) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (выбывающей группы), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива (или выбывающей группы). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или выбывающая группа) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учётом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершённой сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для продажи.

Банк оценивает активы (или выбывающую группу), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменения обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или выбывающей группы), Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценочные обязательства

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

Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

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

Акционерный капитал

Простые акции

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

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы 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.

Сегментная отчётность

Сегментная отчётность Банка основана на следующих операционных сегментах: корпоративные банковские операции и розничные банковские операции.

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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена.

Процентные и аналогичные доходы и расходы

С 1 января 2018 года Банк рассчитывает процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно–обесцененных финансовых активов (до 1 января 2018 года: применяя эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансовых активов). Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчётные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно–обесцененным, Банк рассчитывает процентный доход, 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 расчёту процентного дохода на основе валовой стоимости.

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

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

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 определенного периода времени

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Признание доходов и расходов (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, когда обязанностью Банка к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы, признанной накопительным итогом выручки.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, установленному и публикуемому КФБ, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в составе прибыли или убытка по статье «Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой – переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом КФБ, на дату такой операции включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2019 и 2018 годов обменный курс КФБ составлял 382,59 тенге и 384,20 тенге за 1 доллар США, соответственно.

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

Ниже представлены стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти стандарты 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. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учёта договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учётных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учёта договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учёта. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчётных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Данный стандарт не применим к Банку.

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 МСБУ (IAS) 1 и МСБУ (IAS) 8 «Определение существенности»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСБУ (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСБУ (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, МСБУ (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСБУ (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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

Неопределенность оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчёте 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 23*.

Ожидаемые кредитные убытки / убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9, так и согласно МСБУ (IAS) 39 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения 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, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Подробная информация представлена в *Примечаниях 8 и 22*.

5. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую произведение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственными за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений Банка является Правление Банка.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов

Банк ведет деятельность на основе одного основного бизнес-сегмента – корпоративные банковские операции, представляющие собой прямые дебетовые инструменты, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредиты и прочие кредитные инструменты и валютные продукты. Банк также проводит розничные банковские операции, представляющие собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сбережения, депозиты, потребительские кредиты.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

5. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчётным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

| <i>В тысячах тенге</i> | <i>Корпоративные банковские операции</i> | <i>Розничные банковские операции</i> | <i>Итого</i> |
|--|--|--|-------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 10.287.610 | – | 10.287.610 |
| Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» | 8.709.833 | – | 8.709.833 |
| Кредиты клиентам | 48.282.928 | 2.983.104 | 51.266.032 |
| Итого активов отчётных сегментов | 67.280.371 | 2.983.104 | 70.263.475 |
| Нераспределенные суммы | | | 7.632.557 |
| Итого активы | | | 77.896.032 |
| Обязательства | | | |
| Средства других банков | – | 6.718.526 | 6.718.526 |
| Средства клиентов | 33.110.357 | 7.464.786 | 40.575.143 |
| Итого обязательств отчётных сегментов | 33.110.357 | 14.183.312 | 47.293.669 |
| Нераспределенные суммы | | | 765.700 |
| Итого обязательства | | | 48.059.369 |

| <i>В тысячах тенге</i> | <i>Корпоративные банковские операции</i> | <i>Розничные банковские операции</i> | <i>Итого</i> |
|---|--|--|------------------|
| Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки | 4.758.499 | 434.295 | 5.192.794 |
| Прочая процентная выручка | 743.095 | – | 743.095 |
| Процентные расходы | (1.172.137) | (45.956) | (1.218.093) |
| Чистый процентный доход | 4.329.457 | 388.339 | 4.717.796 |
| Расходы по кредитным убыткам | (391.750) | – | (391.750) |
| Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля | 3.937.707 | 388.339 | 4.326.046 |
| Комиссионные доходы | 570.829 | 179.893 | 750.722 |
| Комиссионные расходы | (80.741) | – | (80.741) |
| Чистые прибыли по операциям в иностранной валюте: | | | |
| – торговые операции | 584.775 | – | 584.775 |
| – переоценка валютных статей | 4.430 | – | 4.430 |
| Доход в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | – | 16.539 | 16.539 |
| Убыток в результате признания финансовых активов, оцениваемых по амортизируемой стоимости | – | (2.107) | (2.107) |
| Убыток от признания финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (42.102) | (27.919) | (70.021) |
| Прочие доходы | (8.955) | – | (8.955) |
| Административные и прочие операционные расходы | (1.756.513) | – | (1.756.513) |
| Результаты сегмента | 3.209.430 | 554.745 | 3.764.175 |
| Расходы по корпоративному подоходному налогу | | | (806.151) |
| Прибыль за год | | | 2.958.024 |

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
5. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчётным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

| <i>В тысячах тенге</i> | Корпоративные банковские операции | Розничные банковские операции | Итого |
|---|---|----------------------------------|-------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 14.643.508 | – | 14.643.508 |
| Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» | 4.505.084 | – | 4.505.084 |
| Кредиты клиентам | 39.912.039 | 3.753.012 | 43.665.051 |
| Итого активов отчётных сегментов | 59.060.631 | 3.753.012 | 62.813.643 |
| Нераспределенные суммы | | | 6.677.485 |
| Итого активы | | | 69.491.128 |
| Обязательства | | | |
| Средства других банков | 9.342.289 | – | 9.342.289 |
| Средства клиентов | 27.140.527 | 5.813.459 | 32.953.986 |
| Итого обязательств отчётных сегментов | 36.482.816 | 5.813.459 | 42.296.275 |
| Нераспределенные суммы | | | 316.214 |
| Итого обязательства | | | 42.612.489 |

| <i>В тысячах тенге</i> | Корпоративные банковские операции | Розничные банковские операции | Итого |
|---|---|----------------------------------|------------------|
| Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки | 3.847.429 | 522.588 | 4.370.017 |
| Прочая процентная выручка | 227.350 | – | 227.350 |
| Процентные расходы | (1.052.301) | (41.975) | (1.094.276) |
| Чистый процентный доход | 3.022.478 | 480.613 | 3.503.091 |
| Расходы по кредитным убыткам | (797.396) | 213.604 | (583.792) |
| Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля | 2.225.082 | 694.217 | 2.919.299 |
| Комиссионные доходы | 509.965 | 162.091 | 672.056 |
| Комиссионные расходы | (66.158) | – | (66.158) |
| Чистые прибыли по операциям в иностранной валюте: | | | |
| – торговые операции | 776.941 | – | 776.941 |
| – переоценка валютных статей | 19.133 | – | 19.133 |
| Чистые прибыли в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | – | 88.809 | 88.809 |
| Убыток от признания финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (30.231) | – | (30.231) |
| Прочие доходы | 36.124 | – | 36.124 |
| Административные и прочие операционные расходы | (1.810.609) | – | (1.810.609) |
| Результаты сегмента | 1.660.247 | 945.117 | 2.605.364 |
| Расходы по корпоративному подоходному налогу | | | (449.736) |
| Прибыль за год | | | 2.155.628 |

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

5. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов (продолжение)

Все доходы Банка, кроме процентных доходов по средствам в других банках и по определенным кредитам, возникают в Республике Казахстан. Географические области деятельности Банка представлены в *Примечании 22* к данной финансовой отчётности на основе фактического месторасположения контрагента, то есть на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента. У Банка нет клиентов, которые бы приносили Банку более десяти процентов от общей суммы доходов, полученных в 2019 и 2018 годах.

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2019 года | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Наличные средства | 1.199.565 | 1.304.203 | 1.473.314 |
| Корреспондентские счета в НБРК | 679.002 | 6.249.686 | 3.202.624 |
| Корреспондентские счета в других банках | 894.752 | 6.321.452 | 6.499.517 |
| Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней | 7.519.957 | 768.494 | – |
| | 10.293.276 | 14.643.835 | 11.175.455 |
| За вычетом оценочного резерва под обесценения | (5.666) | (327) | – |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 10.287.610 | 14.643.508 | 11.175.455 |

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений резервов под ОКУ за год приведен ниже:

| <i>В тысячах тенге</i> | Этап 1 |
|---|----------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года | (5) |
| Изменение ОКУ за год | (213) |
| Курсовая разница | (109) |
| Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года | (327) |
| Изменение ОКУ за год | (5.363) |
| Курсовая разница | 24 |
| Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года | (5.666) |

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать резервные активы, которые рассчитываются как процент от определённых обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК и/или наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК и/или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 31 декабря 2019 года обязательные резервы составили 1.278.308 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года: 1.376.832 тысяч тенге).

7. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ДОГОВОРАМ «ОБРАТНОЕ РЕПО»

На 31 декабря 2019 года Банк заключил договоры «обратное репо» на КФБ с балансовой стоимостью 8.709.833 тысячи тенге (на 31 декабря 2018 и 2017 годов: 4.505.084 тысячи тенге и 6.004.456 тысячи тенге, соответственно). Предметом указанных договоров являются облигации Министерства финансов Республики Казахстан, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 9.325.677 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 и 2017 годов: 4.726.953 тысячи тенге и 6.309.312 тысячи тенге, соответственно).

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

| | 31 декабря 2019 года | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса | 39.550.916 | 37.809.118 | 30.615.062 |
| Потребительские кредиты | 1.532.487 | 2.065.510 | 1.879.425 |
| Ипотечные кредиты | 1.635.396 | 1.914.233 | 2.408.087 |
| Кредиты, выданные крупным клиентам | 4.690.240 | 1.395.253 | 2.354.128 |
| | 47.409.039 | 43.184.114 | 37.256.702 |
| За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля | (3.012.201) | (2.709.114) | (1.123.974) |
| Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 44.396.838 | 40.475.000 | 36.132.728 |
| Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса | 6.869.194 | 3.190.051 | – |
| Итого кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ | 6.869.194 | 3.190.051 | – |
| Итого кредиты клиентам | 51.266.032 | 43.665.051 | 36.132.728 |

На 31 декабря 2019 и 2018 годов Банк классифицирует кредиты клиентам, имеющим среднегодовую численность работников не более двухсот пятидесяти человек и (или) среднегодовой доход не более 3.000.000 месячного расчётного показателя, как «кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса». Месячный расчётный показатель на 31 декабря 2019 года составлял 2.525 тенге (на 31 декабря 2018 и 2017 годов: 2.405 тенге и 2.269 тенге, соответственно).

Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ

Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ, представляют собой, прежде всего, кредиты для финансирования проектов без права регресса в силу экономических причин или договора, а также кредиты со встроенными производными инструментами, условия которых не соответствуют базовому кредитному соглашению. Информация об оценке справедливой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по ССПУ, представлена в *Примечании 23*.

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по кредитам, выданным предприятиям малого и среднего бизнеса, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

| <i>Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего 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 | 21.451.599 | 3.861.053 | 12.496.466 | 37.809.118 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 20.826.095 | – | – | 20.826.095 |
| Активы, которые были погашены | (16.093.133) | (604.753) | (2.453.074) | (19.150.960) |
| Переводы в Этап 1 | 3.405.333 | (3.364.992) | (40.341) | – |
| Переводы в Этап 2 | (2.812.719) | 3.374.952 | (562.233) | – |
| Переводы в Этап 3 | (227.308) | (220.659) | 447.967 | – |
| Списанные суммы | – | – | (91.625) | (91.625) |
| Курсовые разницы | (62.623) | (1.333) | (40.068) | (104.024) |
| Чистое изменение в начисленных процентах | 122.793 | 1.037.229 | 897.710 | 262.312 |
| На 31 декабря 2019 года | 22.636.439 | 4.081.497 | 10.832.980 | 39.550.916 |

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

| <i>Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i> |
|--|------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| ОКУ на 1 января 2019 года | (176.406) | (117.212) | (2.174.811) | (2.468.429) |
| Новые созданные или приобретенные активы | (701.593) | – | – | (701.593) |
| Активы, которые были погашены | 258.478 | 44.162 | 684.079 | 986.719 |
| Переводы в Этап 1 | (44.878) | 30.193 | 14.685 | – |
| Переводы в Этап 2 | 97.072 | (100.612) | 3.540 | – |
| Переводы в Этап 3 | 359.188 | 36.698 | (395.886) | – |
| Изменение ОКУ в результате переводов между этапами или изменения исходных данных | (414.803) | 24.034 | (327.731) | (718.500) |
| Списанные суммы | – | – | 91.625 | 91.625 |
| Курсовые разницы | 3.079 | (120) | 2.568 | 5.527 |
| На 31 декабря 2019 года | (619.863) | (82.857) | (2.101.931) | (2.804.651) |

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по потребительским кредитам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

| <i>Потребительские кредиты</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i> |
|---|------------------|----------------|----------------|------------------|
| Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года | 1.569.621 | 277.293 | 218.596 | 2.065.510 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 866.750 | – | – | 866.750 |
| Активы, которые были погашены | (1.368.722) | (103.258) | (26.064) | (1.498.044) |
| Переводы в Этап 2 | (55.655) | 87.539 | (31.884) | – |
| Переводы в Этап 3 | (54.690) | (18.737) | 73.427 | – |
| Списанные суммы | – | – | (5.670) | (5.670) |
| Курсовые разницы | (32) | (1.060) | (55) | (1.147) |
| Чистое изменение в начисленных процентах | 156.532 | (55.814) | 4.370 | 105.088 |
| На 31 декабря 2019 года | 1.113.804 | 185.963 | 232.720 | 1.532.487 |

| <i>Потребительские кредиты</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i> |
|--|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|
| ОКУ на 1 января 2019 года | (15.471) | (8.547) | (68.748) | (92.766) |
| Новые созданные или приобретенные активы | (31.573) | – | – | (31.573) |
| Активы, которые были погашены | 25.277 | 14.828 | 20.380 | 60.485 |
| Переводы в Этап 2 | 964 | (1.064) | 100 | – |
| Переводы в Этап 3 | 25.188 | 1.320 | (26.508) | – |
| Изменение ОКУ в результате переводов между этапами или изменения исходных данных | (38.359) | (10.225) | 19.813 | (28.771) |
| Списанные суммы | – | – | 5.670 | 5.670 |
| Курсовые разницы | 82 | 8 | 33 | 123 |
| На 31 декабря 2019 года | (33.892) | (3.680) | (49.260) | (86.832) |

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по ипотечным кредитам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

| <i>Ипотечные кредиты</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i> |
|---|------------------|----------------|----------------|------------------|
| Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года | 1.407.519 | 330.084 | 176.630 | 1.914.233 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 268.521 | – | – | 268.521 |
| Активы, которые были погашены | (380.686) | (109.955) | (30.969) | (521.610) |
| Переводы в Этап 1 | 121.956 | (121.956) | – | – |
| Переводы в Этап 2 | (149.720) | 199.048 | (49.328) | – |
| Переводы в Этап 3 | (90.258) | (68.294) | 158.552 | – |
| Курсовые разницы | – | (300) | (251) | (551) |
| Чистое изменение в начисленных процентах | 58.748 | 26.969 | (110.914) | (25.197) |
| На 31 декабря 2019 года | 1.236.080 | 255.596 | 143.720 | 1.635.396 |

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

| <i>Ипотечные кредиты</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i> |
|--|-----------------|-----------------|------------------|------------------|
| ОКУ на 1 января 2019 года | (20.640) | (1.661) | (111.664) | (133.965) |
| Новые созданные или приобретенные активы | (19.912) | – | – | (19.912) |
| Активы, которые были погашены | 1.712 | 439 | 14.291 | 16.442 |
| Переводы в Этап 1 | (197) | 197 | – | – |
| Переводы в Этап 2 | 2.332 | (2.439) | 107 | – |
| Переводы в Этап 3 | 21.611 | 16.201 | (37.812) | – |
| Изменение ОКУ в результате переводов между этапами или изменения исходных данных | (15.596) | (29.563) | 84.561 | 39.402 |
| Курсовые разницы | – | (1) | 87 | 86 |
| На 31 декабря 2019 года | (30.690) | (16.827) | (50.430) | (97.947) |

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по кредитам, выданным крупным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

| <i>Кредиты, выданные крупным клиентам</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i> |
|---|------------------|---------------|---------------|------------------|
| Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года | 1.373.375 | 21.878 | – | 1.395.253 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 3.894.356 | – | – | 3.894.356 |
| Активы, которые были погашены | (708.354) | (2.799) | – | (711.153) |
| Курсовые разницы | (3.034) | – | – | (3.034) |
| Чистое изменение в начисленных процентах | 114.840 | (22) | – | 388.818 |
| На 31 декабря 2019 года | 4.671.183 | 19.057 | – | 4.690.240 |

| <i>Кредиты, выданные крупным клиентам</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i> |
|--|-----------------|---------------|---------------|-----------------|
| ОКУ на 1 января 2019 года | (13.544) | (410) | – | (13.954) |
| Новые созданные или приобретенные активы | (47.683) | – | – | (47.683) |
| Активы, которые были погашены | 8.614 | – | – | 8.614 |
| Изменение ОКУ в результате переводов между этапами или изменения исходных данных | 30.545 | 88 | – | 30.633 |
| Курсовые разницы | (381) | – | – | (381) |
| На 31 декабря 2019 года | (22.449) | (322) | – | (22.771) |

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по кредитам, выданным предприятиям малого и среднего бизнеса, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

| <i>Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего 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 | 18.533.248 | 11.194.268 | 887.546 | 30.615.062 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 21.341.529 | – | – | 21.341.529 |
| Переводы в другие категории | (1.656.940) | – | – | (1.656.940) |
| Активы, которые были погашены | (12.174.369) | (293.049) | (2.310.047) | (14.777.465) |
| Переводы в Этап 1 | 12.256.782 | (12.171.093) | (85.689) | – |
| Переводы в Этап 2 | (17.404.940) | 20.590.233 | (3.185.293) | – |
| Переводы в Этап 3 | – | (15.489.002) | 15.489.002 | – |
| Курсовые разницы | 554.795 | 629.002 | 784.110 | 1.967.907 |
| Возмещение убытков | – | – | 79.408 | 79.408 |
| Чистое изменение в начисленных процентах | 1.494 | (599.306) | 837.429 | 239.617 |
| На 31 декабря 2018 года | 21.451.599 | 3.861.053 | 12.496.466 | 37.809.118 |

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

| <i>Кредиты, выданные предприятиям мало и среднего бизнеса</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i> |
|---|------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| ОКУ на 1 января 2018 года | (49.006) | (227.681) | (489.085) | (765.772) |
| Новые созданные или приобретенные активы | (123.308) | – | – | (123.308) |
| Переводы в другие категории | 1.727 | – | – | 1.727 |
| Активы, которые были погашены | 62.844 | 162.094 | 529.941 | 754.879 |
| Переводы в Этап 1 | (221.728) | 162.864 | 58.864 | – |
| Переводы в Этап 2 | 215.487 | (974.771) | 759.284 | – |
| Переводы в Этап 3 | – | 1.391.183 | (1.391.183) | – |
| Изменение ОКУ в результате переводов между этапами или изменения исходных данных | (57.190) | (615.911) | (1.356.221) | (2.029.322) |
| Возмещение убытков | – | – | (79.408) | (79.408) |
| Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе) | – | – | (97.337) | (97.337) |
| Курсовые разницы | (5.232) | (14.990) | (109.666) | (129.888) |
| На 31 декабря 2018 года | (176.406) | (117.212) | (2.174.811) | (2.468.429) |

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по потребительским кредитам за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

| <i>Потребительские кредиты</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i> |
|---|------------------|----------------|----------------|------------------|
| Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года | 1.452.179 | 278.653 | 148.593 | 1.879.425 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 1.565.169 | – | – | 1.565.169 |
| Активы, которые были погашены | (1.190.524) | (85.116) | (169.758) | (1.445.398) |
| Переводы в Этап 1 | 363.015 | (358.969) | (4.046) | – |
| Переводы в Этап 2 | (668.602) | 816.767 | (148.165) | – |
| Переводы в Этап 3 | – | (387.098) | 387.098 | – |
| Списанные суммы | – | – | (9.990) | (9.990) |
| Курсовые разницы | 39.922 | 13.409 | 2.760 | 56.091 |
| Чистое изменение в начисленных процентах | 8.462 | (353) | 12.104 | 20.213 |
| На 31 декабря 2018 года | 1.569.621 | 277.293 | 218.596 | 2.065.510 |

| <i>Потребительские кредиты</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i> |
|---|-----------------|----------------|------------------|------------------|
| ОКУ на 1 января 2018 года | (7.395) | (7.805) | (128.674) | (143.874) |
| Новые созданные или приобретенные активы | (12.814) | – | – | (12.814) |
| Активы, которые были погашены | 9.930 | 12.717 | 60.830 | 83.477 |
| Переводы в Этап 1 | (8.571) | 6.849 | 1.722 | – |
| Переводы в Этап 2 | 5.040 | (39.133) | 34.093 | – |
| Переводы в Этап 3 | – | 20.949 | (20.949) | – |
| Изменение ОКУ в результате переводов между этапами или изменения исходных данных | (1.460) | (1.909) | (11.612) | (14.981) |
| Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе) | – | – | (12.054) | (12.054) |
| Списанные суммы | – | – | 9.990 | 9.990 |
| Курсовые разницы | (201) | (215) | (2.094) | (2.510) |
| На 31 декабря 2018 года | (15.471) | (8.547) | (68.748) | (92.766) |

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по ипотечным кредитам за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

| <i>Ипотечные кредиты</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i> |
|---|------------------|----------------|----------------|------------------|
| Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года | 1.759.849 | 151.252 | 496.986 | 2.408.087 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 340.976 | – | – | 340.976 |
| Активы, которые были погашены | (499.383) | (7.568) | (284.204) | (791.155) |
| Переводы в Этап 1 | 568.398 | (528.482) | (39.916) | – |
| Переводы в Этап 2 | (768.735) | 887.568 | (118.833) | – |
| Переводы в Этап 3 | – | (180.646) | 180.646 | – |
| Списанные суммы | – | – | (97.637) | (97.637) |
| Курсовые разницы | 10.570 | 5.647 | 21.405 | 37.622 |
| Чистое изменение в начисленных процентах | (4.156) | 2.313 | 18.183 | 16.340 |
| На 31 декабря 2018 года | 1.407.519 | 330.084 | 176.630 | 1.914.233 |

| <i>Ипотечные кредиты</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i> |
|--|-----------------|----------------|------------------|------------------|
| ОКУ на 1 января 2018 года | (15.486) | (5.202) | (330.564) | (351.252) |
| Новые созданные или приобретенные активы | (4.758) | – | – | (4.758) |
| Активы, которые были погашены | 15.023 | 7.128 | 134.886 | 157.037 |
| Переводы в Этап 1 | (23.348) | 7.095 | 16.253 | – |
| Переводы в Этап 2 | 3.131 | (40.482) | 37.351 | – |
| Переводы в Этап 3 | – | 4.953 | (4.953) | – |
| Изменение ОКУ в результате переводов между этапами или изменения исходных данных | 4.838 | 24.848 | (24.043) | 5.643 |
| Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе) | – | – | (22.689) | (22.689) |
| Списанные суммы | – | – | 97.637 | 97.637 |
| Курсовые разницы | (40) | (1) | (15.542) | (15.583) |
| На 31 декабря 2018 года | (20.640) | (1.661) | (111.664) | (133.965) |

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по кредитам, выданным крупным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

| <i>Кредиты, выданные крупным клиентам</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i> |
|---|------------------|---------------|------------------|------------------|
| Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года | 250.245 | – | 2.103.883 | 2.354.128 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 1.006.703 | – | – | 1.006.703 |
| Переводы из других категорий | 1.656.940 | – | – | 1.656.940 |
| Активы, которые были погашены | (1.389.778) | (245.851) | (2.025.842) | (3.661.471) |
| Переводы в Этап 1 | 46.408 | (22.585) | (23.823) | – |
| Переводы в Этап 2 | (290.146) | 290.146 | – | – |
| Курсовые разницы | 76.364 | – | 38.716 | 115.080 |
| Чистое изменение в начисленных процентах | 16.639 | 168 | (92.934) | (76.127) |
| На 31 декабря 2018 года | 1.373.375 | 21.878 | – | 1.395.253 |

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

| <i>Кредиты, выданные крупным клиентам</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i> |
|---|-----------------|---------------|------------------|------------------|
| ОКУ на 1 января 2018 года | (333) | – | (610.368) | (610.701) |
| Новые созданные или приобретенные активы | (4.766) | – | – | (4.766) |
| Переводы из других категорий | (1.727) | – | – | (1.727) |
| Активы, которые были погашены | 10.347 | 8.140 | 630.420 | 648.907 |
| Переводы в Этап 1 | (474) | 385 | 89 | – |
| Переводы в Этап 2 | 590 | (590) | – | – |
| Изменение ОКУ в результате переводов между Этапами или изменения исходных данных | (16.566) | (8.345) | (10.746) | (35.657) |
| Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе) | – | – | (7.086) | (7.086) |
| Курсовые разницы | (615) | – | (2.309) | (2.924) |
| На 31 декабря 2018 года | (13.544) | (410) | – | (13.954) |

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

| <i>В тысячах тенге</i> | <i>Кредиты, выданные крупным клиентам</i> | <i>Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса</i> | <i>Ипотечные кредиты</i> | <i>Потребительские кредиты</i> | <i>Итого</i> |
|----------------------------------|---|---|------------------------------|------------------------------------|--------------------|
| На 1 января 2017 года | (28.636) | (857.889) | (285.693) | (557.938) | (1.730.156) |
| Создание/(восстановление) за год | (192.551) | (57.768) | (34.648) | 87.376 | (197.591) |
| Списанные суммы | – | 462.553 | – | 344.817 | 807.370 |
| Курсовая разница | – | (4.067) | 3.466 | (2.996) | (3.597) |
| На 31 декабря 2017 года | (221.187) | (457.171) | (316.875) | (128.741) | (1.123.974) |

Модифицированные и реструктурированные займы

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

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

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

| <i>В тысячах тенге</i> | 2019 год | 2018 год |
|--|------------------|-----------------|
| Валовая стоимость кредитов клиентам, модифицированных в течение года | 1.233.702 | 2.427.252 |
| Амортизированная стоимость до модификации | 978.773 | 1.957.591 |
| Чистый (убыток)/прибыль от модификации | (7.155) | 9.187 |

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки. Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества (продолжение)

Банк также получает гарантии от материнских организаций в отношении кредитов, предоставленных дочерним организациям. Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обесценения.

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

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса | 8.731.049 | 9.128.388 |
| Потребительские кредиты | 183.460 | 84.644 |
| Ипотечные кредиты | 93.290 | 30.719 |
| Кредиты, выданные крупным клиентам | – | – |
| | 9.007.799 | 9.243.751 |

В течение года в собственность Банка перешли различные активы в обмен на задолженность соответствующих заемщиков. В настоящее время Банк осуществляет продажу этих активов. Согласно политике Банка, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Банк не занимает такую недвижимость для целей осуществления своей деятельности. Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, на которые было обращено взыскание и которые удерживаются на отчетную дату:

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2019 года | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Земля | 4.034.683 | 3.183.208 | 677.137 |
| Здания и сооружения | 1.386.154 | 1.602.529 | 1.381.442 |
| Итого залог, на который было обращено взыскание | 5.420.837 | 4.785.737 | 2.058.579 |

В 2019 году Банк получил недвижимость с балансовой стоимостью 881.543 тысяч тенге (в 2018 году: 3.685.206 тысяч тенге), путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2019 года на долю десяти самых крупных заемщиков Банка приходилось 67% (на 31 декабря 2018 года: 66%) от общей суммы кредитов клиентам до вычета резерва по ОКУ. Совокупная сумма данных кредитов составила 36.422.878 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года: 30.467.528 тысяч тенге).

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

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2019 года | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Торговля | 11.906.087 | 13.552.734 | 14.611.963 |
| Строительство | 10.171.845 | 4.174.663 | 1.698.604 |
| Аренда | 9.235.115 | 8.532.624 | 4.812.122 |
| Производство | 9.782.084 | 6.942.199 | 1.410.968 |
| Гостиничный бизнес | 6.725.850 | 7.406.690 | 8.507.976 |
| Физические лица | 3.167.882 | 3.979.743 | 4.287.512 |
| Сельское хозяйство | 1.233.702 | – | – |
| Транспорт | 17.401 | 78.962 | 67.938 |
| Прочее | 2.038.267 | 1.706.550 | 1.859.619 |
| Итого кредитов клиентам до вычета резерва по ОКУ | 54.278.233 | 46.374.165 | 37.256.702 |

Кредиты, выданные физическим лицам представлены потребительскими и ипотечными кредитами.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

| <i>В тысячах тенге</i> | Земля | Здания и сооружения | Компьютерное оборудование | Транспортные средства | Прочие основные средства | Право пользования активами | Итого |
|---|----------------|---------------------|---------------------------|-----------------------|--------------------------|----------------------------|------------------|
| Первоначальная или переоцененная стоимость | | | | | | | |
| На 31 декабря 2017 года | 558.716 | 528.869 | 32.763 | 31.724 | 212.233 | – | 1.364.305 |
| Поступления | – | 73.524 | 7.700 | 1.525 | 28.370 | – | 111.119 |
| Выбытие | – | – | (22.236) | (31.724) | (27.118) | – | (81.078) |
| На 31 декабря 2018 года | 558.716 | 602.393 | 18.227 | 1.525 | 213.485 | – | 1.394.346 |
| Эффект применения МСФО 16 по состоянию на 1 января 2019 года (Примечание 3) | – | – | – | – | – | 375.242 | 375.242 |
| На 1 января 2019 года | 558.716 | 602.393 | 18.227 | 1.525 | 213.485 | 375.242 | 1.769.588 |
| Поступления | – | 7.446 | 6.518 | – | 61.665 | 112.828 | 188.457 |
| Выбытие | – | (31.020) | – | – | (48.348) | – | (79.368) |
| На 31 декабря 2019 года | 558.716 | 578.819 | 24.745 | 1.525 | 226.802 | 488.070 | 1.878.677 |
| Накопленный износ | | | | | | | |
| На 31 декабря 2017 года | – | (20.431) | (15.475) | (25.864) | (91.198) | – | (152.968) |
| Амортизационные отчисления за год | – | (22.195) | (13.357) | (5.860) | (41.889) | – | (83.301) |
| Выбытие | – | – | 22.236 | 31.724 | 27.118 | – | 81.078 |
| На 31 декабря 2018 года | – | (42.626) | (6.596) | – | (105.969) | – | (155.191) |
| Амортизация и обесценение | – | (37.202) | (8.618) | – | (43.711) | (137.857) | (227.388) |
| Выбытие | – | 1.123 | – | – | 48.226 | – | 49.349 |
| На 31 декабря 2019 года | – | (78.705) | (15.214) | – | (101.454) | (137.857) | (333.230) |
| Чистая балансовая стоимость | | | | | | | |
| На 31 декабря 2017 года | 558.716 | 508.438 | 17.288 | 5.860 | 121.035 | – | 1.211.337 |
| На 31 декабря 2018 года | 558.716 | 559.767 | 11.631 | 1.525 | 107.516 | – | 1.239.155 |
| На 31 декабря 2019 года | 558.716 | 500.114 | 9.531 | 1.525 | 125.348 | 350.213 | 1.545.447 |

Справедливая стоимость земли и зданий определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Более подробная информация о справедливой стоимости земли и зданий раскрывается в *Примечании 23*.

Если бы земля и здания были учтены по первоначальной стоимости, за минусом обесценения и накопленного износа по зданиям, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года составила бы 45.080 тысяч тенге и 165.939 тысяч тенге, соответственно (на 31 декабря 2018 года: 45.080 тысяч тенге и 171.398 тысяч тенге, соответственно).

На 31 декабря 2019 года, первоначальная стоимость полностью самортизированных основных средств, представленных офисным и компьютерным оборудованием, транспортными средствами и прочими основными средствами, находящихся в использовании Банком, составила 137.335 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года: 94.775 тысяч тенге).

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

10. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

| <i>В тысячах тенге</i> | Лицензии и программное обеспечение |
|---------------------------------|---|
| Первоначальная стоимость | |
| На 31 декабря 2017 года | 242.909 |
| Поступления | 29.401 |
| Выбытия | (15.067) |
| На 31 декабря 2018 года | 257.243 |
| Поступления | 81.355 |
| Выбытия | (11.499) |
| На 31 декабря 2019 года | 327.099 |
| Накопленная амортизация | |
| На 31 декабря 2017 года | (116.702) |
| Начисление за год | (36.018) |
| Выбытия | 15.067 |
| На 31 декабря 2018 года | (137.653) |
| Начисление за год | (41.478) |
| Выбытия | 11.499 |
| На 31 декабря 2019 года | (167.632) |
| Остаточная стоимость | |
| На 31 декабря 2017 года | 126.207 |
| На 31 декабря 2018 года | 119.590 |
| На 31 декабря 2019 года | 159.467 |

11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

На 31 декабря 2019, 2018 и 2017 годов прочие активы включают в себя следующие позиции:

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2019 года | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Прочие дебиторы по банковской деятельности | 99.046 | 97.408 | 28.548 |
| Комиссионные к получению | 13.403 | 14.034 | 15.705 |
| Акции КФБ | 7.001 | 7.001 | 7.001 |
| Операции спот | – | 3.228 | – |
| | 119.450 | 121.671 | 51.254 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (663) | (676) | (650) |
| Прочие финансовые активы | 118.787 | 120.995 | 50.604 |
| Изытое залоговое имущество | 5.420.837 | 4.785.737 | 2.058.579 |
| Активы, предназначенные для продажи | 167.098 | 167.098 | 167.098 |
| Предоплата по налогам, кроме корпоративного подходного налога | 104.758 | 101.572 | 95.882 |
| Прочее | 116.163 | 40.507 | 40.406 |
| Прочие нефинансовые активы | 5.808.856 | 5.094.914 | 2.361.965 |
| Прочие активы | 5.927.643 | 5.215.909 | 2.412.569 |

По состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 годов изытое залоговое имущество представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании обязательств заёмщиков по возврату кредитов. Несмотря на то, что в настоящее время Банк активно проводит мероприятия по продаже данных активов, большинство из них не было реализовано в течение короткого периода времени. Руководство по-прежнему намерено реализовать данные активы в обозримом будущем.

В 2017 году, Банк заключил соглашение о передаче участка земли в обмен на офисные помещения, находящиеся на стадии строительства. Сделка по передаче участка земли должна быть завершена до конца 2020 года. По состоянию на 31 декабря 2019 года указанный участок земли с балансовой стоимостью 167.098 тысяч тенге, был классифицирован как актив, предназначенный для продажи, и переведен ранее из состава основных средств в прочие нефинансовые активы.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

| <i>В тысячах тенге</i> | Этап 1 |
|--------------------------------|-----------------|
| На 31 декабря 2017 года | (650) |
| Начисления за год | (15.521) |
| Списание | 15.495 |
| На 31 декабря 2018 года | (676) |
| Начисления за год | (16.365) |
| Списание | 16.378 |
| На 31 декабря 2019 года | (663) |

12. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

На 31 декабря 2019, 2018 и 2017 годов средства клиентов включают в себя следующие позиции:

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2019 года | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|-----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Депозиты Родительской организации | 429.060 | 9.342.289 | 9.411.385 |
| Депозиты прочих банков | 6.289.466 | – | 495 |
| Средства других банков | 6.718.526 | 9.342.289 | 9.411.880 |

Депозиты Родительской организации размещены в евро сроком на 1 месяц (на 31 декабря 2018 года: в долларах США сроком на 6 месяцев) и имеют ставки вознаграждения 1,00% годовых (на 31 декабря 2018 года: от 2,50% до 6,00% годовых). Депозиты прочих банков размещены сроком от 1 месяца до 6 месяцев и имеют ставки вознаграждения 6,00% в тенге и 1,25% в евро.

13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

На 31 декабря 2019, 2018 и 2017 годов средства клиентов включают в себя следующие позиции:

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2019 года | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Срочные депозиты | 23.310.622 | 20.813.560 | 11.088.837 |
| Текущие счета | 17.264.521 | 12.140.426 | 10.712.400 |
| Средства клиентов | 40.575.143 | 32.953.986 | 21.801.237 |
| Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям | 224.834 | 350.363 | 210.027 |

На 31 декабря 2019 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 49% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах клиентов (на 31 декабря 2018 года: 57%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2019 года составил 20.084.037 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года: 18.785.455 тысяч тенге).

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2019 года | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Срочные депозиты | | | |
| Юридические лица | 18.167.252 | 17.978.712 | 8.772.556 |
| Физические лица | 3.006.242 | 2.816.028 | 2.316.281 |
| Государственные и общественные организации | 2.137.128 | 18.820 | – |
| Текущие счета | | | |
| Юридические лица | 12.640.433 | 8.997.946 | 7.799.574 |
| Физические лица | 4.459.504 | 2.997.431 | 2.654.323 |
| Государственные и общественные организации | 164.584 | 145.049 | 258.503 |
| Средства клиентов | 40.575.143 | 32.953.986 | 21.801.237 |

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2019 года | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Юридические лица: | | | |
| Торговля и услуги | 10.475.604 | 7.545.710 | 6.054.837 |
| Производство | 5.855.878 | 8.230.795 | 1.374.720 |
| Строительство | 3.864.485 | 3.483.953 | 4.651.569 |
| Профессиональные услуги | 2.856.981 | 1.229.173 | 714.299 |
| Добыча металлических руд | 2.109.639 | 2.951.684 | 353.028 |
| Транспорт и коммуникации | 1.616.731 | 2.409.274 | 1.951.934 |
| Спорт и туризм | 179.291 | 178.355 | 32.998 |
| Прочее | 3.849.074 | 947.714 | 1.438.745 |
| Государственные и общественные организации | 2.301.714 | 163.869 | 258.503 |
| Физические лица | 7.465.746 | 5.813.459 | 4.970.604 |
| Средства клиентов | 40.575.143 | 32.953.986 | 21.801.237 |

14. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующими позициями:

| <i>В тысячах тенге</i> | 2019 год | 2018 год |
|---|-----------------|-----------------|
| Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу | 817.463 | 526.445 |
| Экономия по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц | (11.312) | (76.709) |
| Расходы по корпоративному подоходному налогу | 806.151 | 449.736 |

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством применяемая ставка корпоративного подоходного налога в 2019 и 2018 годах составляет 20,0%.

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отражёнными в данной финансовой отчётности, и прибылью до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за 2019 и 2018 годы, выглядит следующим образом:

| <i>В тысячах тенге</i> | 2019 год | 2018 год |
|---|------------------|-----------------|
| Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу | 3.764.175 | 2.605.364 |
| Нормативная ставка налога | 20% | 20% |
| Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке | 752.835 | 521.073 |
| Необлагаемый налогом доход от снижения резервов под обесценение | – | (589) |
| Административные и прочие административные расходы, не относимые на вычет | 27.302 | 37.687 |
| Резерв под ОКУ, признанный в составе нераспределённой прибыли | 12.164 | (149.878) |
| Прочие постоянные разницы | 13.850 | 41.443 |
| Расходы по корпоративному подоходному налогу | 806.151 | 449.736 |

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

14. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу на 31 декабря 2019, а также их движение за соответствующие годы, представлены следующим образом:

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2017 года | Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка | 31 декабря 2018 года | Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка | 31 декабря 2019 года |
|---|-------------------------|--|-------------------------|--|-------------------------|
| Налоговый эффект вычитаемых временных разниц | | | | | |
| Прочие обязательства | 14.672 | (7.845) | 6.827 | 2.635 | 9.462 |
| Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу | 14.672 | (7.845) | 6.827 | 2.635 | 9.462 |
| Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц | | | | | |
| Кредиты клиентам | (115.647) | 115.647 | – | – | – |
| Основные средства и нематериальные активы | (158.747) | (31.093) | (189.840) | 8.677 | (181.163) |
| Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу | (274.394) | 84.554 | (189.840) | 8.677 | (181.163) |
| Чистый актив/ (обязательство) по отложенному корпоративному подоходному налогу | (259.722) | 76.709 | (183.013) | 11.312 | (171.701) |

15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

На 31 декабря 2019, 2018 и 2017 годов прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2019 года | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Задолженность по финансовой аренде | 368.540 | – | – |
| Обязательства по документарным расчетам | 63.476 | 21.888 | 19.892 |
| Кредиторская задолженность по неоперационной деятельности | 2.619 | 18.170 | 9.694 |
| Резерв на покрытие убытков по условным обязательствам | 23.929 | 28.909 | – |
| Прочие финансовые обязательства | 458.564 | 68.967 | 29.586 |
| Начисленные расходы по неиспользованным отпускам | 87.844 | 27.196 | 30.341 |
| Налоги, кроме корпоративного подоходного налога, к уплате | 34.355 | 34.136 | 38.591 |
| Прочие обязательства | 2.709 | 2.902 | 2.640 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 124.908 | 64.234 | 71.572 |
| Прочие обязательства | 583.472 | 133.201 | 101.158 |

16. КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 годов общее количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных простых акций Банка составляет 15.000.000 акций. Стоимость размещения акций составила 1.000 тенге за одну простую акцию. Акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в тенге.

В 2019, 2018 и 2017 годах Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

16. КАПИТАЛ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Характер и назначение прочих фондов

Резервный капитал

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка имеется общий банковский резерв на покрытие непредвиденных расходов и будущих убытков на сумму 1.177.175 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 и 2017 годов: 1.177.175 тысяч тенге и 1.750.542 тысячи тенге, соответственно). Средства общего банковского резерва могут быть распределены только по официальному решению акционеров Банка.

Фонд переоценки основных средств

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

Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за период, причитающейся держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опционов или конвертируемых долговых или долевого инструментов.

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

| <i>В тысячах тенге</i> | 2019 год | 2018 год |
|---|-------------------|-----------------|
| Чистая прибыль за год, приходящаяся на акционеров Банка | 2.958.024 | 2.155.628 |
| Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию | 15.000.000 | 15.000.000 |
| Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге) | 197,20 | 143,71 |

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

17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

| <i>В тысячах тенге</i> | 2019 год | 2018 год |
|---|--------------------|--------------------|
| Кредиты клиентам | 4.872.343 | 4.001.194 |
| Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» | 168.042 | 355.891 |
| Средства в других банках | 152.409 | 11.842 |
| Прочее | – | 1.090 |
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки | 5.192.794 | 4.370.017 |
| Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ | 743.095 | 227.350 |
| Прочие процентные доходы | 743.095 | 227.350 |
| Процентные доходы | 5.935.889 | 4.597.367 |
| Средства других банков | (164.257) | (584.071) |
| Средства клиентов | (1.053.836) | (510.205) |
| Процентные расходы | (1.218.093) | (1.094.276) |
| Чистый процентный доход | 4.717.796 | 3.503.091 |

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
18. РАСХОДЫ ПО КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчёте о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

| <i>В тысячах тенге</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i> |
|---|---------------|---------------|------------------|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | (5.363) | – | – | (5.363) |
| Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 30.531 | 48.223 | (453.616) | (374.862) |
| Прочие финансовые активы | (16.365) | – | – | (16.365) |
| Финансовые гарантии | 4.840 | – | – | 4.840 |
| Итого расходы по кредитным убыткам | 13.643 | 48.223 | (453.616) | (391.750) |

Ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчёте о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

| <i>В тысячах тенге</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i> |
|---|------------------|------------------|-----------------|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | (213) | – | – | (213) |
| Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | (117.880) | (411.238) | (46.545) | (575.663) |
| Прочие финансовые активы | (15.521) | – | – | (15.521) |
| Финансовые гарантии | 7.605 | – | – | 7.605 |
| Итого расходы по кредитным убыткам | (126.009) | (411.238) | (46.545) | (583.792) |

19. ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

| <i>В тысячах тенге</i> | 2019 год | 2018 год |
|--|-----------------|-----------------|
| Расчётные операции | 345.795 | 318.632 |
| Выпуск гарантий и аккредитивов | 191.926 | 168.033 |
| Кассовые операции | 170.241 | 145.458 |
| Услуги по обслуживанию банковских счетов | 28.703 | 26.482 |
| Сейфовые операции | 5.009 | 4.786 |
| Прочее | 9.048 | 8.665 |
| Комиссионные доходы | 750.722 | 672.056 |
| Расчётные операции | (75.067) | (60.012) |
| Прочее | (5.674) | (6.146) |
| Комиссионные расходы | (80.741) | (66.158) |
| Чистый комиссионный доход | 669.981 | 605.898 |

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

20. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Административные и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

| <i>В тысячах тенге</i> | 2019 год | 2018 год |
|---|------------------|------------------|
| Заработная плата и премии | 756.550 | 812.423 |
| Износ основных средств (<i>Примечание 9</i>) | 227.388 | 83.301 |
| Техническая поддержка программного обеспечения | 183.875 | 81.444 |
| Налоги, кроме корпоративного подоходного налога | 166.471 | 180.622 |
| Отчисления на социальное обеспечение | 72.206 | 77.572 |
| Охранные услуги | 69.904 | 67.387 |
| Амортизация нематериальных активов (<i>Примечание 10</i>) | 41.478 | 36.018 |
| Услуги связи и информационные услуги | 39.449 | 50.642 |
| Страхование депозитов | 19.055 | 15.777 |
| Штрафы и неустойки | 17.297 | 1.645 |
| Профессиональные услуги | 16.861 | 84.399 |
| Командировочные расходы | 16.145 | 21.561 |
| Членские взносы | 14.405 | 15.401 |
| Содержание зданий | 11.967 | 12.601 |
| Инкассация | 11.226 | 8.440 |
| Офисные принадлежности | 5.794 | 10.731 |
| Страхование | 5.377 | 8.088 |
| Транспорт | 5.087 | 6.769 |
| Реклама и маркетинг | 4.432 | 2.136 |
| Ремонт и техническое обслуживание | 1.325 | 4.353 |
| Прочее | 70.221 | 229.299 |
| Итого административные и прочие операционные расходы | 1.756.513 | 1.810.609 |

21. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия

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

Волатильность обменного курса тенге к основным иностранным валютам продолжают оказывать негативное влияние на казахстанскую экономику. Процентные ставки привлекаемого финансирования в тенге остаются высокими. Указанные факторы привели к ограниченному доступу к капиталу, высокой стоимости капитала, высокому уровню инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Судебные иски и требования

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 создает резервы в своей финансовой отчетности 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 отчетности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

21. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Непредвиденные налоговые платежи

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда чётко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Существующий режим штрафов и пени за заявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих нормативно-правовых актов весьма суров. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов.

Банк считает, что он уплатил или начислил все применимые налоги. В неясных случаях Банк начислил налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Банка предусматривает признание резервов в тот отчётный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности.

Ввиду неопределённости, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2019 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Банка считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Обязательства кредитного характера | | |
| Неиспользованные кредитные линии | 13.935.072 | 26.856.016 |
| Гарантии | 8.690.032 | 9.847.577 |
| Аккредитивы | 706.267 | – |
| | 23.331.371 | 36.703.593 |
| Оценочный резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера (Примечание 15) | (23.929) | (28.909) |
| Средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 13) | (224.834) | (350.363) |

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 предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых неблагоприятных условий. Таким образом, оценочный резерв под ОКУ не признавался по данным обязательствам по предоставлению кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов:

| <i>В тысячах тенге</i> | 2019 год | 2018 год |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Финансовые гарантии | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 1</i> |
| Оценочный резерв под ОКУ на 1 января | (28.909) | (30.375) |
| Изменение ОКУ за год | 4.840 | 7.605 |
| Курсовые разницы | 140 | (6.139) |
| На 31 декабря | (23.929) | (28.909) |

22. 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 сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или её обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. 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.

Процесс управления рисками включает идентификацию, измерение, контроль и лимитирование рисков, которые осуществляются Банком на постоянной основе.

Структура управления рисками

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

Совет директоров

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

Правление

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

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Основной целью деятельности подразделения является создание и функционирование эффективной системы управления рисками Банка, предусматривающей применение методов выявления и контроля рисков, обеспечивающих эффективное определение, оценку и ограничение рисков Банка с учётом вида и объёма проводимых им операций. Данное подразделение также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчётности о рисках.

Казначейство Банка

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

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно проверяются Отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям.

Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Совету директоров, Правлению, Комитету по управлению активами и пассивами, Кредитному комитету и руководителям каждого из подразделений. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, коэффициенты ликвидности, коэффициенты риска изменения процентной ставки и изменения в уровне риска.

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

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

Снижение риска

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

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 определенную 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 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

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, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления гарантии. По указанным договорам Банк несет 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 взаимозачёте и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Информация о влиянии обеспечения и иных методов снижения риска представлена в *Примечании 8* и *Примечании 22*.

Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения Банка включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры–дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений Банк анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчётность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги.

Коммерческое кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса

В случае коммерческого кредитования оценку заемщиков проводит специальный департамент кредитных рисков Банка. Оценка кредитного риска основана на Методике расчёта, которая учитывает различную историческую, текущую и прогнозную информацию, такую как:

- Историческая финансовая информация вместе с прогнозами и планами, подготовленными в разрезе клиентов. Такая финансовая информация включает данные о полученных и ожидаемых результатах, коэффициенты платежеспособности, коэффициенты ликвидности и любые другие коэффициенты, уместные для оценки финансовых результатов деятельности клиента.
- Общедоступная информация о клиентах из внешних источников информации. Такая информация включает внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, отчёты независимых аналитиков, цены обращающихся на рынке облигаций или пресс–релизы и статьи.
- Макроэкономическая или геополитическая информация, например, темпы роста ВВП применительно к конкретной отрасли и географическим регионам, в которых клиент осуществляет свою деятельность.
- Другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации.

Уровень сложности и детализации методов оценки кредитного качества отличаются в зависимости от подверженности Банка риску и размера клиента. Некоторые менее крупные кредиты предприятиям малого бизнеса оцениваются Банком с использованием моделей для розничных продуктов.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Потребительское кредитование и ипотечное кредитование

Потребительское кредитование включает в себя обеспеченные и необеспеченные залогом кредиты физическим лицам. Оценка данных продуктов вместе с ипотечными кредитами осуществляется с использованием различных критерии, основным показателем для которой является количество дней просрочки. Другими основными исходными данными, используемыми в моделях, являются следующие: факты списания по платежным требованиям–поручениям от других банков и государственных органов, снижение рыночной стоимости залогов по итогам переоценки, наличие дефолта по другим финансовым активам того же заемщика, а также коэффициент соотношения суммы кредита к стоимости обеспечения.

Величина, подверженная риску дефолта

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

Уровень потерь при дефолте

В случае коммерческого кредитования показатель LGD оценивается по крайней мере один раз в три месяца, и пересматривается и утверждается департаментом бюджетирования, анализа эффективности и управления рисками Банка.

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 разделил кредиты клиентам на 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, а также характеристики заемщика.

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. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если заемщик просрочил предусмотренные договором платежи на 30 дней.

Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, перевод клиента/кредита в список проблемных или реструктуризация в связи с кредитным событием.

В случае оценки ОКУ на групповой основе по группе аналогичных активов Банк применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

22. 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;
- финансовые активы, валовая стоимость которых превышает 0,2% от собственного капитала.
- Классы активов, по которым Банк рассчитывает ОКУ на групповой основе, включают следующие:
- ипотечные и потребительские кредиты в Этапе 1 и 2, а также портфель коммерческого кредитования Этапа 1 и 2;
- финансовые активы, валовая стоимость которых не превышает 0,2% от собственного капитала.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

В своих моделях расчёта ОКУ Банк использует в качестве исходных экономических данных:

- рост ВВП;
- рост номинальных денежных доходов;
- уровень безработицы;
- инфляция;
- номинальные цены на рынке жилья.

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

Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки и международные финансовые институты). Специалисты департамента кредитных рисков Банка определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые используются в каждом экономическом сценарии для оценки ОКУ. Данные для столбца «Последующие годы» являются долгосрочным средним показателем и, следовательно, одинаковы для всех сценариев на 31 декабря 2019 года.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии (продолжение)

| Ключевые факторы | Сценарий ОКУ | Присвоенная вероятность, % | 2020 год | 2021 год | 2022 год | Последующие годы |
|---|------------------|----------------------------|----------|----------|----------|------------------|
| Рост ВВП, % | Оптимистический | 10% | 5,33% | 5,59% | 5,72% | 5,59% |
| | Базовый | 80% | 4,10% | 4,30% | 4,40% | 4,30% |
| | Пессимистический | 10% | 3,08% | 3,23% | 3,30% | 3,23% |
| Рост номинальных денежных доходов, % | Оптимистический | 10% | 6,23% | 7,16% | 7,62% | 7,61% |
| | Базовый | 80% | 5,50% | 6,30% | 6,70% | 6,70% |
| | Пессимистический | 10% | 3,13% | 3,58% | 3,80% | 3,80% |
| Уровень безработицы, % | Оптимистический | 10% | 4,08% | 4,17% | 4,17% | 4,17% |
| | Базовый | 80% | 4,80% | 4,90% | 4,90% | 4,90% |
| | Пессимистический | 10% | 5,76% | 5,88% | 5,88% | 5,88% |
| Инфляции, % | Оптимистический | 10% | 4,00% | 4,80% | 5,20% | 5,20% |
| | Базовый | 80% | 5,00% | 6,00% | 6,50% | 6,50% |
| | Пессимистический | 10% | 6,25% | 7,50% | 8,13% | 8,13% |
| Номинальные цены на рынке жилья, тыс тенге/кв.м | Оптимистический | 10% | 309,33 | 324,51 | 341,55 | 359,10 |
| | Базовый | 80% | 290,00 | 301,60 | 316,08 | 332,51 |
| | Пессимистический | 10% | 285,54 | 296,74 | 310,86 | 327,15 |

Ниже представлена географическая концентрация финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года:

| В тысячах тенге | Казахстан | Страны, входящие в ОЭСР | Страны, не входящие в ОЭСР | Итого |
|--|-------------------|-------------------------|----------------------------|-------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5.183.261 | 4.051.772 | 1.052.577 | 10.287.610 |
| Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» | 8.709.833 | – | – | 8.709.833 |
| Кредиты клиентам | 43.402.231 | 5.496.933 | 2.366.868 | 51.266.032 |
| Прочие финансовые активы | 118.787 | – | – | 118.787 |
| Итого монетарные активы | 57.414.112 | 9.548.705 | 3.419.445 | 70.382.262 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | – | 5.859.900 | 858.626 | 6.718.526 |
| Средства клиентов | 39.695.617 | 757.246 | 122.280 | 40.575.143 |
| Прочие финансовые обязательства | 458.564 | – | – | 458.564 |
| Итого монетарные обязательства | 40.154.181 | 6.617.146 | 980.906 | 47.752.233 |
| Чистая балансовая позиция | 17.259.931 | 2.931.559 | 2.438.539 | 22.630.029 |

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Географическая концентрация финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена ниже:

| <i>В тысячах тенге</i> | Казахстан | Страны, входящие в ОЭСР | Страны, не входящие в ОЭСР | Итого |
|--|-------------------|-------------------------|----------------------------|-------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 9.714.510 | 4.786.330 | 142.668 | 14.643.508 |
| Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» | 4.505.084 | – | – | 4.505.084 |
| Кредиты клиентам | 39.766.406 | 1.212.991 | 2.685.654 | 43.665.051 |
| Прочие финансовые активы | 120.995 | – | – | 120.995 |
| Итого финансовые активы | 54.106.995 | 5.999.321 | 2.828.322 | 62.934.638 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | – | 9.342.289 | – | 9.342.289 |
| Средства клиентов | 29.360.988 | 3.467.176 | 125.822 | 32.953.986 |
| Прочие финансовые обязательства | 68.967 | – | – | 68.967 |
| Итого финансовые обязательства | 29.429.955 | 12.809.465 | 125.822 | 42.365.242 |
| Чистая балансовая позиция | 24.677.040 | (6.810.144) | 2.702.500 | 20.569.396 |

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 осуществляет мониторинг ряда внутренних показателей ликвидности на ежедневной основе. Казначейство Банка управляет краткосрочной ликвидностью на постоянной основе с использованием денежной позиции и портфеля высоколиквидных ценных бумаг.

Банк также обязан выполнять требования к ликвидности, установленные НБРК в виде обязательных нормативов. Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка на 31 декабря 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.

| На 31 декабря 2019 года | До востребования | Менее 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|-------------------|-------------------|------------------------|----------------|----------------|-------------------|
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | – | 5.889.566 | 864.037 | – | – | 6.753.603 |
| Средства клиентов | 17.393.304 | 8.135.050 | 15.456.362 | – | 169.646 | 41.154.362 |
| Прочие финансовые обязательства | – | – | – | 458.464 | – | 458.464 |
| Итого недисконтированные финансовые обязательства | 17.393.304 | 14.024.616 | 16.320.399 | 458.564 | 169.646 | 48.366.529 |

| На 31 декабря 2018 года | До востребования | Менее 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|-------------------|------------------|--------------------|--------------------|---------------|-------------------|
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | – | 4.730.187 | 4.709.162 | – | – | 9.439.349 |
| Средства клиентов | 12.598.789 | 1.057.838 | 19.813.597 | – | 18.853 | 33.489.077 |
| Прочие обязательства | – | – | – | 68.967 | – | 68.967 |
| Итого недисконтированные финансовые обязательства | 12.598.789 | 5.788.025 | 24.522.759 | 68.967 | 18.853 | 42.997.393 |

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 по востребованию.

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств кредитного характера 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.

| В тысячах тенге | Менее 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|-----------------|-----------------|--------------------|--------------------|-------------|------------|
| 2019 год | 987.756 | 2.257.890 | 15.467.444 | 4.618.281 | 23.331.371 |
| 2018 год | 547.484 | 7.344.583 | 20.993.873 | 7.817.653 | 36.703.593 |

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

22. 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. 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. У Банка нет неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов.

Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения убытков, связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности. Риск убытков возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по монетарным 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 некоторых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчёте о совокупном доходе, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение:

| <i>В тысячах тенге</i> | 2019 год | | 2018 год | |
|------------------------|--|--|--|--|
| | <i>Изменение в валютном курсе, в %</i> | <i>Влияние на прибыль до налогообложения</i> | <i>Изменение в валютном курсе, в %</i> | <i>Влияние на прибыль до налогообложения</i> |
| Российский рубль | 2,0% | 238 | 14,0% | 6.739 |
| Евро | -12,0% | (1.428) | -9,0% | (4.332) |
| Доллар США | 4,0% | 2.174 | 14,0% | 25.142 |
| | -2,0% | (1.087) | -10,0% | (17.958) |
| | 4,0% | (59.615) | 14,0% | (256.951) |
| | -2,0% | 29.808 | -10,0% | 183.537 |

Валютная позиция в течение года имела примерно равные значения ввиду того, что в Банке установлены лимиты на открытые валютные позиции и позиция находилась в рамках установленного лимита.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск (продолжение)*

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

| <i>В тысячах тенге</i> | <i>Тенге</i> | <i>Доллар США</i> | <i>Российский рубль</i> | <i>Евро</i> | <i>Прочие Валюты</i> | <i>Итого</i> |
|--|-------------------|-----------------------|-----------------------------|------------------|--------------------------|-------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1.184.806 | 8.048.299 | 102.362 | 915.155 | 36.988 | 10.287.610 |
| Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» | 8.709.833 | – | – | – | – | 8.709.833 |
| Кредиты клиентам | 32.955.682 | 16.612.827 | – | 1.697.523 | – | 51.266.032 |
| Прочие финансовые активы | 118.538 | 249 | – | – | – | 118.787 |
| | 42.968.859 | 24.661.375 | 102.362 | 2.612.678 | 36.988 | 70.382.262 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 5.430.841 | – | – | 1.287.685 | – | 6.718.526 |
| Средства клиентов | 13.060.685 | 26.145.237 | 90.442 | 1.270.522 | 8.257 | 40.575.143 |
| Прочие финансовые обязательства | 451.918 | 6.512 | 21 | 113 | – | 458.564 |
| | 18.943.444 | 26.151.749 | 90.463 | 2.558.320 | 8.257 | 47.752.233 |
| Чистая балансовая позиция | 24.025.415 | (1.490.374) | 11.899 | 54.358 | 28.731 | 22.630.029 |

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

| <i>В тысячах тенге</i> | <i>Тенге</i> | <i>Доллар США</i> | <i>Российский рубль</i> | <i>Евро</i> | <i>Прочие валюты</i> | <i>Итого</i> |
|--|-------------------|-----------------------|-----------------------------|------------------|--------------------------|-------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2.275.478 | 11.523.454 | 149.027 | 589.088 | 106.461 | 14.643.508 |
| Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» | 4.505.084 | – | – | – | – | 4.505.084 |
| Кредиты клиентам | 25.452.976 | 16.719.300 | – | 1.492.775 | – | 43.665.051 |
| Прочие финансовые активы | 117.767 | 3.228 | – | – | – | 120.995 |
| | 32.351.305 | 28.245.982 | 149.027 | 2.081.863 | 106.461 | 62.934.638 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | – | 8.899.379 | – | 442.91 | – | 9.342.289 |
| Средства клиентов | 10.193.052 | 21.181.968 | 100.892 | 1.459.369 | 18.705 | 32.953.986 |
| Прочие финансовые обязательства | 68.967 | – | – | – | – | 68.967 |
| | 10.262.019 | 30.081.347 | 100.892 | 1.902.279 | 18.705 | 42.365.242 |
| Чистая балансовая позиция | 22.089.286 | (1.835.365) | 48.135 | 179.584 | 87.756 | 20.569.396 |

Операционный риск

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

23. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Процедуры оценки справедливой стоимости

Инвестиционный комитет Банка определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости недвижимого имущества, находящегося в собственности Банка.

Для оценки земли и зданий Банка привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов.

На каждую отчетную дату руководство Банка анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа руководство Банка проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками руководство Банка также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным.

По состоянию на 1 ноября 2017 года была проведена независимая оценка офисных зданий и земли в составе основных средств. Оценка была проведена независимой фирмой профессиональных оценщиков ТОО «Crowe Horwath Osenka», обладающих профессиональной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

В соответствии с анализом, проведенным руководством Банка, в течение 2019 года справедливая стоимость офисных зданий и земли существенно не изменилась, поэтому по состоянию на 31 декабря 2019 года Банк не отразил переоценку офисных зданий и земли в финансовой отчетности.

Иерархия справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

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 в иерархии справедливой стоимости.

| 2019 год | Дата оценки | Оценка справедливой стоимости с использованием | | | |
|---|----------------------|--|------------|------------|-------------------|
| | | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого |
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | | |
| Основные средства – земля и здания | 31 декабря 2019 года | – | – | 1.058.830 | 1.058.830 |
| Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ | 31 декабря 2019 года | – | – | 6.869.194 | 6.869.194 |
| Активы, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 31 декабря 2019 года | 10.287.610 | – | – | 10.287.610 |
| Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» | 31 декабря 2019 года | – | 8.709.833 | – | 8.709.833 |
| Кредиты клиентам | 31 декабря 2019 года | – | – | 44.864.051 | 44.864.051 |
| Прочие финансовые активы | 31 декабря 2019 года | – | – | 118.787 | 118.787 |
| Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | | |
| Средства других банков | 31 декабря 2019 года | – | 6.718.526 | – | 6.718.526 |
| Средства клиентов | 31 декабря 2019 года | – | 40.409.445 | – | 40.409.445 |
| Прочие финансовые обязательства | 31 декабря 2019 года | – | – | 458.564 | 458.564 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

23. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

| 2018 год | Дата оценки | Оценка справедливой стоимости с использованием | | | Итого |
|---|----------------------|--|------------|------------|-------------------|
| | | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | |
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | | |
| Основные средства – земля и здания | 31 декабря 2018 года | – | – | 1.118.483 | 1.118.483 |
| Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ | 31 декабря 2018 года | – | – | 3.190.051 | 3.190.051 |
| Активы, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 31 декабря 2018 года | 14.643.508 | – | – | 14.643.508 |
| Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» | 31 декабря 2018 года | – | 4.505.084 | – | 4.505.084 |
| Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 31 декабря 2018 года | – | – | 40.956.238 | 40.956.238 |
| Прочие финансовые активы | 31 декабря 2018 года | – | – | 120.995 | 120.995 |
| Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | | |
| Средства других банков | 31 декабря 2018 года | – | 9.342.289 | – | 9.342.289 |
| Средства клиентов | 31 декабря 2018 года | – | 33.116.227 | – | 33.116.227 |
| Прочие финансовые обязательства | 31 декабря 2018 года | – | – | 68.967 | 68.967 |

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

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

| В тысячах тенге | 2019 год | | | 2018 год | | |
|--|----------------------|------------------------|------------------------------|----------------------|------------------------|------------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Непризнанный доход/ (расход) | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Непризнанный доход/ (расход) |
| Финансовые активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 10.287.610 | 10.287.610 | – | 14.643.508 | 14.643.508 | – |
| Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» | 8.709.833 | 8.709.833 | – | 4.505.084 | 4.505.084 | – |
| Кредиты клиентам | 44.396.838 | 44.864.051 | 467.213 | 40.475.000 | 40.956.238 | 481.238 |
| Прочие финансовые активы | 118.787 | 118.787 | – | 120.995 | 120.995 | – |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 6.718.525 | 6.718.525 | – | 9.342.289 | 9.342.289 | – |
| Средства клиентов | 40.575.143 | 40.409.445 | (165.698) | 32.953.986 | 33.116.227 | (162.241) |
| Прочие финансовые обязательства | 458.564 | 458.564 | – | 68.967 | 68.967 | – |
| Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости | | | 301.515 | 318.997 | | |

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

23. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Модели оценки и допущения (продолжение)

Основные средства – земля и здания

Справедливая стоимость земли и зданий Банка была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка основана на ценах рыночных операций, скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Справедливая стоимость кредитов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется с использованием сочетания подходов. Где уместно, справедливая стоимость кредитов оценивается на основании наблюдаемых цен долговых ценных бумаг, выпущенных заемщиком или аналогичными организациями. В других случаях оценка осуществляется с использованием внутренних моделей, основанных на моделях расчёта приведенной стоимости, или в определенных обстоятельствах (например, в отношении денежных потоков по активам, удерживаемым в качестве обеспечения) – с использованием внешних источников оценки. Ненаблюдаемые исходные данные для моделей оценки включают корректировки с учётом кредитного, рыночного риска и риска ликвидности, связанных с ожидаемыми денежными потоками в результате операционной деятельности заемщика или с оценкой обеспечения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, отнесенной к уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

| | Балансовая стоимость | Модели оценки | Ненаблюдаемые исходные данные | Диапазон (средневзвешенное значение) |
|---------------------------------------|----------------------|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------|
| На 31 декабря 2019 года | | | | |
| Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ | 6.869.194 | Дисконтированные денежные потоки | Вероятность дефолта | 0,07%–0,32% (0,20%) |
| На 31 декабря 2018 года | | | | |
| Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ | 3.190.051 | Дисконтированные денежные потоки | Вероятность дефолта | 0,07%–0,32% (0,20%) |

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

23. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность нефинансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена обобщенная информация о чувствительности оценок справедливой стоимости зданий и земли Банка, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям наиболее значительных ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2019 года:

| Ненаблюдаемые исходные данные | Диапазон | Описание чувствительности |
|--------------------------------|-------------|--|
| Торговая скидка | 0,0%–10,0% | Увеличение/уменьшение торговой скидки может привести к уменьшению/увеличению справедливой стоимости земли и зданий Банка. |
| Поправка на площадь | –27,0%–9,0% | Увеличение/уменьшение поправки на площадь может привести к увеличению/уменьшению справедливой стоимости земли и зданий Банка. |
| Поправка на целевое назначение | 3,7%–6,2% | Увеличение/уменьшение поправки на целевое назначение может привести к увеличению/уменьшению справедливой стоимости земли и зданий Банка. |

24. ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачёте или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчёте о финансовом положении.

Схожие финансовые инструменты включают договоры «обратное репо», которые учитываются в отчёте о финансовом положении по амортизированной стоимости.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение. В таблице далее представлены финансовые активы, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов:

| | Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчёте о финансовом положении | Валовый размер признанных финансовых активов | Чистый размер финансовых активов, представленных в отчёте о финансовом положении | Связанные суммы, взаимозачет которых не отражен в отчёте о финансовом положении | Чистая сумма |
|--|--|--|--|---|------------------|
| На 31 декабря 2019 года | | | | | |
| Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» | 8.709.833 | – | 8.709.833 | (9.325.677) | (615.844) |
| Итого | 8.709.833 | – | 8.709.833 | (9.325.677) | (615.844) |
| На 31 декабря 2018 года | | | | | |
| Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» | 4.505.084 | – | 4.505.084 | (4.726.953) | (221.869) |
| Итого | 4.505.084 | – | 4.505.084 | (4.726.953) | (221.869) |

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

25. 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 22*.

| <i>В тысячах тенге</i> | 2019 год | | | 2018 год | | |
|--|--------------------------|----------------------|-------------------|--------------------------|----------------------|-------------------|
| | В течение одного года | Более одного года | Итого | В течение одного года | Более одного года | Итого |
| Денежные средства и их эквиваленты | 10.287.610 | – | 10.287.610 | 14.643.508 | – | 14.643.508 |
| Дебиторская задолженность по сделкам «обратное репо» | 8.709.833 | – | 8.709.833 | 4.505.084 | – | 4.505.084 |
| Кредиты клиентам | 13.643.669 | 37.622.363 | 51.266.032 | 10.514.657 | 33.150.394 | 43.665.051 |
| Основные средства | – | 1.545.447 | 1.545.447 | – | 1.239.155 | 1.239.155 |
| Нематериальные активы | – | 159.467 | 159.467 | – | 119.590 | 119.590 |
| Активы по текущему корпоративному подоходному налогу | – | – | – | 102.831 | – | 102.831 |
| Прочие активы | 5.927.643 | – | 5.927.643 | 5.215.909 | – | 5.215.909 |
| Итого активы | 38.568.755 | 39.327.277 | 77.896.032 | 34.981.989 | 34.509.139 | 69.491.128 |
| Средства других банков | 6.718.526 | – | 6.718.526 | 9.342.289 | – | 9.342.289 |
| Средства клиентов | 39.379.003 | 1.196.140 | 40.575.143 | 32.935.166 | 18.820 | 32.953.986 |
| Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу | 10.527 | – | 10.527 | – | – | – |
| Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу | – | 171.701 | 171.701 | – | 183.013 | 183.013 |
| Прочие обязательства | 151.456 | 432.016 | 583.472 | 111.313 | 21.888 | 133.201 |
| Итого обязательства | 46.259.512 | 1.799.857 | 48.059.369 | 42.388.768 | 223.721 | 42.612.489 |
| Чистая позиция | (7.690.757) | 37.527.420 | 29.836.663 | (7.406.779) | 34.285.418 | 26.878.639 |

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 31 декабря 2019 года Банк имеет отрицательную ликвидность в размере 7.690.757 тысяч тенге в течение года (на 31 декабря 2018 года: 7.406.779 тысяч тенге).

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

26. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

В соответствии с МСБУ (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. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

26. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2019 и 2018 годов, а также соответствующие суммы расходов и доходов за годы, закончившиеся на указанные даты представлены ниже:

| | 2019 год | | | | 2018 год | | | |
|------------------------------------|-------------------------|----------------------------------|---------------------------------|-----------|-------------------------|----------------------------------|---------------------------------|-----------|
| | Контролирующий акционер | Ключевой управленческий персонал | Организации под общим контролем | Итого | Контролирующий акционер | Ключевой управленческий персонал | Организации под общим контролем | Итого |
| <i>В тысячах тенге</i> | | | | | | | | |
| Активы | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 127.795 | 4.317 | 957.591 | 1.089.703 | 130.646 | – | 11.174 | 141.820 |
| Кредиты клиентам | – | 126.023 | – | 126.023 | – | 145.762 | – | 145.762 |
| Обязательства | | | | | | | | |
| Средства других банков | 429.060 | – | – | 429.060 | 9.342.289 | – | – | 9.342.289 |
| Средства клиентов | – | 31.395 | – | 31.395 | – | 6.423 | – | 6.423 |

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

| | 2019 год | | | | 2018 год | | | |
|------------------------|-------------------------|----------------------------------|---------------------------------|-----------|-------------------------|----------------------------------|---------------------------------|-----------|
| | Контролирующий акционер | Ключевой управленческий персонал | Организации под общим контролем | Итого | Контролирующий акционер | Ключевой управленческий персонал | Организации под общим контролем | Итого |
| <i>В тысячах тенге</i> | | | | | | | | |
| Процентные доходы | 70.029 | 7.639 | 16.114 | 93.782 | – | 13.972 | – | 13.972 |
| Процентные расходы | (36.433) | (78.801) | – | (115.234) | (458.972) | – | – | (458.972) |

Информация по условиям привлечения средств Контролирующего акционера раскрыты в *Примечании 12*. По состоянию на 31 декабря 2019 года, кредиты ключевого управленческого персонала имели ставки вознаграждения 8%–17% годовых (на 31 декабря 2018 года: 8%–17% годовых) и сроки погашения в 2021–2026 годах (на 31 декабря 2018 года: в 2018–2027 годах).

Ниже представлена информация за 2019 год о вознаграждении 11 членам (за 2018 год: 11 членам) ключевого управленческого персонала:

| | 2019 год | 2018 год |
|---|----------------|----------------|
| <i>В тысячах тенге</i> | | |
| Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам | 93.915 | 115.246 |
| Отчисления на социальное обеспечение | 8.825 | 9.834 |
| Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу | 102.740 | 125.080 |

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

27. 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.

В течение 2019 и 2018 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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 сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

В соответствии с действующим требованиями, установленными НБРК, банки должны поддерживать:

- Отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1).
- Отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1–2).
- Отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

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

В таблице далее показан анализ капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов:

| <i>В тысячах тенге</i> | 2019 год | 2018 год |
|--|-------------------|-----------------|
| Капитал 1–го уровня | 29.675.245 | 27.142.802 |
| Капитал 2–го уровня | – | – |
| За минусом положительной разницы с регуляторными резервами | (618.901) | (245.275) |
| Итого капитал | 29.056.344 | 26.897.527 |
| Активы, условные и возможные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства | 84.729.116 | 74.599.156 |
| Коэффициент достаточности капитала k1 (минимум 5,5%) | 35% | 36% |
| Коэффициент достаточности капитала k1–2 (минимум 6,5%) | 35% | 36% |
| Коэффициент достаточности капитала k2 (минимум 8,0%) | 35% | 36% |