

АО «Евразийский банк»

Консолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2019 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	10
--	----

Консолидированный отчет о финансовом положении	11
--	----

Консолидированный отчет о движении денежных средств	12-13
---	-------

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	14-15
---	-------

Примечания к консолидированной финансовой отчетности	16-117
--	--------



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

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

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Евразийский Банк»

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

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

См. примечания 2(д), 3(ж) и 15 к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
Кредиты, выданные клиентам, составляют 61% от величины активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям. Группа применяет модель оценки ожидаемых кредитных убытков, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений, в отношении следующих ключевых аспектов: - своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9); - оценка вероятности дефолта (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD); - оценка корректировки с целью учета прогнозной информации и оценка ожидаемых денежных потоков по кредитам, отнесенным к Стадии 3.	Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Группы в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками. Для анализа профессионального суждения и допущений, сделанных руководством при расчете резерва под ОКУ, мы провели следующие процедуры: — Для кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отнесения кредитов в соответствующие Стадии. — По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность, мы проверили корректность определения Стадий путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и примененных Группой профессиональных суждений. — По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы проверили корректность исходных данных, используемых при расчете PD. — По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, отнесенных к Стадии 3, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Группой при расчете будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из нашего понимания и планируемых мер, согласованных с регулятором в части

В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.	улучшения процесса погашений, и доступной рыночной информации. — В отношении кредитов, выданных розничным клиентам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отражения просрочек в соответствующих системах. — На выборочной основе мы сравнили исходные данные модели, используемой для оценки ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам, с первичными документами и проверили корректное отнесение данных кредитов в соответствующие Стадии. — Мы оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Группой для расчета ОКУ, путем сравнения оценки, сделанной на 1 января 2019 года, с фактическими результатами за 2019 год. Мы уделили особое внимание результатам проверки Оценки качества активов (ОКА) Группы, проведенной Национальным банком Республики Казахстан в целях обеспечения прозрачности финансового положения банков второго уровня. Мы проанализировали результаты ОКА и рассмотрели, свидетельствуют ли результаты ОКА о необходимости пересмотра величины резервов под ОКУ. Мы также проверили оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия в консолидированной финансовой отчетности подверженность Группы кредитному риску.
Оценка способности Группы непрерывно продолжать свою деятельность в связи с пандемией коронавирусной инфекции	
См. примечание 2(д) к консолидированной финансовой отчетности.	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. 11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о том, что распространение новой коронавирусной инфекции приобрело характер пандемии.	В рамках аудита мы выполнили следующие процедуры: Мы проанализировали оценку руководством допущения о непрерывности деятельности, в том числе оценку рисков операционной деятельности и ликвидности в связи с распространением коронавирусной инфекции, а также программу дальнейших действий, планируемых для снижения выявленных рисков. В рамках данной процедуры мы также провели опрос Председателя Правления Банка.

Правительством Республики Казахстан был принят ряд мер по сдерживанию распространения коронавирусной инфекции, включая закрытие границ, карантин, жесткие ограничения на внутренние и внешние перевозки, запрет на проведение социальных, культурных, досуговых или спортивных мероприятий. В связи с этим Группа была вынуждена временно перевести часть персонала на работу из дома и скорректировать свои операционные планы. Оценка допущения о непрерывности деятельности Группы проводилась на основе прогнозов движения денежных средств, которые, по мнению руководства, подтверждают то, что у Группы будет достаточно ресурсов для продолжения деятельности в обозримом будущем. В рамках данного анализа руководство также рассмотрело ряд мер, направленных на смягчение последствий нарушения операционной деятельности и поддержание ликвидности Группы. Данный анализ отражает ряд сценариев, указанных в примечании 2(д). Пандемия коронавирусной инфекции является беспрецедентным вызовом для мировой экономики. На дату подготовки консолидированной финансовой отчетности оценка ее последствий подвержена значительной неопределенности. Использование Группой допущения о непрерывности деятельности является ключевым вопросом аудита в связи с высокой степенью управленческих суждений, необходимых при анализе данного допущения, а также в связи с неопределенностью, присущей прогнозированию и оценке влияния на финансовые показатели текущих условий ведения деятельности и мер, запланированных Группой.	Мы оценили обоснованность и целесообразность данных планов, направленных на смягчение последствий пандемии, проведя следующие процедуры: — Тестирование основных допущений, использованных при формировании прогнозной финансовой информации для различных сценариев развития ситуации и их влияние на коэффициенты достаточности капитала; — Анализ фактического изменения кредитного портфеля и текущих счетов и депозитов клиентов, произошедшего за период с отчетной даты до даты подписания консолидированной финансовой отчетности, и его влияние на позицию ликвидности Группы; — Анализ чувствительности оценки возможности Группы непрерывно продолжать свою деятельность к изменениям в вышеуказанных ключевых допущениях. Мы оценили точность и полноту раскрытия информации в отношении оценки допущения о непрерывности деятельности, а также связанной с этим неопределенности в консолидированной финансовой отчетности Группы.
---	---

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Группы за 2019 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Годовой отчет Группы за 2019 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

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

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

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

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее 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 консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной 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 Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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



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

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

Колосов А. Е.
Партнер по аудиту

Косаев М. И.
Сертифицированный аудитор,
Республики Казахстан
квалификационное свидетельство аудитора
№ 558 от 24 декабря 2003 года

ТОО «КПМГ Аудит»

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

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

30 июня 2020 года

	При- меча- ние	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	123,461,816	114,994,306
Прочие процентные доходы		828,752	626,188
Процентные расходы	4	(63,703,755)	(64,867,344)
Чистый процентный доход	4	60,586,813	50,753,150
Комиссионные доходы	5	36,144,838	28,361,125
Комиссионные расходы		(6,276,906)	(3,645,590)
Чистый комиссионный доход		29,867,932	24,715,535
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	(2,514,847)	1,613,603
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	7	5,040,928	(708,776)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		184,156	(1,498)
Чистые прочие операционные расходы		(1,554,039)	(3,391,946)
Операционный доход		91,610,943	72,980,068
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	8	(50,402,010)	(29,740,843)
Доходы/(убытки) от обесценения в отношении обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии		743,065	(997,185)
Расходы по созданию оценочных обязательств		(25,616)	-
Расходы на персонал	9	(21,326,952)	(19,150,401)
Прочие общие и административные расходы	10	(14,119,049)	(13,257,805)
Прибыль до налогообложения		6,480,381	9,833,834
Расход по подоходному налогу	11	(1,988,268)	(692,372)
Прибыль за год		4,492,113	9,141,462
Прочий совокупный доход/(убыток)			
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- чистое изменение справедливой стоимости		970,792	(6,661)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(184,156)	1,498
Изменение отложенного налога		533	-
Курсовые разницы при пересчете		732,487	(374,422)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>1,519,656</i>	<i>(379,585)</i>
Всего прочего совокупного дохода/(убытка) за год		1,519,656	(379,585)
Общий совокупный доход за год		6,011,769	8,761,877
Прибыль на акцию			
Базовая прибыль на акцию (тенге)	27	220.76	449.25

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 117, была утверждена руководством 30 июня 2020 года, и от имени руководства ее подписали:


 Морозов В.В.
 Председатель Правления


 Дружинина Н.М.
 Заместитель Председателя
 Правления


 Капкова Ш.К.
 Главный бухгалтер

Показатели консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

	Приме- чение	2019 г. тыс. тенге	2018 г. * тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	225,759,408	138,524,123
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		-	1,073,676
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	103,781,483	173,175,483
Счета и депозиты в банках	14	5,549,167	5,008,892
Кредиты, выданные клиентам	15	644,788,006	638,009,716
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	16	28,843,636	114,454,312
Текущий налоговый актив		529,027	515,809
Основные средства и нематериальные активы	17	19,747,551	20,529,051
Активы в форме права пользования	17	3,349,774	-
Отложенные налоговые активы	11	263,435	223,444
Прочие активы	18	24,404,278	16,769,937
Всего активов		1,057,015,765	1,108,284,443
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты и счета банков	19	1,376,777	474,078
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	20	-	79,882,889
Текущие счета и депозиты клиентов	21	799,376,578	766,667,220
Долговые ценные бумаги выпущенные	22	32,043,765	43,711,582
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	23	63,437,257	70,735,198
Прочие привлеченные средства	24	33,571,380	35,479,720
Обязательства по аренде	24	3,557,051	-
Отложенные налоговые обязательства	11	5,873,665	3,872,560
Прочие обязательства	25	18,941,135	14,634,808
Всего обязательств		958,177,608	1,015,458,055
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	26	57,135,194	57,135,194
Эмиссионный доход		25,632	25,632
Резерв по общим банковским рискам		8,234,923	8,234,923
Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		559,967	(227,202)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		2,612,513	1,880,026
Нераспределенная прибыль		30,269,928	25,777,815
Всего собственного капитала		98,838,157	92,826,388
Всего обязательств и собственного капитала		1,057,015,765	1,108,284,443
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	26(в)	4,527.42	4,221.03

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

Показатели консолидированного отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. * тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	121,017,741	109,417,900
Процентные расходы	(61,617,722)	(60,602,658)
Комиссионные доходы	35,448,836	28,506,860
Комиссионные расходы	(6,277,229)	(3,645,590)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1,511,089)	(481,861)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	5,477,083	3,155,212
Прочие выплаты	(2,493,669)	(3,147,717)
Расходы на персонал	(21,732,151)	(18,325,289)
Прочие общие и административные расходы	(10,712,967)	(9,412,079)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательный резерв в ЦБРФ	66,653	12,216
Счета и депозиты в банках	(636,235)	(933,895)
Кредиты, выданные клиентам	(57,706,695)	(44,299,930)
Прочие активы	(1,793,903)	(6,830,404)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты и счета банков	911,507	192,602
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(79,825,002)	36,111,570
Текущие счета и депозиты клиентов	36,510,397	32,477,670
Прочие обязательства	6,083,769	1,724,410
Чистые потоки денежных средств (использованные в)/от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(38,790,676)	63,919,017
Оплата подоходного налога	(14,266)	(366,864)
Потоки денежных средств (использованные в)/от операционной деятельности	(38,804,942)	63,552,153
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(145,612,467)	(308,978,413)
Продажи и погашения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	214,367,629	188,445,796
Приобретения драгоценных металлов	(350,590)	(282,410)
Продажа драгоценных металлов	364,972	285,844
Приобретения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	(590,524,955)	(697,140,113)
Погашения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	676,383,955	707,840,608
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(2,550,867)	(2,203,651)
Продажа основных средств и нематериальных активов	70,630	127,970
Потоки денежных средств от/(использованные в) инвестиционной деятельности	152,148,307	(111,904,369)

Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	8,859,480	22,156,342
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(1,459,300)	-
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(19,481,744)	-
Погашение выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	(9,995,000)	-
Поступление прочих привлеченных средств	2,000,000	10,368,580
Погашение прочих привлеченных средств	(3,877,500)	(13,225,081)
Выплаты по договорам аренды	(1,377,399)	-
Потоки денежных средств (использованные в)/от финансовой деятельности	(25,331,463)	19,299,841
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	88,011,902	(29,052,375)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(723,030)	13,975,754
Влияние изменения ожидаемых кредитных убытков	(53,587)	-
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	138,524,123	153,600,744
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 12)	225,759,408	138,524,123

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

Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв по общим банковским рискам	Динамичес- кий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, учиты- ваемых по справедливой стоимости через прочий сово- купный доход	Накоплен- ный резерв по переводу в валюту представле- ния данных	Нераспреде- ленная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2018 года	57,135,194	25,632	8,234,923	7,594,546	(222,039)	2,254,448	22,751,554	97,774,258
Эффект применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	-	-	(13,709,747)	(13,709,747)
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года	57,135,194	25,632	8,234,923	7,594,546	(222,039)	2,254,448	9,041,807	84,064,511
Общий совокупный доход								
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	9,141,462	9,141,462
Прочий совокупный убыток								
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	(6,661)	-	-	(6,661)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	1,498	-	-	1,498
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	(374,422)	-	(374,422)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(5,163)</i>	<i>(374,422)</i>	<i>-</i>	<i>(379,585)</i>
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	-	(5,163)	(374,422)	-	(379,585)
Общий совокупный (убыток)/доход за год	-	-	-	-	(5,163)	(374,422)	9,141,462	8,761,877
Прочие движения в собственном капитале								
Расформирование динамического резерва	-	-	-	(7,594,546)	-	-	7,594,546	-
Остаток на 31 декабря 2018 года	57,135,194	25,632	8,234,923	-	(227,202)	1,880,026	25,777,815	92,826,388

Показатели консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв по общим банковским рискам	Динамичес- кий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, учиты- ваемых по справедливой стоимости через прочий сово- купный доход	Накоплен- ный резерв по переводу в валюту представле- ния данных	Нераспреде- ленная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2019 года	57,135,194	25,632	8,234,923	-	(227,202)	1,880,026	25,777,815	92,826,388
Общий совокупный доход								
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	4,492,113	4,492,113
Прочий совокупный доход								
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	970,792	-	-	970,792
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	(184,156)	-	-	(184,156)
Изменение отложенного налога	-	-	-	-	533	-	-	533
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	732,487	-	732,487
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	787,169	732,487	-	1,519,656
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	787,169	732,487	-	1,519,656
Общий совокупный доход за год	-	-	-	-	787,169	732,487	4,492,113	6,011,769
Остаток на 31 декабря 2019 года	57,135,194	25,632	8,234,923	-	559,967	2,612,513	30,269,928	98,838,157

Показатели консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Евразийский банк» («Банк») и финансовую отчетность его дочерних предприятий – ПАО «Евразийский Банк», ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2» (совместно именуемые – «Группа»).

Банк был создан в 1994 году в Республике Казахстан, как закрытое акционерное общество, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован как акционерное общество 2 сентября 2003 года. Банк осуществляет деятельность на основании общей банковской лицензии №237, выданной 28 декабря 2007 года. Банк также имеет лицензии №0401100623 и №0407100189 на осуществление брокерско-дилерской и кастодиальной деятельности. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, оказание кастодиальных услуг и осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан («НБРК»).

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имеет 17 региональных филиалов (в 2018 году: 17) и 117 расчетно-кассовых отделений (в 2018 году: 117), через которые она осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан и Российской Федерации.

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

1 апреля 2010 года Банк приобрел дочернее предприятие, ОАО «Евразийский Банк» (Открытое акционерное общество), находящееся в г. Москва, Российская Федерация. 29 января 2015 года дочернее предприятие было переименовано в ПАО «Евразийский Банк» (Публичное акционерное общество).

30 декабря 2015 года Банк приобрел дочернее предприятие АО «БанкПозитив Казахстан», расположенное в Республике Казахстан в г. Алматы, которое было в дальнейшем переименовано в АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)). 31 декабря 2015 года единственный акционер Банка одобрил план реорганизации, в соответствии с которым АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»))» был объединен с Банком. 3 мая 2016 года произошло фактическое объединение АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»))» с Банком.

21 августа 2017 года были зарегистрированы дочерние предприятия Банка – ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2». Основной деятельностью данных предприятий является приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами Банка.

3 февраля 2020 года агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка выдало Банку лицензию № 1.2.68/242/40 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг.

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2019 года АО «Евразийская финансовая компания» («ЕФК») является материнской компанией Банка и владеет 100% акций Банка (в 2018 году: ЕФК владела 100% акций Банка).

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Группы преимущественно осуществляется на территории Республики Казахстан. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкуче с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Республике Казахстан. Дополнительно, первые месяцы 2020 года были обусловлены значительной нестабильностью на мировом рынке, вызванной вспышкой коронавируса. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цены на нефть и фондовых индексов, а также усугубило обесценение казахстанского тенге. Эти события еще больше повышают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Республике Казахстан на деятельность и консолидированное финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

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

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2» является казахстанский тенге («тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком и его дочерними предприятиями операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на их деятельность.

Функциональной валютой дочернего предприятия Банка, ПАО «Евразийский Банк», является российский рубль («рубль»), который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых дочерним предприятием Банка операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

В качестве валюты представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности руководством Группы был выбран тенге.

При переводе в тенге активы и обязательства дочернего предприятия Банка, ПАО «Евразийский Банк», отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, пересчитываются по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Все доходы и расходы и статьи собственного капитала пересчитываются по курсу, рассчитанному на основе валютных курсов, действовавших по состоянию на даты совершения соответствующих операций. Возникшая курсовая разница отражена в составе собственного капитала по статье «Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных».

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

Любой перевод сумм, выраженных в рублях, в тенге не может быть истолкован как утверждение, что суммы, выраженные в рублях, могли, могут или будут в дальнейшем конвертированы в тенге по указанному или по какому-либо другому курсу.

(г) Использование оценок и суждений

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

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

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

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3(г)(i);
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков, – Примечание 3(ж)(ii);
- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ожидаемых кредитных убытков, в том числе включение прогнозной информации, – Примечание 3(ж)(iv);
- признание комиссионного дохода от агентских услуг – Примечание 3(н);
- оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 35.

(д) Оценка непрерывности деятельности Группы

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена, исходя из допущения о непрерывности деятельности Группы.

В марте 2020 года коронавирусная инфекция «COVID-19» была объявлена пандемией. В качестве ответных мер по сдерживанию и снижению распространения данного вируса во многих странах мира предприняты меры по ограничению и, в некоторых случаях, закрытию границ и объявлению карантина.

15 марта 2020 года Правительство Республики Казахстан объявило чрезвычайное положение, которое впоследствии было продлено до 11 мая 2020 года, в ответ на глобальную пандемию вируса COVID-19. С целью снижения распространения вируса был введен ряд ограничений, что привело к снижению нормальной экономической деятельности многих предприятий страны. Правительства других стран мира ввели аналогичные ограничения с целью ограничения воздействия вируса, что привело к значительному снижению глобальной экономической активности.

Режим чрезвычайного положения и карантин, в первую очередь, были объявлены в самых крупных городах – Алматы и Нур-Султан, с последующим установлением данного режима на всей территории Казахстана. Со стороны исполнительных органов власти введены меры по ограничению передвижения и контакта людей путем временного прекращения работы образовательных учреждений, торговых центров, мест общественного питания, кинотеатров, спортивных объектов, а также промышленных предприятий, строительства и субъектов финансового рынка и т.д. Данные события имеют определенное влияние на экономику страны в целом, что может привести к замедлению ее роста в среднесрочной перспективе.

В текущей экономической ситуации, Правительством Республики Казахстан был предпринят ряд поддерживающих мер с целью стимулирования деловой активности бизнеса в стране и роста потребления:

- в рамках программы финансирования «Экономика простых вещей», а также новой государственной программы для поддержки пострадавших от введения карантина различных видов бизнеса, выделен 1 трлн. тенге на льготное кредитование экономики со ставкой вознаграждения 8%;
- введены налоговые послабления и ограничения проверок для субъектов малого и среднего бизнеса;
- социальные выплаты в размере 42,500 тенге для физических лиц, потерявших работу, включая самозанятых, а также социально-уязвимых слоев населения;
- предусмотрены меры по предоставлению отсрочек по платежам как физическим лицам, так и субъектам экономики, чья деятельность пострадала в результате пандемии COVID-19.

Постановлением Правления НБРК от 19 марта 2020 года № 39 утверждена Программа льготного кредитования, предусматривающая оказание мер поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства и индивидуальным предпринимателям, пострадавшим в результате введения чрезвычайного положения в стране в связи с распространением пандемии коронавирусной инфекции.

Учитывая текущую сложившуюся ситуацию в экономике и Группе, а также ожидаемые негативные последствия распространения COVID-19, Группой был проведен анализ финансового состояния по следующим сценариям:

- Сценарий 1 в 2020 году подразумевает снижение ВВП на 2,1%, уровень безработицы 9,2%, цены на нефть марки Brent 34.7 долларов США, валютный курс тенге к доллару 443,33 тенге за 1 доллар США.
- Сценарий 2 в 2020 году подразумевает снижение ВВП на 6,3%, уровень безработицы 11,4%, цены на нефть марки Brent 28,3 доллара США, валютный курс тенге к доллару 455,56 тенге за 1 доллар США.

На основании проведенных расчетов по вышеуказанным сценариям, руководство Группы пришло к выводу, что диапазон возможных исходов при негативном развитии событий, проанализированных при формировании данного суждения, не указывает на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность.

Оценка качества активов (далее «ОКА»)

В 2019 году НБРК провел оценку качества активов банковского сектора Республики Казахстан. Проверка ОКА осуществлялась по 14 крупнейшим банкам второго уровня, на долю которых приходится 87% от общего объема активов банковского сектора.

Для обеспечения прозрачности и объективности оценки, НБРК проводил ОКА совместно с международным консультантом и независимыми аудиторскими компаниями. ОКА осуществлялась в соответствии с методологией Европейского Центрального Банка, а также в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан в области бухгалтерского учёта и пруденциального регулирования.

По результатам ОКА, Группе предоставлен отчет, содержащий замечания и рекомендации по улучшению бизнес-процессов, на основе которых будет разработан подробный план мероприятий.

По результатам ОКА, в рамках Программы повышения финансовой устойчивости банковского сектора, был введен дополнительный инструмент защиты активов, который предусматривает пятилетнюю гарантию государства.

Дополнительно, со стороны акционеров Группы, в апреле 2020 г. была произведена докапитализация в объеме 4,000,000 тысяч тенге. Согласно результатам общего собрания акционеров от 16 апреля 2020 года, принято решение об увеличении количества объявленных акций путем дополнительного выпуска 612,314 штук простых акций.

(е) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Это первый комплект годовой консолидированной финансовой отчетности Банка, при составлении которой применен МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Изменения основных положений учетной политики описаны в Примечании 3.

При составлении настоящей консолидированной финансовой отчетности в соответствии с выбранными методами перехода на МСФО (IFRS) 16 сравнительная информация не пересчитывалась.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Группой последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2(е), касающимися изменений в учетной политике.

(а) Принципы консолидации

(i) Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвилла в отношении приобретений, рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевого ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

(ii) Дочерние предприятия

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля, и до даты фактического прекращения контроля.

(iii) Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

(iv) Гудвилл («деловая репутация»)

Гудвилл, возникший в результате приобретения дочерних организаций, включается в состав нематериальных активов.

Для целей оценки обесценения гудвилл относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

(б) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

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

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

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в функциональные валюты, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением долевых финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым курсовая разница не признается.

Ниже представлены обменные курсы валют на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Тенге/евро	429.00	439.37
Тенге/доллар США	382.59	384.20

(в) Денежные средства и их эквиваленты

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

(г) Финансовые инструменты

(и) Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Группа классифицирует свои финансовые активы следующим образом:

- *кредиты и дебиторская задолженность* классифицируются как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, поскольку управляются в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков», которые соответствуют критерию SPPI;
- *остатки на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты и депозиты, операции РЕПО* классифицируются, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, т.к. управляются в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков», которые соответствуют критерию SPPI;
- *долговые ценные бумаги* могут классифицироваться в любую из трех классификационных категорий в зависимости от выбранной бизнес-модели и соответствия критерию SPPI;
- *долевые ценные бумаги*, как правило, будут классифицироваться в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период;
- *производные финансовые инструменты* классифицируются в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

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

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

(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

(iv) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года). Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются, исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

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

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

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

(vi) Прибыли или убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовому активу, учитываемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается как прочий совокупный доход в составе собственного капитала (за исключением ожидаемых кредитных убытков и восстановленных сумм убытков от обесценения или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, учитываемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

(vii) Прекращение признания

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

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

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

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Сделки «репо» и «обратного репо»

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

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного репо»), включены в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного репо». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

(ix) Производные финансовые инструменты

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

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

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

Несмотря на тот факт, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные инструменты не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

(x) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Группа в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Группы или кого-либо из контрагентов.

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

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

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

(ii) Амортизация

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

- Здания	40 - 100 лет;
- Компьютеры и банковское оборудование	5 лет;
- Транспортные средства	7 лет;
- Офисная мебель	8 - 10 лет;
- Улучшение арендованной недвижимости	5 лет.

(e) Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- Торговая марка	10 лет;
- Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	до 15 лет.

(ж) Обесценение активов

МСФО (IFRS) 9 применяется модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты.

(i) Обесценение

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

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

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

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

Группа считает, что:

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

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

(ii) Значительное увеличения кредитного риска

Группа для определения значительного увеличения кредитного риска по финансовому активу:

- оценивает изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива путем сравнения риска наступления дефолта по финансовому активу, с риском наступления дефолта на дату первоначального признания;
- анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Значительным увеличением кредитного риска финансовому активу является наступление одного или нескольких нижеперечисленных случаев:

- значительные изменения показателей кредитного риска (увеличение значения LTPD PIT на 80% с момента первоначального признания финансового актива) для определенного финансового актива или аналогичных финансовых активов с таким же ожидаемым сроком действия;
- фактическое или ожидаемое снижение внутреннего кредитного рейтинга заемщика, определяемого при осуществлении мониторинга на основании набора количественных и качественных показателей контрагента;
- значительные изменения стоимости обеспечения (более 50% от стоимости на момент первоначального признания финансового актива) по обязательству или качества гарантий;
- наличие просроченных платежей сроком тридцать календарных дней и более.

Мониторинг подразумевает под собой работу по контролю и анализу состояния финансового актива и всех взаимоотношений между Группой и контрагентом и заключается в следующем:

- контроль за выполнением платежной дисциплины по финансовому активу;
- анализ финансовой отчетности контрагента на периодической основе;
- мониторинг оборотов по счетам,
- мониторинг хода реализации проекта, финансируемого Группой.

(iii) Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа сроком более 60 дней по индивидуальным финансовым активам и 90 дней по однородным финансовым активам;
- реструктуризация Группой кредита в связи с финансовыми затруднениями заемщика;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений, делистинг ценной бумаги.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

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

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

(iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить;
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;

- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению кредитов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

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

По долговым ценным бумагам и финансовым активам, возникшим вследствие заключения сделок с финансовыми организациями:

- определение PD осуществляется на основании данных о глобальных корпоративных и глобальных суверенных средних кумулятивных значениях PD, публикуемых агентством S&P, в зависимости от уровня рейтинга кредитоспособности контрагента, присваиваемого агентством S&P либо аналогичного рейтинга от агентств Moody's и Fitch;
- определение LGD осуществляется с учетом данных о Recovery Rate по необеспеченным облигациям, публикуемых агентством Moody's;
- по необеспеченным корпоративным облигациям эмитентов LGD определен в размере 70%.

По кредитам, относящимся как к индивидуальным, так и однородным финансовым активам, показатели PD и LGD, определяются на основании статистических моделей, используемых Группой, и других исторических данных, с учетом прогнозной информации по макроэкономическим показателям.

Индивидуальные финансовые активы

Оценка PD по кредитам, относящимся к индивидуальным финансовым активам осуществляется на основе исторических данных по рейтингам заемщиков, определяемых при рассмотрении вопроса о финансировании и при проведении ежеквартального мониторинга, и исторических данных по дефолтам заемщиков за период наблюдения не менее 5 лет.

Оценка уровня PD, соответствующая уровню рейтинга заемщика осуществляется путем определения отношения совокупной балансовой задолженности по заемщикам, вышедшим в дефолт к совокупной балансовой задолженности (средней за год), определенного уровня рейтинга заемщика, за временной промежуток 1 календарный год, на каждую отчетную дату периода наблюдения, за период наблюдения.

Однородные финансовые активы

Оценка PD по кредитам, относящимся к однородным финансовым активам осуществляется на основе исторических данных по дефолтам заемщиков каждого поколения выдачи (в месяц) за период наблюдения не менее 5 лет, с учетом разделения на группы однородных активов на основе общих для них характеристик риска, которые включают вид кредитного продукта и тип имеющегося в залоге обеспечения.

Уровень PD по группе однородных активов определяется как отношение количества кредитов, вышедших в дефолт, к количеству не дефолтных кредитов каждого поколения выдачи, за каждый месяц периода наблюдения, с учетом последующего определения усредненной вероятности дефолта по группе однородных активов за каждый месяц периода наблюдения, с последующим приведением значения в годовое выражение.

Для учета влияния макроэкономических показателей на уровень PD, расчетные значения PD калибруются на коэффициент PIT (Point-in-Time). Экономические сценарии, используемые по состоянию на 31 декабря 2019 года, включали следующие значения ключевых показателей для Республики Казахстан:

- по индивидуальным финансовым активам: инфляция, прирост ВВП, доходы Республиканского бюджета, индекс CDS Республики Казахстан (годовой):

Период	Инфляция, в %	ВВП, прирост в %	Индекс CDS (1 год), в базовых пунктах, на конец года
Прогноз на 2020 год	6.0	3.8	18.7

- по однородным финансовым активам: индекс потребительских цен (на конец периода, в процентах к декабрю предыдущего года), темпы роста промышленности, индекс физического объема розничной торговли, индекс CDS Республики Казахстан (годовой), на уровень индивидуальных/однородных финансовых активов, вышедших в дефолт в течение года в анализируемом периоде:

Период	Индекс потребительских цен (на конец периода, в процентах к декабрю предыдущего года)	Темпы роста промышленности, в % к предыдущему году	Индекс физического объема розничной торговли	Индекс CDS, в базовых пунктах, на конец года
Прогноз на 2020 год	105.3	103.3	103.9	18.7

Оценка влияния осуществляется методом линейной регрессии, коэффициент PIT определяется как отношение прогнозного значения уровня дефолтов (D) на среднее значение D за анализируемый период (не менее 5 лет).

Группа оценивает показатели LGD как разницу между балансовой стоимостью актива и совокупностью уровня возврата (коэффициент возврата денежных средств – Recovery Rates) по дефолтным кредитам с момента дефолта по отношению к задолженности на момент выхода в дефолт и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств от реализации обеспечения, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке процента по финансовому активу (то есть эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании)

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для однородных финансовых активов величиной EAD является валовая балансовая стоимость.

(v) Признание убытков от обесценения

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

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

(vi) Списания

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

(vii) Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При расчете ценности использования, ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием доналоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива или единицы, генерирующей денежные средства («ЕГДС»). Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или соответствующей ему ЕГДС, оказывается выше его (ее) расчетной возмещаемой стоимости.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости.

Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

(з) Резервы

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

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, в котором Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

(и) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

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

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

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

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

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

(к) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

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

(ii) Дивиденды

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

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

(л) Налогообложение

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

(i) Текущий налог

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

(ii) Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц:

- разницы, связанные с отражением гудвилла при первоначальном признании, и не уменьшающие налогооблагаемую базу;
- разницы, возникающие при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса и не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток; и
- временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние, ассоциированные предприятия и совместную деятельность, в той мере, в которой Группа имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что они не будут реализованы в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. При отсутствии достаточной суммы соответствующих налогооблагаемых временных разниц для признания отложенного налогового актива в полном размере, дополнительно принимается во внимание будущая налогооблагаемая прибыль, которая определяется отдельно для каждого дочернего предприятия Банка на основе его бизнес-планов.

Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

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

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу, введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату. Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

(м) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

(i) Эффективная процентная ставка

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

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

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

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

(ii) Расчет процентного дохода и расхода

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

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

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

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

(iii) Представление информации

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

(н) Комиссионные доходы

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

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

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

Комиссионные доходы за обслуживание платежных карт включают в себя взаимнообменный сбор (interchange fee) от операций по кредитным и дебетовым картам, осуществленных в предприятиях торговли и сервиса, и признаются в момент времени после получения возмещения от платежных систем. Прочие комиссии, связанные с платежными картами, признаются в момент завершения транзакции.

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

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

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

Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало существенного влияния на раскрытие информации или сумм, указанных в консолидированной финансовой отчетности.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных стимулов признается как составная часть общих расходов по аренде на протяжении срока аренды.

(о) Сегментная отчетность

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

(п) МСФО (IFRS) 16

С 1 января 2019 года Группа впервые применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда», который заменил существовавшее ранее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

Группа применила МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного подхода, в соответствии с которым суммарный эффект от первоначального применения стандарта признается в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года, поэтому сравнительная информация не пересчитывалась. Кроме того, требования к раскрытиям информации, содержащиеся в МСФО (IFRS) 16, в целом не применялись к сравнительной информации.

Определение аренды

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа решила воспользоваться упрощением практического характера, позволяющим не пересматривать результаты ранее проведенной оценки операций с целью выявления аренды. Группа применила МСФО (IFRS) 16 только к тем договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды. Договоры, которые не были идентифицированы как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО (IFRIC) 4, не переоценивались. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 было применено только к договорам, заключенным или измененным 1 января 2019 года или после этой даты.

Ранее на дату заключения договора Группа определяла, является ли соглашение арендой или содержит арендные отношения в соответствии с КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды». Теперь Группа оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, исходя из определения договора аренды согласно МСФО (IFRS) 16.

Договор является договором аренды или содержит компонент аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Группа как арендатор

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. В результате, Группа, как арендатор, признает активы в форме права пользования, представляющие собой право использовать базовый актив, и обязательства по аренде, представляющие собой обязанность осуществлять арендные платежи. Кроме того, изменился характер расходов, признаваемых в отношении договоров аренды: вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Группа отражает расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

Ранее Группа классифицировала аренду объектов недвижимости как операционную аренду согласно МСФО (IAS) 17. При переходе на новую учетную политику обязательства по аренде были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств по состоянию на 1 января 2019 года. Активы в форме права пользования были оценены по величине, равной обязательству по аренде, с корректировкой на величину заранее осуществленных или начисленных арендных платежей.

При применении МСФО (IFRS) 16 в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда согласно МСФО (IAS) 17, Группа использовала ряд упрощений практического характера. В частности, Группа:

- не признала активы в форме права пользования и обязательства в случаях, когда срок аренды составляет менее 12 месяцев на дату первоначального применения стандарта;

- не признала активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении активов с низкой стоимостью;
- исключила первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения стандарта;
- воспользовалась возможностью оценки прошлых событий с использованием более поздних знаний при определении срока аренды.

Группа как арендодатель

Для арендодателей правила учета в целом сохранены – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную, поэтому в учетной политике Группы со стороны арендодателя не произошло каких-либо изменений.

Влияние на консолидированную финансовую отчетность

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа признала дополнительные активы в форме права пользования в размере 4,096,026 тысяч тенге и соответствующие обязательства по аренде в размере 4,096,026 тысяч тенге в отношении всех этих договоров аренды.

При оценке обязательств по аренде применительно к договорам аренды, которые были классифицированы как операционная аренда, Группа дисконтировала арендные платежи с использованием своей ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Примененная ставка составляет 10%.

тыс. тенге	1 января 2019 года
Величина будущих арендных платежей по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года согласно МСФО (IAS) 17, раскрытая в неконсолидированной финансовой отчетности	7,144,745
Корректировка будущих платежей с учетом опционов на прекращение и продление аренды	(1,948,637)
Эффект дисконтирования с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года	(986,049)
Обязательства по финансовой аренде, признанные по состоянию на 31 декабря 2018 года	
– Освобождение, касающееся признания аренды активов с низкой стоимостью и договоров аренды, где срок аренды на момент перехода составляет менее 12 месяцев	(114,033)
– Опционы на продление аренды, в отношении которых имеется достаточная уверенность в том, что они будут исполнены	-
Обязательства по аренде, признанные на 1 января 2019 года	4,096,026

После первоначального признания Группа оценивает активы в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом, начиная с даты начала аренды и до окончания срока аренды.

После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения процентов по обязательству по аренде и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей; также осуществляется переоценка для отражения модификации договоров аренды, изменения срока аренды, пересмотра арендных платежей, являющихся по существу фиксированными.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде представляются в отдельных статьях в консолидированном отчете о финансовом положении.

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

Для договоров краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов с низкой стоимостью Группа признает арендные платежи линейным методом в течение срока аренды в составе «Прочих общих и административных расходов».

В консолидированном отчете о движении денежных средств Группа классифицирует отдельно денежные платежи в отношении основной суммы обязательства по аренде в составе финансовой деятельности и денежные платежи в отношении процентов по обязательствам по аренде в составе операционной деятельности

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

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

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

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

4 Процентные доходы и расходы

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	106,404,931	97,410,628
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10,236,988	7,130,990
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	4,863,382	9,248,369
Денежные средства и их эквиваленты	1,913,213	611,669
Счета и депозиты в банках	43,302	592,650
	123,461,816	114,994,306
Прочие процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	828,752	626,188
	124,290,568	115,620,494
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(46,366,814)	(44,362,556)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(10,754,453)	(10,517,107)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(3,710,176)	(2,832,518)
Прочие привлеченные средства	(1,296,171)	(1,472,944)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,206,181)	(5,678,659)
Обязательства по аренде	(369,960)	-
Депозиты и счета банков	-	(3,560)
	(63,703,755)	(64,867,344)
	60,586,813	50,753,150

5 Комиссионные доходы и расходы

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Агентские услуги	26,273,578	21,130,882
Обслуживание платежных карт	4,729,632	2,994,041
Расчетные операции	2,151,417	1,734,577
Снятие денежных средств	1,257,512	1,214,205
Выпуск гарантий и аккредитивов	1,066,908	900,319
Кастодиальные услуги	48,222	53,354
Услуги инкассации	32,525	51,996
Прочее	585,044	281,751
	36,144,838	28,361,125
Комиссионные расходы		
Обслуживание платежных карт	(4,568,425)	(2,657,072)
Расчетные операции	(764,632)	(589,795)
Услуги государственного центра выплаты пенсий и кредитных бюро	(433,247)	-
Снятие денежных средств	(208,049)	(163,826)
Кастодиальные услуги	(229,250)	(142,286)
Операции с ценными бумагами	(30,008)	(39,426)
Прочее	(43,295)	(53,185)
	(6,276,906)	(3,645,590)
	29,867,932	24,715,535

6 Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Прибыль от изменения стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости	69,918	989,368
Чистый реализованный убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(2,584,765)	(1,461,260)
Чистая нереализованная прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	2,085,495
	(2,514,847)	1,613,603

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

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	5,477,083	3,155,212
Курсовые разницы, нетто	(436,155)	(3,863,988)
	5,040,928	(708,776)

8 Убытки от обесценения долговых финансовых активов

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 15)	48,479,189	31,472,549
Прочие активы (Примечание 18)	1,860,127	(1,767,357)
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 12)	53,587	40
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 13)	4,546	36,611
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (Примечание 16)	3,975	(697)
Счета и депозиты в банках (Примечание 14)	586	(303)
	50,402,010	29,740,843

9 Расходы на персонал

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	20,410,115	18,314,940
Прочие затраты на персонал	916,837	835,461
	21,326,952	19,150,401

10 Прочие общие и административные расходы

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Износ и амортизация	3,193,634	3,527,619
Услуги связи и информационные услуги	2,670,392	2,417,825
Амортизация активов в форме права пользования	1,583,373	-
Налоги, кроме подоходного налога	1,138,432	1,001,147
Охрана	805,400	779,257
Профессиональные услуги	782,221	214,877
Реклама и маркетинг	751,493	729,948
Ремонт и обслуживание	685,859	675,556
Канцелярские товары	273,502	182,706
Услуги инкассации	248,812	236,449
Командировочные расходы	243,628	210,841
Страхование	210,525	71,137
Расходы по операционной аренде	178,383	1,925,395
Транспортные расходы	74,616	52,926
Услуги государственного центра выплаты пенсий	-	204,512
Прочие	1,278,779	1,027,610
	14,119,049	13,257,805

11 Расход по подоходному налогу

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	1,048	5,250
Корректировка расходов по текущему налогу на прибыль за предыдущие периоды	-	809,454
	1,048	814,704
Расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	1,987,220	(122,332)
Всего расхода по подоходному налогу	1,988,268	692,372

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

Расчет эффективной ставки налога за год, закончившийся 31 декабря:

	2019 г.	%	2018 г.	%
	тыс. тенге		тыс. тенге	
Прибыль до налогообложения	6,480,381	100.00	9,833,834	100.00
Подходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	1,296,076	20.00	1,966,767	20.00
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	(3,013,901)	(46.51)	(1,205,393)	(12.26)
Корректировка расходов по текущему налогу на прибыль за предыдущие периоды	-	-	809,454	8.23
Убытки от обесценения	2,034,350	31.39	(1,816,083)	(18.47)
Невычитаемые расходы / (необлагаемые доходы) /	1,671,743	25.80	937,627	9.53
	1,988,268	30.68	692,372	7.04

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистого отложенного налогового обязательства по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов.

Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, образовавшегося в 2017 году, истекает 31 декабря 2027 года. В течение 2019 года Группа использовала налоговый убыток на сумму 13,600,586 тысяч тенге (В 2018 году: 271,417 тысяч тенге). Срок использования остальных временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

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

2019 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2019 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Признано в капитале	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 16	Остаток на 31 декабря 2019 г.
Кредиты, выданные клиентам	92,918	(22,677)	17,172	-	87,413
Основные средства	(1,048,705)	29,064	904	-	(1,018,737)
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	533	-	533
Прочие активы	21,817	38,277	-	-	60,094
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(20,979,896)	426,340	-	-	(20,553,556)
Гарантии	-	44,641	1,818	-	46,459
Прочие обязательства	192,706	176,853	5,679	-	375,238
Активы в форме права пользования	-	102,624	-	(699,540)	(596,916)
Обязательства по аренде	-	(63,954)	-	699,540	635,586
Вознаграждение к уплате по депозитам и счетам в банках	-	1,730	-	-	1,730
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	18,072,044	(2,720,118)	-	-	15,351,926
	(3,649,116)	(1,987,220)	26,106	-	(5,610,230)

2018 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2018 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Признано в капитале	Остаток на 31 декабря 2018 г.
Кредиты, выданные клиентам	(1,562,424)	1,655,937	(595)	92,918
Основные средства	(1,085,490)	37,154	(369)	(1,048,705)
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и учитываемые по амортизированной стоимости	2,078,300	(2,078,300)	-	-
Прочие активы	(42,250)	64,067	-	21,817
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(21,341,201)	361,305	-	(20,979,896)
Прочие обязательства	57,422	136,452	(1,168)	192,706
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	18,126,327	(54,283)	-	18,072,044
	(3,769,316)	122,332	(2,132)	(3,649,116)

12 Денежные средства и их эквиваленты

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	36,970,584	35,990,737
Счета типа «Ностро» в НБРК и ЦБРФ	83,882,592	36,948,634
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	18,552,020	45,323,916
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	286,347	1,016,306
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	5,217,457	7,509,793
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,816,612	1,291,965
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	56,158	288,665
- без присвоенного кредитного рейтинга	102,325	5,474
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	26,030,919	55,436,119
Срочные депозиты в НБРК и ЦБРФ	65,349,182	6,354,172
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,848,000	-
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	4,317,691	-
Всего срочных депозитов в прочих банках	6,165,691	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	3,416,233	3,794,650
- без присвоенного кредитного рейтинга *	4,000,001	-
Всего денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	225,815,202	138,524,312
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(55,794)	(189)
Всего денежных средств и их эквивалентов	225,759,408	138,524,123

* Данная дебиторская задолженность представляет собой сделки «обратного репо», осуществленные на Казахстанской фондовой бирже

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имеет 2 банка (2018 год: 2 банка), остатки по счетам и депозитам которых превышают 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 160,841,688 тысяч тенге (2018 год: 81,884,510 тысяч тенге).

В 2019 и 2018 годах Группа заключила соглашения «обратного репо» с контрагентами на Казахстанской фондовой бирже, а также на АО «НКО «НКЦ». Данные соглашения в основном обеспечены казначейскими обязательствами Министерства финансов Республики Казахстан, дисконтными нотами НБРК, а также облигациями федерального займа Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2019 года справедливая стоимость финансовых активов, выступающих в качестве обеспечения соглашений «обратного репо», составляет 7,672,955 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 4,116,585 тысяч тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки второго уровня обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в кассе в национальной валюте в размере, не превышающем 50 (пятьдесят) процентов от среднего размера минимальных резервных требований за период определения минимальных резервных требований, и остатки на счетах в НБРК в национальной валюте), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2019 года сумма минимального резерва составляла 12,283,434 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 7,766,990 тысяч тенге).

13 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	23,271,216	14,121,254
Дисконтные ноты НБРК	61,219,618	73,226,448
Государственные казначейские облигации США	15,797,007	
<i>Корпоративные облигации</i>		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,006,092	978,241
с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	2,487,550	2,478,957
	103,781,483	90,804,900
В залоге по сделкам «репо»		
Дисконтные ноты НБРК	-	82,370,583
	-	82,370,583
	103,781,483	173,175,483

По состоянию на 31 декабря 2019 г., резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил 41,157 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года: 36,611 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к 1 стадии.

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Казначейские облигации и корпоративные облигации не являются ни просроченными, ни обесцененными по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов.

14 Счета и депозиты в банках

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Обязательный резерв в ЦБРФ	38,574	96,727
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	2,554,172	2,474,187
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	838,875	805,426
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	2,069,760	1,501,234
- без кредитного рейтинга	49,000	47,000
Всего срочных депозитов	5,511,807	4,827,847
Кредиты, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом «BBB-» до «BBB+»	-	84,956
Всего кредитов, выданных банкам	-	84,956
Всего счетов и депозитов в банках до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	5,550,381	5,009,530
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,214)	(638)
Всего счетов и депозитов в банках	5,549,167	5,008,892

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов все счета и депозиты в банках относятся к стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2019 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 1,699,449 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 567,064 тысячи тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (АО «БРК») и 854,723 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 1,907,123 тысячи тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (АО «ФРП ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ». Средства будут выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ», соответственно.

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по счетам и депозитам в банках, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

Счета и депозиты в банках, учитываемые по амортизированной стоимости	Стадия 1 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	638	638
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	586	586
Курсовые разницы и прочие изменения	(10)	(10)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	1,214	1,214

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по счетам и депозитам в банках, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

Счета и депозиты в банках, учитываемые по амортизированной стоимости	Стадия 1 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	821	821
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(303)	(303)
Курсовые разницы и прочие изменения	120	120
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	638	638

(a) Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа не имеет остатков в банках (в 2018 году: отсутствовали), счета и депозиты в которых превышают 10% собственного капитала.

(б) Обязательный резерв в ЦБРФ

Согласно требованиям законодательства Российской Федерации дочернее предприятие Группы обязано поддерживать определенный обязательный резерв. Обязательный резервный депозит представляет собой беспроцентный депозит, рассчитываемый в соответствии с требованиями ЦБРФ, и использование таких средств ограничено.

15 Кредиты, выданные клиентам

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	208,744,751	270,755,331
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	18,102,814	22,661,126
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	226,847,565	293,416,457
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Необеспеченные потребительские кредиты	336,964,227	262,669,640
Кредиты на покупку автомобилей	173,750,608	134,062,916
Ипотечные кредиты	12,370,903	11,986,450
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	7,544,532	14,264,503
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	4,289,175	4,208,378
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	534,919,445	427,191,887
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	761,767,010	720,608,344
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(125,068,984)	(95,181,943)
Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	636,698,026	625,426,401
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	8,079,667	12,017,505
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	10,313	565,810
Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,089,980	12,583,315
Всего кредитов, выданных клиентам	644,788,006	638,009,716

В нижеследующих таблица приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	15,690,502	1,341,888	77,741,948	407,605	95,181,943
Перевод в стадию 1	3,290,557	(1,716,270)	(1,574,287)	-	-
Перевод в стадию 2	(1,892,955)	2,959,892	(1,066,937)	-	-
Перевод в стадию 3	(371,494)	(1,193,166)	1,564,660	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(17,272,173)	328,947	46,902,926	(65,317)	29,894,383
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	20,459,083	-	-	-	20,459,083
Финансовые активы, признание которых было прекращено **	-	-	(1,874,277)	-	(1,874,277)
(Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(17,871,963)	(148,578)	(18,020,541)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	2,049,535	226,136	2,275,671
Признание РОСІ-активов	-	-	(3,300,802)	-	(3,300,802)
Курсовые разницы и прочие изменения	(8,443)	79,938	382,029	-	453,524
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	19,895,077	1,801,229	102,952,832	419,846	125,068,984

* Включая изменения в моделях/параметрах риска, эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

** Исключая эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, – корпоративные клиенты					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	1,345,223	565,665	35,170,394	407,605	37,488,887
Перевод в стадию 1	842,604	(507,520)	(335,084)	-	-
Перевод в стадию 2	(738,592)	794,412	(55,820)	-	-
Перевод в стадию 3	-	(49,983)	49,983	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(68,946)	(239,001)	31,695,096	(65,317)	31,321,832
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	366,573	-	-	-	366,573
Финансовые активы, признание которых было прекращено **	-	-	(1,931,403)	-	(1,931,403)
(Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(13,010,947)	(148,578)	(13,159,525)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	937,787	226,136	1,163,923
Признание РОСІ-активов	-	-	(3,300,802)	-	(3,300,802)
Курсовые разницы и прочие изменения	34,355	(14,832)	244,975	-	264,498
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	1,781,217	548,741	49,464,179	419,846	52,213,983

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, – розничные клиенты					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	14,345,279	776,223	42,571,554	-	57,693,056
Перевод в стадию 1	2,447,953	(1,208,750)	(1,239,203)	-	-
Перевод в стадию 2	(1,154,363)	2,165,480	(1,011,117)	-	-
Перевод в стадию 3	(371,494)	(1,143,183)	1,514,677	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(17,203,227)	567,948	15,207,830	-	(1,427,449)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	20,092,510	-	-	-	20,092,510
Финансовые активы, признание которых было прекращено **	-	-	57,126	-	57,126
Списание кредитов	-	-	(4,861,016)	-	(4,861,016)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	1,111,748	-	1,111,748
Курсовые разницы и прочие изменения	(42,798)	94,770	137,054	-	189,026
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	18,113,860	1,252,488	53,488,653	-	72,855,001

* Включая изменения в моделях/параметрах риска, эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

** Исключая эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

В нижеследующих таблицах приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года – МСФО (IFRS) 9	11,408,533	4,585,549	73,492,086	-	89,486,168
Перевод в стадию 1	4,101,949	(1,685,568)	(2,416,381)	-	-
Перевод в стадию 2	(1,159,377)	2,390,730	(1,231,353)	-	-
Перевод в стадию 3	(1,473,334)	(3,734,053)	5,207,387	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(16,649,001)	(422,434)	30,614,688	352,657	13,895,910
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	18,531,055	258	3,680	-	18,534,993
Финансовые активы, признание которых было прекращено **	-	-	(958,354)	-	(958,354)
(Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(26,325,902)	-	(26,325,902)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	3,089,650	54,948	3,144,598
Перевод в РОСІ-активы	-	-	(4,034,964)	-	(4,034,964)
Курсовые разницы и прочие изменения	930,677	207,406	301,411	-	1,439,494
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	15,690,502	1,341,888	77,741,948	407,605	95,181,943

* Включая изменения в моделях/параметрах риска, эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

** Исключая эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	POCI	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, – корпоративные клиенты					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года – МСФО (IFRS) 9	206,512	3,443,017	40,574,757	-	44,224,286
Перевод в стадию 1	1,553,092	(21,085)	(1,532,007)	-	-
Перевод в стадию 2	-	79,522	(79,522)	-	-
Перевод в стадию 3	(23,971)	(1,731)	25,702	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(1,312,681)	(2,937,769)	25,229,361	352,657	21,331,568
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	809,487	258	3,680	-	813,425
Финансовые активы, признание которых было прекращено **	-	-	(974,349)	-	(974,349)
(Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(25,561,121)	-	(25,561,121)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	1,199,731	54,948	1,254,679
Перевод в POCI-активы	-	-	(4,034,964)	-	(4,034,964)
Курсовые разницы и прочие изменения	112,784	3,453	319,126	-	435,363
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	1,345,223	565,665	35,170,394	407,605	37,488,887

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	POCI	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, – розничные клиенты					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года – МСФО (IFRS) 9	11,202,021	1,142,532	32,917,329	-	45,261,882
Перевод в стадию 1	2,548,857	(1,664,483)	(884,374)	-	-
Перевод в стадию 2	(1,159,377)	2,311,208	(1,151,831)	-	-
Перевод в стадию 3	(1,449,363)	(3,732,322)	5,181,685	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(15,336,320)	2,515,335	5,385,327	-	(7,435,658)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	17,721,568	-	-	-	17,721,568
Финансовые активы, признание которых было прекращено **	-	-	15,995	-	15,995
Списание кредитов	-	-	(764,781)	-	(764,781)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	1,889,919	-	1,889,919
Курсовые разницы и прочие изменения	817,893	203,953	(17,715)	-	1,004,131
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	14,345,279	776,223	42,571,554	-	57,693,056

* Включая изменения в моделях/параметрах риска, эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

** Исключая эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

В течение 2019 года Группа списала кредиты в сумме 18,020,541 тысяча тенге, что привело к уменьшению оценочного резерва под убытки по кредитам, отнесенным к стадии 3, в той же сумме (в 2018 году: 26,325,902 тысячи тенге).

Значительный объем кредитов, выданных в течение года, обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля кредитов на 533,197,480 тысяч тенге (в 2018 году: 414,498,612 тысяч тенге), соответствующее увеличение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 20,459,083 тысячи тенге (в 2018 году: 18,528,603 тысячи тенге).

Значительный объем кредитов, погашенных в течение года, обусловил снижение валовой балансовой стоимости портфеля кредитов на 583,503,640 тысяч тенге (в 2018 году: 455,045,913 тысяч тенге), соответствующее снижение резерва под убытки составило 29,292,383 тысячи тенге (в 2018 году: 26,944,680 тысяч тенге).

Сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, признанных в 2019 году, составила 2,852,225 тысяч тенге (в 2018 году: 4,034,964 тысячи тенге).

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Величина кредита до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Резерв под ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	208,744,751	(47,173,154)	161,571,597
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	18,102,814	(5,040,829)	13,061,985
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Необеспеченные потребительские кредиты	336,964,227	(55,480,152)	281,484,075
Кредиты на покупку автомобилей	173,750,608	(11,094,205)	162,656,403
Ипотечные кредиты	12,370,903	(2,227,840)	10,143,063
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	7,544,532	(2,759,203)	4,785,329
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	4,289,175	(1,293,601)	2,995,574
Всего кредитов, выданных клиентам	761,767,010	(125,068,984)	636,698,026

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Величина кредита до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Резерв под ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	270,755,331	(30,791,975)	239,963,356
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	22,661,126	(6,696,912)	15,964,214
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Необеспеченные потребительские кредиты	262,669,640	(43,446,847)	219,222,793
Кредиты на покупку автомобилей	134,062,916	(9,661,800)	124,401,116
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	14,264,503	(1,337,364)	12,927,139
Ипотечные кредиты	11,986,450	(1,925,182)	10,061,268
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	4,208,378	(1,321,863)	2,886,515
Всего кредитов, выданных клиентам	720,608,344	(95,181,943)	625,426,401

(a) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблицах далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, – корпоративные клиенты					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	10,466,004	-	-	-	10,466,004
С низким уровнем риска	50,943,309	-	-	-	50,943,309
С умеренным уровнем риска	209,614	90,457,813	-	-	90,667,427
Проблемные	-	-	4,230,467	103,696	4,334,163
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	51,413,963	919,885	52,333,848
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	61,618,927	90,457,813	55,644,430	1,023,581	208,744,751
Оценочный резерв под убытки	(1,688,469)	(546,172)	(44,518,667)	(419,846)	(47,173,154)
Балансовая стоимость	59,930,458	89,911,641	11,125,763	603,735	161,571,597
тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, – малые и средние предприятия					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	3,810,497	87,487	-	-	3,897,984
С низким уровнем риска	3,788,944	42,008	-	-	3,830,952
С умеренным уровнем риска	125,947	181,311	162,408	-	469,666
Проблемные	-	-	107,910	-	107,910
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	8,262,997	-	8,262,997
Без рейтинга	1,162,259	4,386	-	-	1,166,645
Без рейтинга (под зalog денег)	366,660	-	-	-	366,660
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	9,254,307	315,192	8,533,315	-	18,102,814
Оценочный резерв под убытки	(92,748)	(2,569)	(4,945,512)	-	(5,040,829)
Балансовая стоимость	9,161,559	312,623	3,587,803	-	13,061,985

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененным и	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененным и	Всего
Кредиты на покупку автомобилей				
Непросроченные	151,457,692	691,337	2,138,332	154,287,361
Просроченные на срок менее 30 дней	5,926,528	523,685	1,360,916	7,811,129
Просроченные на срок 30-89 дней	-	961,706	631,356	1,593,062
Просроченные на срок 90-179 дней	-	2,151	843,241	845,392
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	864,314	864,314
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	8,349,350	8,349,350
	157,384,220	2,178,879	14,187,509	173,750,608
Оценочный резерв под убытки	(1,455,336)	(135,815)	(9,503,054)	(11,094,205)
Балансовая стоимость	155,928,884	2,043,064	4,684,455	162,656,403
Необеспеченные потребительские кредиты				
Непросроченные	268,979,725	1,107,206	5,407,295	275,494,226
Просроченные на срок менее 30 дней	13,905,122	578,753	1,965,850	16,449,725
Просроченные на срок 30-89 дней	-	4,765,095	1,618,632	6,383,727
Просроченные на срок 90-179 дней	-	42,479	5,993,928	6,036,407
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	8,116,386	8,116,386
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	24,483,756	24,483,756
	282,884,847	6,493,533	47,585,847	336,964,227
Оценочный резерв под убытки	(16,484,911)	(1,026,474)	(37,968,767)	(55,480,152)
Балансовая стоимость	266,399,936	5,467,059	9,617,080	281,484,075
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях				
Непросроченные	2,428,660	1,220,037	20,140	3,668,837
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 30-89 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	3,453,275	3,453,275
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	422,420	422,420
	2,428,660	1,220,037	3,895,835	7,544,532
Оценочный резерв под убытки	(41,964)	(17,325)	(2,699,914)	(2,759,203)
Балансовая стоимость	2,386,696	1,202,712	1,195,921	4,785,329
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	7,884,769	610,063	368,161	8,862,993
Просроченные на срок менее 30 дней	147,742	96,613	81,328	325,683
Просроченные на срок 30-89 дней	-	142,629	299,509	442,138
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	85,291	85,291
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	66,351	66,351
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	2,588,447	2,588,447
	8,032,511	849,305	3,489,087	12,370,903
Оценочный резерв под убытки	(82,381)	(60,323)	(2,085,136)	(2,227,840)
Балансовая стоимость	7,950,130	788,982	1,403,951	10,143,063
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность				
Непросроченные	2,752,689	61,196	7,972	2,821,857
Просроченные на срок менее 30 дней	31,792	-	-	31,792
Просроченные на срок 30-89 дней	-	1,893	-	1,893
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	797	797
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,432,836	1,432,836
	2,784,481	63,089	1,441,605	4,289,175
Оценочный резерв под убытки	(49,268)	(12,551)	(1,231,782)	(1,293,601)
Балансовая стоимость	2,735,213	50,538	209,823	2,995,574

В таблицах далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, – корпоративные клиенты					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	10,896,378	-	-	-	10,896,378
С низким уровнем риска	118,636,441	-	42,099	-	118,678,540
С умеренным уровнем риска	34,927,293	30,166,435	1,837,675	-	66,931,403
Проблемные	-	-	29,381,581	407,605	29,789,186
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	44,459,824	-	44,459,824
Без рейтинга	-	-	-	-	-
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	164,460,112	30,166,435	75,721,179	407,605	270,755,331
Оценочный резерв под убытки	(1,331,669)	(520,157)	(28,532,544)	(407,605)	(30,791,975)
Балансовая стоимость	163,128,443	29,646,278	47,188,635	-	239,963,356
тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, – малые и средние предприятия					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	3,340,874	55,363	-	-	3,396,237
С низким уровнем риска	4,254,523	-	-	-	4,254,523
С умеренным уровнем риска	958,349	184,760	48,414	-	1,191,523
Проблемные	-	81,596	4,319,263	-	4,400,859
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	8,882,180	-	8,882,180
Без рейтинга	78,230	-	63,506	-	141,736
Без рейтинга (под залог денег)	394,068	-	-	-	394,068
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	9,026,044	321,719	13,313,363	-	22,661,126
Оценочный резерв под убытки	(13,554)	(45,508)	(6,637,850)	-	(6,696,912)
Балансовая стоимость	9,012,490	276,211	6,675,513	-	15,964,214

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Кредиты на покупку автомобилей				
Непросроченные	113,475,787	705,101	2,776,538	116,957,426
Просроченные на срок менее 30 дней	3,708,776	313,885	1,615,634	5,638,295
Просроченные на срок 30-89 дней	-	470,630	813,569	1,284,199
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	598,146	598,146
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	839,640	839,640
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	8,745,210	8,745,210
	117,184,563	1,489,616	15,388,737	134,062,916
Оценочный резерв под убытки	(1,142,520)	(105,767)	(8,413,513)	(9,661,800)
Балансовая стоимость	116,042,043	1,383,849	6,975,224	124,401,116
Необеспеченные потребительские кредиты				
Непросроченные	210,584,045	500,185	2,654,462	213,738,692
Просроченные на срок менее 30 дней	10,493,930	431,977	1,798,879	12,724,786
Просроченные на срок 30-89 дней	-	3,090,828	1,614,130	4,704,958
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	3,509,595	3,509,595
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	5,044,679	5,044,679
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	22,946,930	22,946,930
	221,077,975	4,022,990	37,568,675	262,669,640
Оценочный резерв под убытки	(13,000,820)	(628,753)	(29,817,274)	(43,446,847)
Балансовая стоимость	208,077,155	3,394,237	7,751,401	219,222,793
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях				
Непросроченные	7,297,228	-	4,770,076	12,067,304
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	36,985	36,985
Просроченные на срок 30-89 дней	-	-	69,724	69,724
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	17,358	17,358
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	2,073,132	2,073,132
	7,297,228	-	6,967,275	14,264,503
Оценочный резерв под убытки	(86,250)	-	(1,251,114)	(1,337,364)
Балансовая стоимость	7,210,978	-	5,716,161	12,927,139
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	7,313,131	592,535	326,763	8,232,429
Просроченные на срок менее 30 дней	242,654	42,425	131,535	416,614
Просроченные на срок 30-89 дней	-	153,822	152,111	305,933
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	65,489	65,489
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	273,075	273,075
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	2,692,910	2,692,910
	7,555,785	788,782	3,641,883	11,986,450
Оценочный резерв под убытки	(72,389)	(33,260)	(1,819,533)	(1,925,182)
Балансовая стоимость	7,483,396	755,522	1,822,350	10,061,268
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность				
Непросроченные	2,582,358	10,656	58,105	2,651,119
Просроченные на срок менее 30 дней	30,004	-	-	30,004
Просроченные на срок 30-89 дней	-	9,509	-	9,509
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	14,894	14,894
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	35,651	35,651
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,467,201	1,467,201
	2,612,362	20,165	1,575,851	4,208,378
Оценочный резерв под убытки	(43,300)	(8,443)	(1,270,120)	(1,321,863)
Балансовая стоимость	2,569,062	11,722	305,731	2,886,515

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 30-60%;
- исключение из залоговой массы нетвердых видов залогов;
- задержка до 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения;
- уровень PD по кредитам, отнесенным к 1 стадии по учету кредитного качества, составил 0.97-27.57%, по отнесенным ко 2 стадии кредитного качества, – 01.55-33.40%, в зависимости от уровня внутреннего рейтинга заемщика;
- уровень LGD по кредитам, отнесенным к 1, 2 и 3 стадии, с валовой балансовой стоимостью менее 0.2% от собственного капитала, но не более 180 млн. тенге, составил от 0% до 75.29%. Уровень LGD по кредитам, отнесенным к 3 стадии, с валовой балансовой стоимостью свыше 0.2% от собственного капитала, составил от 0% до 100%.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2019 года был бы на 1,807,597 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2018 года: 2,559,276 тысяч тенге ниже/выше).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Группа оценивает размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 5-8 лет; уровень PD_{12мес} по группам продуктов, относящимся к 1 стадии по учету кредитного качества, составил 4.67-15.92% (минимальное значение 4.67% соответствует продукту «Автокредитование» и максимальное значение 15.92% соответствует продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские займы»)), уровень PD_{lifeTime}, относящийся ко 2 стадии кредитного качества, составил 24.36-40.56%, в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля (минимальное значение 24.36% соответствует продукту «PayRoll» («Необеспеченные потребительские займы»), и максимальное значение 40.56% соответствует продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские займы»));
- коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за последние 5-7 лет; уровень LGD по продуктам однородного портфеля 1 и 2 стадии составил от 44.96% по продукту «Car» (автокредитование) до 52.74% по продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские займы»). По продуктам однородного портфеля 3 стадии составил от 57.64% по продукту «Ипотека» до 100% по продукту «Необеспеченные потребительские займы»;
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 30%-60%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца;

- отсутствуют существенные юридические трудности для изъятия машин, заложенных в качестве обеспечения, которые могут продлить срок реализации дольше ожидаемого срока;
- автомобили будут либо изъяты без существенных повреждений, либо повреждения будут возмещены страховыми компаниями, и продажи будут осуществлены по рыночным ценам, существующим на отчетную дату, за вычетом обоснованных расходов на обслуживание и дисконта за недостаточную ликвидность.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2019 года был бы на 13,861,933 тысячи тенге ниже/выше (2018: на 11,084,965 тысяч тенге ниже/выше).

В 2018 году Группа пересмотрела суждения в отношении длительности периода дисконтирования по розничным кредитам, уточнив временной период, используемый для усреднения статистики сборов по дефолтным кредитам, а также осуществила переход от RR по модели PTP на RR по модели LGD. В случае применения нескорректированного подхода сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам розничным клиентам на 31 декабря 2018 года была бы по приблизительным оценкам на 3,7 млрд. тенге выше.

(в) Анализ обеспечения**(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

В таблице далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по типам обеспечения:

31 декабря 2019 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам*	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредиты, не являющиеся кредитно- обесцененными				
Недвижимость	106,242,657	104,620,881	1,621,776	-
Транспортные средства	16,548,054	16,545,282	2,772	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	9,559,994	-	-	9,559,994
Незавершенное строительство	3,746,801	3,746,801	-	-
Товары в обороте	3,157,676	3,157,676	-	-
Страхование	1,806,162	-	-	1,806,162
Денежные средства и депозиты	1,063,342	1,063,342	-	-
Прочее обеспечение	875,088	875,088	-	-
Оборудование	736,395	736,395	-	-
Права на недропользование	519,586	519,586	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	15,060,526	-	-	15,060,526
Всего кредитов, не являющихся кредитно- обесцененными	159,316,281	131,265,051	1,624,548	26,426,682
Кредитно-обесцененные кредиты				
Недвижимость	13,372,284	11,983,380	1,388,904	-
Оборудование	623,502	622,268	1,234	-
Прочее обеспечение	436,468	436,468	-	-
Транспортные средства	258,937	258,920	17	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	118,913	-	-	118,913
Денежные средства и депозиты	24,786	24,786	-	-
Товары в обороте	5,725	5,725	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	476,686	-	-	476,686
Всего кредитно-обесцененных кредитов	15,317,301	13,331,547	1,390,155	595,599
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	174,633,582	144,596,598	3,014,703	27,022,281
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости				
Недвижимость	8,041,284	8,041,284	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	38,383	-	-	38,383
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости	8,079,667	8,041,284	-	38,383
	182,713,249	152,637,882	3,014,703	27,060,664

31 декабря 2018 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам*	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредиты, не являющиеся кредитно- обесцененными				
Недвижимость	90,241,795	80,309,933	9,931,862	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	25,168,803	-	-	25,168,803
Оборудование	15,161,346	15,161,346	-	-
Транспортные средства	14,682,314	14,682,314	-	-
Незавершенное строительство	6,453,587	6,453,587	-	-
Права на недропользование	6,216,632	6,216,632	-	-
Товары в обороте	4,635,818	4,635,818	-	-
Прочее обеспечение	1,966,473	1,966,473	-	-
Страхование	1,056,678	-	-	1,056,678
Денежные средства и депозиты	855,862	855,862	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	35,624,114	-	-	35,624,114
Всего кредитов, не являющихся кредитно- обесцененными	202,063,422	130,281,965	9,931,862	61,849,595
Кредитно-обесцененные кредиты				
Недвижимость	38,561,445	38,561,445	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	4,246,450	-	-	4,246,450
Незавершенное строительство	4,091,657	4,091,657	-	-
Транспортные средства	1,727,530	1,727,530	-	-
Оборудование	1,487,599	1,482,900	4,699	-
Прочее обеспечение	1,480,213	1,480,213	-	-
Товары в обороте	251,522	22,842	228,680	-
Права на недропользование	15,802	15,802	-	-
Денежные средства и депозиты	12,483	12,483	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	1,989,447	-	-	1,989,447
Всего кредитно-обесцененных кредитов	53,864,148	47,394,872	233,379	6,235,897
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	255,927,570	177,676,837	10,165,241	68,085,492
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости				
Недвижимость	7,855,598	7,855,598	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	4,161,907	-	-	4,161,907
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости	12,017,505	7,855,598	-	4,161,907
	267,945,075	185,532,435	10,165,241	72,247,399

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

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

По кредитам, обеспеченным смешанными видами обеспечения, обеспечение, которое является наиболее значимым для оценки, раскрывается. Гарантии и залоги, полученные от физических лиц, таких, как акционеры заемщиков МСБ, не учитываются в целях оценки на признаки обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности».

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

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Кредиты предприятиям малого бизнеса обеспечены залогом недвижимости и движимого имущества. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Денежные кредиты обеспечены денежными средствами. Необеспеченные потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Ипотечные кредиты

В состав портфеля ипотечных кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 1,519,356 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 1,883,300 тысяч тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 349,898 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 491,269 тысяч тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 8,623,707 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 8,177,968 тысяч тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении ипотечных кредитов чистой балансовой стоимостью 3,703,525 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 5,705,012 тысяч тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность

В состав кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность включены кредиты чистой балансовой стоимостью 334,304 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 145,319 тысяч тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 13,402 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 7,125 тысяч тенге).

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 2,661,270 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 2,741,196 тысяч тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных кредитов на отчетную дату.

Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 123,803 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 568,382 тысячи тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях

В состав непрограммных ссуд на индивидуальных условиях включены кредиты чистой балансовой стоимостью 3,358,219 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 9,044,113 тысяч тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 2,220,480 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 3,239,427 тысяч тенге).

В отношении непрограммных ссуд на индивидуальных условиях чистой балансовой стоимостью 1,427,110 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 3,883,026 тысячи тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных кредитов на отчетную дату.

Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении непрограммных ссуд на индивидуальных условиях чистой балансовой стоимостью 36,539 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 382,357 тысяч тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Кредиты на покупку автомобилей

В состав портфеля кредитов на покупку автомобилей включены кредиты чистой балансовой стоимостью 75,773 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 38,169 тысяч тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 73,939 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 30,941 тысячи тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по кредитам на покупку автомобилей чистой балансовой стоимостью 162,580,630 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 124,362,947 тысяч тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

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

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан, кроме кредитов, выданных клиентам дочерним российским банком, в следующих отраслях экономики:

	2019 г.	2018 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости		
Оптовая торговля	56,401,451	77,597,621
Строительство	47,091,548	60,901,582
Промышленное производство	24,655,383	39,419,376
Недвижимость	24,109,789	23,638,265
Розничная торговля	24,031,231	19,722,886
Финансовое посредничество	13,166,950	12,977,305
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	10,080,494	9,504,300
Производство текстильных изделий	9,963,800	18,224,897
Производство пищевых продуктов	7,915,754	6,573,773
Услуги	3,444,208	4,889,850
Горнодобывающая промышленность /металлургия	2,588,993	14,529,289
Транспорт	1,969,841	1,127,841
Аренда, прокат и лизинг	318,261	81,580
Медицинское обслуживание и социальная сфера	144,340	1,674,721
Производство и поставка электроэнергии	108,767	111,343
Машиностроение	88,301	1,216,045
Исследовательская деятельность	13,448	-
Прочее	755,006	1,225,783
Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости		
Необеспеченные потребительские кредиты	336,964,227	262,669,640
Кредиты на покупку автомобилей	173,750,608	134,062,916
Ипотечные кредиты	12,370,903	11,986,450
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	7,544,532	14,264,503
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	4,289,175	4,208,378
	761,767,010	720,608,344
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(125,068,984)	(95,181,943)
Итого кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	636,698,026	625,426,401
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости		
Горнодобывающая промышленность/металлургия	8,079,667	12,017,505
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости	8,079,667	12,017,505
Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости		
Ипотечные кредиты	10,313	565,810
Итого кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости	10,313	565,810
Итого кредиты, выданные клиентам, учитываемые по справедливой стоимости	8,089,980	12,583,315
	644,788,006	638,009,716

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имеет 6 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2018 года: 12), остатки по кредитам которым составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем кредитов у указанных контрагентов (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 114,999,380 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 198,805,743 тысячи тенге).

(д) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 29 (г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

(е) Перевод финансовых активов

В 2019 году, в рамках участия в государственных ипотечных программах «7-20-25» и «Рыночный ипотечный продукт» («Баспана хит»), Группа передала в АО «Ипотечная организация «Баспана» ипотечные кредиты на сумму 1,653,303 тысячи тенге (в 2018 году: 189,730 тысяч тенге). Группа определила, что она не передала риски и выгоды приобретателю активов и, соответственно, сохраняет контроль и продолжает признавать кредиты в консолидированном отчете о финансовом положении. Соответствующее обязательство от продолжающегося участия, включенное в состав прочих обязательств, составляет 1,798,934 тысячи тенге (в 2018 году: 189,858 тысяч тенге).

В 2019 году Группа не продавала третьим сторонам другие потребительские кредиты (в 2018 году: Группа не продавала третьим сторонам другие потребительские кредиты).

В декабре 2013 года и июне 2014 года Группа продала другой третьей стороне портфель ипотечных кредитов балансовой стоимостью 3,820,407 тысяч тенге за 3,969,928 тысяч тенге и предоставила покупателю гарантию обратной покупки или обмена отдельных кредитов, если кредиты будут просрочены на срок более 60 дней. Сумма обратной покупки или обмена ограничивается 20% переданных финансовых активов на дату продажи. Чистая прибыль, признанная в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на дату перевода составила 149,521 тысячу тенге. Группа определила, что она передала некоторые, но не все риски и выгоды приобретателю активов и, соответственно, Группа сохраняет контроль и продолжает признавать кредиты в той степени, в которой он продолжает сохранять участие в данных ипотечных кредитах.

По состоянию на 31 декабря 2019 продолжающееся участие Группы в указанном переданном портфеле отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе прочих активов (Примечание 18) в размере 1,429,693 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 1,571,962 тысячи тенге) при этом соответствующее обязательство от продолжающегося участия, включенное в состав прочих обязательств, составляет 809,164 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 937,339 тысяч тенге) (Примечание 26), а справедливая стоимость гарантии в размере 149,438 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 159,521 тысяча тенге) признана в составе прочих обязательств. Данный актив включает также дебиторскую задолженность по процентному стрипу в размере 960,942 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 1,029,126 тысяч тенге), который представляет собой право на получение от покупателя кредита части вознаграждения к получению по реализованному портфелю ипотечных кредитов. Группа имеет право получать 1.7% годовых от реализованного портфеля ипотечных кредитов на ежемесячной основе.

16 Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	13,749,670	15,941,433
Дисконтные ноты НБРК	9,523,175	92,904,717
Облигации Правительства Российской Федерации	29,821	-
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	5,565,573	5,628,918
	28,868,239	114,475,068
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(24,603)	(20,756)
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	28,843,636	114,454,312

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года все инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, относятся к 1 стадии.

Дисконтные ноты НБРК и облигации не были просрочены или обесценены по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов.

17 Основные средства и нематериальные активы и Активы в форме права пользования

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и банковское оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Улучшение арендованной недвижимости	Торговые марки	Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	Всего
Фактическая стоимость									
Остаток на 1 января 2019 года	11,830,093	14,859,204	654,301	829,191	461	787,305	1,075,716	15,703,091	45,739,362
Поступления	-	1,119,636	-	44,799	-	-	-	1,277,438	2,441,873
Выбытия	-	(282,450)	(65,443)	(14,646)	-	-	-	(22,707)	(385,246)
Влияние курсовой разницы	-	18,894	1,439	2,081	-	-	-	34,078	56,492
Остаток на 31 декабря 2019 года	11,830,093	15,715,284	590,297	861,425	461	787,305	1,075,716	16,991,900	47,852,481
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2019 года	(2,126,624)	(11,461,620)	(534,423)	(531,240)	-	(714,136)	(731,157)	(9,111,111)	(25,210,311)
Износ и амортизация за год	(150,078)	(1,362,337)	(50,624)	(75,701)	-	(62,942)	(103,416)	(1,388,536)	(3,193,634)
Выбытия	-	276,930	45,759	14,002	-	-	-	371	337,062
Влияние курсовой разницы	-	(14,629)	(1,438)	(1,992)	-	-	-	(19,988)	(38,047)
Остаток на 31 декабря 2019 года	(2,276,702)	(12,561,656)	(540,726)	(594,931)	-	(777,078)	(834,573)	(10,519,264)	(28,104,930)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2019 года	9,553,391	3,153,628	49,571	266,494	461	10,227	241,143	6,472,636	19,747,551

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и банковское оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Улучшение арендованной недвижимости	Торговые марки	Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	Всего
Фактическая стоимость									
Остаток на 1 января 2018 года	11,855,969	14,409,789	734,886	831,380	6,198	775,130	1,075,716	14,511,760	44,200,828
Поступления	-	833,350	-	25,594	-	12,175	-	1,243,853	2,114,972
Выбытия	(25,876)	(378,465)	(79,566)	(26,970)	(5,737)	-	-	(41,912)	(558,526)
Переводы	-	457	(457)	-	-	-	-	-	-
Влияние курсовой разницы	-	(5,927)	(562)	(813)	-	-	-	(10,610)	(17,912)
Остаток на 31 декабря 2018 года	11,830,093	14,859,204	654,301	829,191	461	787,305	1,075,716	15,703,091	45,739,362
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2018 года	(1,983,783)	(10,255,887)	(525,870)	(475,317)	-	(571,157)	(662,216)	(7,701,055)	(22,175,285)
Износ и амортизация за год	(150,239)	(1,582,884)	(78,388)	(81,123)	-	(142,979)	(68,941)	(1,423,065)	(3,527,619)
Выбытия	7,398	373,215	69,273	24,654	-	-	-	6,585	481,125
Влияние курсовой разницы	-	3,936	562	546	-	-	-	6,424	11,468
Остаток на 31 декабря 2018 года	(2,126,624)	(11,461,620)	(534,423)	(531,240)	-	(714,136)	(731,157)	(9,111,111)	(25,210,311)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2018 года	9,703,469	3,397,584	119,878	297,951	461	73,169	344,559	6,591,980	20,529,051

В 2018 году Группа пересмотрела нормы амортизации нематериальных активов в сторону уменьшения в связи с изменением ожидаемого срока полезного использования нематериальных активов. В случае, если бы нормы амортизации не менялись, суммы износа и амортизации были бы в среднем на 892,918 тысяч тенге больше.

Капитализированные затраты по кредитам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2019 и 2018 годах отсутствовали.

	2019 г. тыс. тенге
Активы в форме права пользования	
Фактическая стоимость	
Влияние применения МСФО (IFRS) 16 (Примечание 3)	4,096,026
Остаток на 1 января 2019 года	4,096,026
Поступления	779,616
Выбытия	(283,433)
Курсовая разница	69,371
Остаток на 31 декабря 2019 года	4,661,580
Износ и амортизация	
Остаток на 1 января 2019 года	-
Износ и амортизация за год	(1,583,373)
Выбытия	283,405
Курсовая разница	(11,838)
Остаток на 31 декабря 2019 года	(1,311,806)
Балансовая стоимость	
На 31 декабря 2019 года	3,349,774

18 Прочие активы

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Расчеты по пластиковым картам	7,596,254	3,219,191
Дебиторы по заемным операциям	6,199,437	6,272,463
Актив от продолжающегося участия в переданных активах (Примечание 15 (е))	1,429,693	1,571,962
Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	1,360,566	3,599,533
Начисленные комиссионные доходы	1,126,871	430,544
Дебиторы по гарантиям и аккредитивам	1,115,462	-
Прочее	4,596,319	5,691,440
Резерв под обесценение	(10,329,013)	(7,928,654)
Всего прочих финансовых активов	13,095,589	12,856,479
Залоговое имущество, принятое на баланс	7,106,708	2,094,162
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	1,783,844	574,597
Предоплаты	1,011,551	800,094
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	735,020	-
Авансы по капитальным затратам	446,050	257,935
Сырье и материалы	242,320	182,140
Драгоценные металлы	20,618	27,890
Прочее	25	994
Резерв под обесценение	(37,447)	(24,354)
Всего прочих нефинансовых активов	11,308,689	3,913,458
Всего прочих активов	24,404,278	16,769,937

Дебиторы по заемным операциям главным образом представлены дебиторской задолженностью по переуступке прав требования по кредитам, выданным в размере 3,637,295 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 3,637,295 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Группа признала резерв под обесценение в полном размере данных прав требований.

Актив от продолжающегося участия в переданных активах в сумме 1,429,693 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 1,571,962 тысячи тенге) возник в результате продажи кредитов ипотечной компании в июне 2014 года и в декабре 2013 года.

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2019 г.	2018 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Величина резерва под обесценение на начало года	7,953,008	7,714,279
Чистое создание/(уменьшение) резерва под обесценение	1,860,127	(1,767,357)
Списание задолженности	(214,822)	(270,305)
Восстановление ранее списанных активов	724,855	2,067,910
Влияние курсовой разницы	43,292	208,481
Величина резерва под обесценение на конец года	10,366,460	7,953,008

Восстановление резерва под обесценение по прочим активам в размере 2,735,486 тыс. тенге в 2018 году было связано с реклассификацией дебиторской задолженности в ссудную задолженность. На сумму образовавшейся ссудной задолженности Группа сформировала 100% резерв.

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 115,381 тысяча тенге (31 декабря 2018 года: 71,655 тысячи тенге), из которой дебиторская задолженность в размере 89,376 тысяч тенге является просроченной на срок более 90 дней, но менее чем на один год (31 декабря 2018 года: 14,103 тысячи тенге), и 16,495 тысяч тенге просрочены на срок более одного года (31 декабря 2018 года: 46,459 тысяч тенге).

19 Депозиты и счета банков

	2019 г.	2018 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Срочные депозиты	57,389	38,420
Счета типа «Востро»	1,319,388	435,658
	1,376,777	474,078

20 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»**Заложенные ценные бумаги**

По состоянию на 31 декабря 2019 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» отсутствовала (31 декабря 2018 года: 79,882,889 тысяч тенге). Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 82,370,583 тысячи тенге.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Группа имела ценные бумаги, заложенные в качестве обеспечения по сделкам «репо» (Примечание 13 и Примечание 16).

21 Текущие счета и депозиты клиентов

	2019 г.	2018 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	61,594,589	41,906,328
- Корпоративные клиенты	99,371,685	61,776,047
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	376,371,395	369,088,191
- Корпоративные клиенты	262,038,909	293,896,654
	799,376,578	766,667,220

По состоянию на 31 декабря 2019 года текущие счета и депозиты клиентов Группы на общую сумму 4,981,262 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 5,180,402 тысячи тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имеет 5 клиентов (31 декабря 2018 года: 8 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 146,129,949 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 186,759,673 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2019 года текущие счета и депозиты до востребования розничных клиентов Группы на общую сумму 9,523,118 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 6,606,654 тысячи тенге) являются предоплатами по кредитам. Предоплаты по кредитам представляют собой платежи, осуществленные розничными заемщиками досрочно. Данные платежи зачитываются в счет остатка кредита на дату наступления оплаты очередного взноса.

22 Долговые ценные бумаги выпущенные

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	32,230,319	44,339,619
Дисконт	(657,127)	(1,504,337)
Начисленное вознаграждение	470,573	876,300
	32,043,765	43,711,582

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов:

	Дата первого размещени я выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффек- тивная ставка возна- граждения	Балансовая стоимость	
					2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Облигации пятнадцатой эмиссии	06-сен-17 г.	14-мая-20 г.	8.50%	13.16%	12,185,446	11,694,265
Облигации пятой эмиссии	24-окт-08 г.	01-сен-23 г.	инфляция +1%	7.79%	7,936,268	7,870,048
Облигации шестнадцатой эмиссии	17-окт-18 г.	17-окт-20 г.	11.00%	12.01%	2,891,245	22,634,074
Облигации восемнадцатой эмиссии	15-авг-19 г.	15-авг-26 г.	10.95%	10.96%	2,082,238	-
Депозитные сертификаты	18-июл-19 г.	18-июл-20 г.	8.00%	8.00%	6,948,568	-
Облигации седьмой эмиссии	23-ноя-10 г.	21-янв-19 г.	инфляция +1%	10.86%	-	1,513,195
					32,043,765	43,711,582

23 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	167,469,550	177,464,550
Дисконт	(105,537,991)	(108,259,533)
Начисленное вознаграждение	1,505,698	1,530,181
	63,437,257	70,735,198

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, субординированные долговые ценные бумаги выпущенные включают необеспеченные обязательства Группы. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

Информация по эмиссиям субординированных долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, представлена ниже:

	Дата первого размещени я выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффек- тивная ставка возна- граждения	Балансовая стоимость	
					2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Облигации семнадцатой эмиссии	18-окт-17 г.	18-окт-32 г.	4.00%	18.00%	48,402,166	46,268,702
Облигации восьмой эмиссии	21-авг-09 г.	15-окт-23 г.	инфляция +1%	11.74%	12,795,534	12,345,790
Облигации тринадцатой эмиссии	25-авг-16 г.	10-января-24 г.	9.00%	13.81%	2,239,557	9,944,534
Облигации одиннадцатой эмиссии	14-июня-13 г.	26-декабря-19 г.	8.00%	8.64%	-	2,176,172
					63,437,257	70,735,198

Встроенные производные инструменты, представленные индексированными по уровню инфляции купонными выплатами, рассматриваются как тесно связанные с основными долговыми инструментами, так как индекс инфляции обычно используется для этой цели в экономической среде применения тенге без долговой нагрузки.

Участие в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора

Постановлением НБРК № 183 от 27 сентября 2017 года было одобрено участие Банка в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан («Программа»).

В соответствии с условиями Программы Банк получил денежные средства от дочерней организации НБРК, АО «Казахстанский фонд устойчивости», посредством выпуска именных купонных субординированных облигаций Банка («Облигации»), конвертируемых в простые акции Банка в соответствии с условиями, предусмотренными Проспектом выпуска.

Банк принимает следующие ограничения (ковенанты) в своей деятельности, действующие в течение 5 лет с даты размещения Облигаций, нарушение любого из которых влечет реализацию права держателей Облигаций конвертации Облигаций в простые акции Банка:

- Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом для банков второго уровня Республики Казахстан.
- Банк обязуется не совершать действий по выводу активов Банка; при этом, список случаев, которые будут рассматриваться в качестве вывода активов приведены в Проспекте выпуска Облигаций.

В рамках участия в данной Программе, 18 октября 2017 года Банк разместил Облигации на АО «Казахстанская фондовая Биржа» на сумму 150,000,000 тысяч тенге со сроком обращения 15 лет и ставкой купона 4.00 % годовых. Результат дисконтирования Облигаций при использовании рыночной ставки 18.00%, который был признан в виде дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент первоначального признания Облигаций, составляет 106,961,607 тысяч тенге.

24 Прочие привлеченные средства

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	32,832,053	34,553,910
Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	739,327	925,810
	33,571,380	35,479,720

Далее представлены условия погашения и график платежей по привлеченным средствам по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	1.00-8.50%	2020-2035	18,449,081
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2037	13,047,639
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00% Ставка	2020-2021	1,335,333
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	рефинансирования НБРК	2023	405,527
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2023	333,800
				33,571,380

Далее представлены условия погашения и график платежей по привлеченным средствам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	1.00-8.50%	2019-2035	20,106,061
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2037	11,475,590
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00% Ставка	2020-2021	2,852,988
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	рефинансирования НБРК	2023	506,908
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2023	418,902
АО «Аграрная Кредитная Корпорация»	Тенге	10.00%	2019	119,271
				35,479,720

Привлеченные средства, полученные от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» («КазАгро»), были получены в соответствии с Правилами КазАгро по программе финансового оздоровления субъектов агропромышленного комплекса. Привлеченные средства, полученные от АО «Аграрная Кредитная Корпорация» (АО «АКК»), были получены по программе финансирования субъектов агропромышленного комплекса. Привлеченные средства от АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» были получены в соответствии с государственной программой («Программа») финансирования предприятий корпоративного и малого и среднего бизнеса («МСБ»), осуществляющих деятельность в определенных отраслях промышленности.

В соответствии с кредитными соглашениями между КазАгро и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве, с целью поддержания их финансового оздоровления. В соответствии с кредитными соглашениями между АО «АКК» и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве.

Согласно договорам займов с АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК», Группа несет ответственность за предоставление кредитов корпоративным заемщикам и МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.00% годовых со сроком погашения не более 10 лет. Руководство Группы считает, что в связи с особым характером кредиты от КазАгро, АО «АКК», АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность определенных отраслей. В результате, кредиты от КазАгро, АО «АКК», АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» были получены в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках кредитов, представляет собой справедливую стоимость кредитов при первоначальном признании.

Группа обязана соблюдать определенные обязательства по выполнению условий договоров привлечения средств, представленных выше. Группа не нарушала какие-либо из этих обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс. тенге	Обязательства				Всего
	Прочие привлеченные средства	Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	Долговые ценные бумаги выпущенные	Обязательства по аренде	
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	35,479,720	70,735,198	43,711,582		149,926,500
Переход на МСФО (IFRS) 16	-	-	-	4,096,026	4,096,026
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года (пересчитано)	35,479,720	70,735,198	43,711,582	4,096,026	154,022,526
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности					
Поступление прочих привлеченных средств	2,000,000	-	-	-	2,000,000
Погашение прочих привлеченных средств	(3,877,500)	-	-	-	(3,877,500)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	-	-	8,859,480	-	8,859,480
Погашения выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	-	(9,995,000)	-	-	(9,995,000)
Погашение/выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	-	-	(20,941,044)	-	(20,941,044)
Выплаты по договорам аренды	-	-	-	(1,377,398)	(1,377,398)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(1,877,500)	(9,995,000)	(12,081,564)	(1,377,398)	(25,331,462)
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	(1,369)	-	-	58,075	56,706
Прочие изменения					
Процентный расход	1,296,171	10,754,453	3,710,176	369,960	16,130,760
Проценты уплаченные	(1,325,642)	(8,057,394)	(3,296,429)	(369,350)	(13,048,815)
Признание обязательств по аренде	-	-	-	779,738	779,738
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	33,571,380	63,437,257	32,043,765	3,557,051	132,609,453

тыс. тенге	Обязательства			Всего
	Прочие привлеченные средства	Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	Долговые ценные бумаги выпущенные	
Остаток по состоянию на 1 января 2018 г.	37,994,781	67,955,179	20,598,790	126,548,750
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности				
Привлечение прочих привлеченных средств	10,368,580	-	-	10,368,580
Выплаты по прочим привлеченным средствам	(13,225,081)	-	-	(13,225,081)
Поступления от долговых ценных бумаг выпущенных	-	-	22,156,342	22,156,342
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(2,856,501)	-	22,156,342	19,299,841
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	369,595	-	-	369,595
Прочие изменения				
Процентный расход	1,472,944	10,517,107	2,832,518	14,822,569
Проценты уплаченные	(1,501,099)	(7,737,088)	(1,876,068)	(11,114,255)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 г.	35,479,720	70,735,198	43,711,582	149,926,500

25 Прочие обязательства

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Расчеты по платежным картам	5,889,865	2,974,714
Обязательство от продолжающегося участия (Примечание 15 (е))	2,608,098	1,127,197
Кредиторская задолженность по переуступленным правам требования	1,268,302	1,269,644
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	937,992	1,934,676
Начисленные административные расходы	797,646	709,260
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	710,188	1,164,700
Задолженность перед страховой компанией	417,783	355,738
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	79,121	-
Прочие финансовые обязательства	3,108,977	1,400,618
Всего прочих финансовых обязательств	15,817,972	10,936,547
Кредиторская задолженность перед работниками	1,022,339	1,325,993
Резерв по отпускам	780,803	610,187
Доходы будущих периодов	550,319	538,219
Прочие налоги к уплате	353,574	152,099
Оценочный резерв под убытки по условным обязательствам	300,201	1,034,085
Прочие нефинансовые обязательства	115,927	37,678
Всего прочих нефинансовых обязательств	3,123,163	3,698,261
Всего прочих обязательств	18,941,135	14,634,808

26 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный акционерный капитал Банка состоит из 2,034,807,500 обыкновенных акций (31 декабря 2018 года: 2,034,807,500 обыкновенных акций) и 3,000,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (2018 год: 3,000,000 привилегированных акций).

В 2019 году акции не выпускались (в 2018 году: акции не выпускались).

По состоянию на 31 декабря выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

	2019 г.	2018 г.
	Кол-во акций	Кол-во акций
Выпущенных по 955.98 тенге	8,368,300	8,368,300
Выпущенных по 1,523.90 тенге	2,631,500	2,631,500
Выпущенных по 1,092.00 тенге	2,930,452	2,930,452
Выпущенных по 6,532.60 тенге	6,417,823	6,417,823
Всего выпущенных и находящихся в обращении акций	20,348,075	20,348,075

По состоянию на 31 декабря 2019 года уставный капитал Банка составлял 57,135,194 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 57,135,194 тысячи тенге). В 2019 году Банк не получал взносы в денежной форме в акционерный капитал (в 2018 году: не получал взносы в денежной форме в акционерный капитал).

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

(б) Дивиденды

В соответствии с казахстанским законодательством и уставными документами Банка, доступные для распределения резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты Республики Казахстан.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались (в 2018 году: дивиденды не объявлялись и не выплачивались).

(в) Балансовая стоимость на акцию

В соответствии с Правилами листинга Казахстанской фондовой биржи Группа должна представить в своей консолидированной финансовой отчетности величину балансовой стоимости на обыкновенную акцию.

Балансовая стоимость на обыкновенную акцию рассчитывается путем деления чистых активов, за вычетом нематериальных активов, на количество находящихся в обращении обыкновенных акций. По состоянию на 31 декабря 2019 года балансовая стоимость на акцию составляла 4,527.42 тенге (31 декабря 2018 года: 4,221.03 тенге).

(г) Характер и цель резервов

Резервы на покрытие общих банковских рисков

До 2013 года в соответствии с изменениями, внесенными в Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций («АФН») №196 «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» от 31 января 2011 года (которое утратило свою силу в 2013 году), Банк был обязан создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, не подлежащего распределению.

Начиная с 2013 года, формирование данного резерва определяется самостоятельно руководством Банка. В течение годовых периодов, закончившихся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, переводы в резерв и из резерва на покрытие общих банковских рисков не осуществлялись.

Динамический резерв

В соответствии с Постановлением Правления НБРК № 137 от 27 мая 2013 года «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь», Банк сформировал динамический резерв, рассчитанный с использованием формулы, указанной в Постановлении. В соответствии с Постановлением значение резерва не должно было быть меньше нуля и рассчитывалось как разница между суммой ожидаемых убытков и суммой фактического начисления по вычитаемым для налоговых целей убыткам от обесценения, признанным в течение отчетного квартального периода в соответствии с МСФО, за вычетом дохода от восстановления резервов. Ожидаемые убытки оценивались на основании увеличения объема кредитов, выданных клиентам в течение отчетного квартала, умноженного на определенные коэффициенты. Постановление вступило в силу с 1 января 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 требование к Группе в отношении подлежащего распределению динамического резерва составляло 7,594,546 тысяч тенге. В 2018 году Банк расформировал данный резерв согласно закону РК от 25 декабря 2017 года №122-VI.

27 Прибыль на акцию

Расчет прибыли на акцию основывается на величине консолидированной чистой прибыли и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и осуществляется, как указано далее. Группа не имеет потенциальных разводненных обыкновенных акций.

	2019 г.	2018 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Чистая прибыль	4,492,113	9,141,462
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	20,348,075	20,348,075
Базовая прибыль на акцию (тенге)	220.76	449.25

28 Анализ по сегментам

Группа имеет пять отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, а именно Председатель Правления, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Корпоративное банковское обслуживание - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами.
- Розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами.
- Управление активами и обязательствами – включает ведение портфеля ликвидных активов (денежные средства, счета «Ностро» в НБРК и других банках, межбанковское финансирование (сроком до 1 месяца), инвестиции в ликвидные активы и управление эмиссией облигаций.
- Банковское обслуживание малых и средних предприятий - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с малыми и средними предприятиями.
- Казначейство – включает финансирование Группы посредством межбанковских заимствований и использования производных финансовых инструментов в целях хеджирования рыночных рисков и инвестиций в ликвидные ценные бумаги (корпоративные облигации).

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, после вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как, с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	464,996,472	370,899,984
Управление активами и обязательствами	340,396,222	405,511,706
Корпоративное банковское обслуживание	182,271,232	254,595,426
Казначейство	19,453,332	33,407,611
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	17,224,607	18,131,947
Нераспределенные активы	39,179,065	33,464,294
Всего активов	1,063,520,930	1,116,010,968

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Розничное банковское обслуживание	432,635,050	398,180,448
Корпоративное банковское обслуживание	276,250,956	309,044,000
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	117,762,249	80,346,322
Управление активами и обязательствами	87,812,737	194,850,647
Казначейство	2,032,814	526,443
Нераспределенные обязательства	45,571,138	38,552,980
Всего обязательств	962,064,944	1,021,500,840

Сверки между общими активами и обязательствами отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Общие активы отчетных сегментов	1,063,520,930	1,116,010,968
Влияние консолидации	5,820,235	6,391,596
Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(7,499,288)	(13,389,043)
Прочие корректировки	(4,826,112)	(729,078)
Всего активов	1,057,015,765	1,108,284,443

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Общие обязательства отчетных сегментов	962,064,944	1,021,500,840
Влияние консолидации	4,654,546	7,703,276
Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(7,499,288)	(13,389,043)
Прочие корректировки	(1,042,594)	(357,018)
Всего обязательств	958,177,608	1,015,458,055

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

тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязатель- ствами	Нераспределен- ные активы и обязательства	Всего
Процентные доходы	17,404,676	1,730,946	96,669,900	385,928	16,030,186	-	132,221,636
Комиссионные доходы	1,474,122	1,929,451	33,027,866	96,681	240	-	36,528,360
Чистая прибыль/(убыток) от операций с ценными бумагами, диллинговых операций и курсовых разниц	1,015,526	875,712	881,118	2,664,570	(2,338,821)	-	3,098,105
Прочие доходы	-	-	32,599	-	-	55,656	88,255
Трансфертное ценообразование на фонды	19,160,053	10,326,245	35,131,845	36,117	27,136,818	-	91,791,078
Выручка	39,054,377	14,862,354	165,743,328	3,183,296	40,828,423	55,656	263,727,434
Процентные расходы	(13,287,993)	(5,946,663)	(26,874,720)	-	(15,259,198)	-	(61,368,574)
Комиссионные расходы	(66,550)	-	(13,940,032)	(213,769)	(328,862)	-	(14,549,213)
Убытки от обесценения	(28,696,797)	(2,798,738)	(17,868,019)	3,731	(169,039)	(2,229,149)	(51,758,011)
Трансфертное ценообразование на фонды	(16,362,133)	(929,476)	(56,524,774)	(735,638)	(15,457,687)	(1,781,370)	(91,791,078)
Операционные расходы (прямые)	(661,650)	(850,486)	(11,335,265)	(121,431)	(32,160)	-	(13,000,992)
Операционные расходы (косвенные)	(1,785,404)	(2,293,622)	(18,156,276)	(432,571)	(28,025)	-	(22,695,898)
Корпоративный подоходный налог	-	(139,813)	(1,439,900)	(115,197)	(653,671)	-	(2,348,581)
Финансовый результат сегмента	(21,806,150)	1,903,556	19,604,342	1,568,421	8,899,781	(3,954,863)	6,215,087
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	-	-	-	2,441,873	2,441,873
Износ и амортизация	(1,612)	(6,212)	(635,404)	(517)	(28)	(4,133,234)	(4,777,007)

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

тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязатель- ствами	Нераспределен- ные активы и обязательства	Всего
Процентные доходы	24,934,491	1,884,519	74,991,532	250,975	16,613,056	-	118,674,573
Комиссионные доходы	1,942,065	1,496,112	25,567,953	37,057	258	-	29,043,445
Прочие доходы	-	-	10,016	-	-	66,178	76,194
Трансфертное ценообразование на фонды	17,408,116	3,778,749	31,231,493	8,494	33,520,615	-	85,947,467
Выручка	44,284,672	7,159,380	131,800,994	296,526	50,133,929	66,178	233,741,679
Процентные расходы	(12,352,077)	(2,399,556)	(28,969,553)	-	(19,163,366)	-	(62,884,552)
Комиссионные расходы	(1,171,185)	(12,799)	(11,043,247)	(68,559)	(101,712)	-	(12,397,502)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	758,003	530,335	1,375,045	(3,768,496)	-	-	(1,105,113)
Убытки от обесценения	(11,613,823)	(3,411,945)	(10,881,755)	(35,914)	(22,179)	(809,391)	(26,775,007)
Трансфертное ценообразование на фонды	(22,448,397)	(475,532)	(41,638,479)	(438,824)	(19,170,026)	(1,776,209)	(85,947,467)
Операционные расходы (прямые)	(639,747)	(1,053,072)	(9,926,557)	(155,869)	(512,873)	(198,358)	(12,486,476)
Операционные расходы (косвенные)	(2,492,907)	(1,701,632)	(15,296,628)	(126)	(85,926)	(327,076)	(19,904,295)
Корпоративный подоходный налог	-	-	(452,373)	-	(342,355)	-	(794,728)
Финансовый результат сегмента	(5,675,461)	(1,364,821)	14,967,447	(4,171,262)	10,735,492	(3,044,856)	11,446,539
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	-	-	-	2,114,972	2,114,972
Износ и амортизация	(301,473)	(341,775)	(2,750,199)	(7,198)	(65,019)	(61,955)	(3,527,619)

Сверки между величинами выручки и прибыли или убытка отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Доход отчетных сегментов	263,727,434	233,741,679
Влияние консолидации	414,280	2,686,215
Трансфертное ценообразование на фонды	(91,791,078)	(85,947,467)
Прочие корректировки	(6,874,302)	(7,112,664)
Всего доходов	165,476,334	143,367,763
	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Прибыль отчетных сегментов	6,215,087	11,446,539
Прочие корректировки	(3,467,856)	130,148
Влияние консолидации	1,744,882	(2,435,225)
Всего прибыли	4,492,113	9,141,462

Влияние консолидации: влияние консолидации возникает в результате того, что Председатель проводит анализ внутренних отчетов руководству на неконсолидированной основе.

Прочие корректировки: данные корректировки, в основном, представлены взаимозачетом прочих активов и прочих обязательств, доходов и расходов. Прочие корректировки возникают в результате того, что Председатель Правления проводит анализ внутренних отчетов руководству, подготовленных на основе валового исчисления, в то время как для целей консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, взаимозачет осуществляется в отношении определенных прочих активов/обязательств, включенных в состав нераспределенных активов/обязательств.

Трансфертное ценообразование на фонды: для целей внутренней отчетности руководству, трансфертное ценообразование представляет собой распределение доходов и расходов между сегментами, привлекающими денежные ресурсы, и сегментами, которые создают активы, генерирующие процентный доход, используя денежные ресурсы.

Информация в отношении крупных клиентов и географических регионов

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Группа не имела крупных корпоративных клиентов, доход по которым составляет более 10% от общего дохода (31 декабря 2018 года: отсутствовали).

Большая часть дохода от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Республики Казахстан. Большая часть долгосрочных активов находится в Республике Казахстан.

29 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры управления рисками

Политики Группы по управлению рисками нацелены на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политики и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок. Комитет по рискам и внутреннему контролю предварительно рассматривает данные вопросы и ходатайствует перед Советом директоров о рассмотрении и/или утверждении данных вопросов.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководства подразделений риск-менеджмента входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Руководство подразделений риск-менеджмента подотчетно непосредственно Председателю Правления и, опосредованно, через Комитет по рискам и внутреннему контролю, Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов, Комитетом по управлению рыночными рисками и ликвидностью («КУРРиЛ»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках Группы. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, подразделения риск-менеджмента проводят мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(6) Рыночный риск

Рыночный риск – это вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленное неблагоприятными изменениями рыночной ситуации, выраженными в изменениях процентных ставок, курсов валют, рыночной стоимости финансовых инструментов и товаров. Банк управляет рыночным риском (валютный, процентный, ценовой) на портфельном уровне. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и курсов иностранной валюты.

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

КУРРиЛ несет ответственность за управление рыночным риском и ликвидностью. КУРРиЛ рассматривает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Блока риск-менеджмента и выносит на согласование и утверждение Правления и Совета Директоров.

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

Кроме того, Группа использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Группой, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности чистой процентной маржи Группы к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Группа также использует методологию оценки стоимости под риском («VAR») для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

(i) Риск изменения процентных ставок

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

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга и прогнозирования изменения процентных ставок, сокращения временных разрывов процентных активов и обязательств. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2019 и 2018 годов может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2019 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	104,602,345	-	-	-	-	121,157,063	225,759,408
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	25,896,674	56,909	52,038,225	8,646,625	17,143,050	-	103,781,483
Счета и депозиты в банках	2,907,421	-	-	-	-	2,641,746	5,549,167
Кредиты, выданные клиентам	124,938,962	53,094,580	134,209,513	311,116,842	21,266,387	161,722	644,788,006
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	260,954	104,911	9,523,175	14,265,756	4,688,840	-	28,843,636
	258,606,356	53,256,400	195,770,913	334,029,223	43,098,277	123,960,531	1,008,721,700
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	-	1,376,777	1,376,777
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	116,652,279	109,745,911	240,927,227	165,474,040	16,734,440	149,842,681	799,376,578
Долговые ценные бумаги выпущенные	102,070	12,249,017	17,692,565	-	2,000,113	-	32,043,765
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	106,038	-	13,995,535	2,133,520	47,202,164	-	63,437,257
Прочие привлеченные средства	4,234,217	1,170,951	934,061	5,890,800	21,341,351	-	33,571,380
Обязательства по аренде	99,797	112,446	178,689	1,710,337	1,455,782	-	3,557,051
	121,194,401	123,278,325	273,728,077	175,208,697	88,733,850	151,219,458	933,362,808
	137,411,955	(70,021,925)	(77,957,164)	158,820,526	(45,635,573)	(27,258,927)	75,358,892

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2018 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	66,587,309	-	-	-	-	71,936,814	138,524,123
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,073,676	-	-	-	-	-	1,073,676
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18,065,439	35,534,631	102,107,196	3,430,425	14,037,792	-	173,175,483
Счета и депозиты в банках	2,306,660	84,956	-	-	-	2,617,276	5,008,892
Кредиты, выданные клиентам	150,730,585	39,072,736	127,999,543	295,613,665	23,610,825	982,362	638,009,716
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	92,904,717	7,069,013	164,651	5,443,511	8,872,420	-	114,454,312
	331,668,386	81,761,336	230,271,390	304,487,601	46,521,037	75,536,452	1,070,246,202
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	-	0
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	38,420	435,658	474,078
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	79,882,889	-	-	-	-	-	79,882,889
Текущие счета и депозиты клиентов	106,652,177	91,726,189	265,362,103	148,494,524	65,670,592	88,761,635	766,667,220
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,698,373	635,048	7,684,870	33,693,291	-	-	43,711,582
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	106,037	224,144	11,135,649	12,130,531	47,138,837	-	70,735,198
Прочие привлеченные средства	722,283	578,333	1,934,202	10,351,852	21,893,050	-	35,479,720
	189,061,759	93,163,714	286,116,824	204,670,198	134,740,899	89,197,293	996,950,687
	142,606,627	(11,402,378)	(55,845,434)	99,817,403	(88,219,862)	(13,660,841)	73,295,515

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2019 г.			2018 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	8.26	0.62	3.83	-	1.43	7.62
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10.00	2.22	2.58	8.61	4.12	2.54
Счета и депозиты в банках	-	0.67	-	-	0.88	4.50
Кредиты, выданные клиентам	21.15	6.42	16.99	20.30	7.15	13.53
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	9.76	4.80	6.40	8.72	4.99	-
Процентные обязательства						
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	8.26	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Корпоративные клиенты	7.29	1.36	3.19	7.77	1.81	1.27
- Розничные клиенты	9.46	1.25	1.30	10.13	1.38	2.54
Долговые ценные бумаги выпущенные	10.87	-	-	11.43	-	-
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	16.54	-	-	14.85	-	-
Прочие привлеченные средства						
- Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	3.52	-	-	3.91	-	-
- Кредиты, полученные от иностранных банков	9.25	4.33	-	-	-	-
- Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	7.29	1.36	3.19	9.25	4.23	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	2019 г.		2018 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(455,860)	(455,860)	829,544	829,544
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	455,860	455,860	(829,544)	(829,544)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и собственного капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов), и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения может быть представлен следующим образом:

	2019 г.		2018 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	1,552,493	-	1,869,344
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(1,552,493)	-	(1,869,344)

(ii) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Группа хеджирует свою подверженность валютному риску. Группа управляет своей позицией в иностранной валюте путем установления лимитов по валютным позициям и путем установления лимитов по чистым валютным позициям.

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

	Доллары США тыс. тенге	Российский Рубль * тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	158,776,949	12,303,912	21,565,495	395,477	193,041,833
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38,529,887	-	538,336	-	39,068,223
Счета и депозиты в банках	2,907,421	38,574	-	-	2,945,995
Кредиты, выданные клиентам	80,458,608	4,336,639	1,711,039	-	86,506,286
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	19,290,666	29,794	-	-	19,320,460
Прочие финансовые активы	1,785,932	805	167,370	-	1,954,107
Всего активов	301,749,463	16,709,724	23,982,240	395,477	342,836,904
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	1,255,473	54	87,359	416	1,343,302
Текущие счета и депозиты клиентов	291,458,795	11,175,622	23,405,688	338,513	326,378,618
Прочие привлеченные средства	333,799	-	-	-	333,799
Прочие финансовые обязательства	6,145,405	46,136	185,939	9,925	6,387,405
Всего обязательств	299,193,472	11,221,812	23,678,986	348,854	334,443,124
Чистая позиция на 31 декабря 2019 года	2,555,991	5,487,912	303,254	46,623	8,393,780
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском **	(918,216)	-	-	-	(918,216)
Чистая позиция на 31 декабря 2019 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	1,637,775	5,487,912	303,254	46,623	7,475,564

** с учетом сделок спот

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

	Доллары США тыс. тенге	Российский Рубль * тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	87,214,297	12,261,088	13,964,187	470,595	113,910,167
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9,743,790	-	4,377,462	-	14,121,252
Счета и депозиты в банках	2,306,022	181,683	-	-	2,487,705
Кредиты, выданные клиентам	118,732,591	5,282,464	3,502,449	-	127,517,504
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	14,556,013	-	-	-	14,556,013
Прочие финансовые активы	1,755,846	2,974	201,076	-	1,959,896
Всего активов	234,308,559	17,728,209	22,045,174	470,595	274,552,537
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	285,469	7	102,606	19,999	408,081
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	316,952,531	10,703,917	19,893,980	305,475	347,855,903
Прочие привлеченные средства	418,901	-	-	-	418,901
Прочие финансовые обязательства	3,437,165	96,108	59,319	44	3,592,636
Всего обязательств	321,094,066	10,800,032	20,055,905	325,518	352,275,521
Чистая позиция на 31 декабря 2018 года	(86,785,507)	6,928,177	1,989,269	145,077	(77,722,984)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском **	86,387,370	-	-	-	86,387,370
Чистая позиция на 31 декабря 2018 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(398,137)	6,928,177	1,989,269	145,077	8,664,386

* Часть чистой позиции по российскому рублю, равная 5,881,377 тысяч тенге (в 2018 году: 7,006,199 тысяч тенге), не подвержена прямому валютному риску, так как представляет собой чистые активы дочернего предприятия, которые переоценены через накопленный резерв по переводу в валюту представления данных.

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов вызвало бы описанное далее увеличение/(уменьшение) собственного капитала и прибыли или убытка. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Группа рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2019 г. тыс. тенге		2018 г. тыс. тенге	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	262,044	262,044	(63,702)	(63,702)
20% рост курса российского рубля по отношению к тенге	(62,954)	(62,954)	(12,484)	(12,484)
20% рост курса Евро по отношению к тенге	48,521	48,521	318,283	318,283
20% рост курса по прочим валютам по отношению к тенге	7,460	7,460	23,212	23,212

Увеличение курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов имело бы равноценный, но обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(iii) Прочие ценовые риски

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

(iv) Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Группа использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для мониторинга рыночного риска, связанного с валютной позицией.

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Группой модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 1 день в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее, чем за последние 12 месяцев.

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

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).

- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 1 день предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 1 день. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

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

Данные о величине стоимости под риском в отношении валютного риска Группы, по состоянию на 31 декабря представлены ниже:

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Риск колебания валютных курсов	31,130	92,376

(в) Кредитный риск

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

Кредитная политика определяет:

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

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов направляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Корпоративный блок, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Затем заявки переходят на рассмотрение в подразделение кредитного анализа, заключения аналитиков которого основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и заключения проходят независимую оценку в Блоке корпоративных кредитных рисков, который выдает второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет принимает решения на основе заключений внутренних подразделений Банка. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются юридическим подразделением, налоговым подразделением и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной группой другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Группы. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Блок розничного бизнеса Группы. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Блоком розничных и общепанковских рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, проводимого подразделением кредитного риска и оценки залогов, Блок риск-менеджмента также проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Одобрение в отношении кредита и лимитов кредитных карт может быть аннулировано в любой момент.

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

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

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	188,788,824	98,738,925
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	1,073,676
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	103,781,483	173,175,483
Счета и депозиты в банках	5,549,167	5,008,892
Кредиты, выданные клиентам	644,788,006	638,009,716
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	28,843,636	114,454,312
Прочие финансовые активы	13,095,589	12,856,479
Всего максимального уровня риска	984,846,705	1,043,317,483

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 15.

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

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников, подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

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

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

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

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

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

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

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

тыс. тенге		Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Кредиты, выданные клиентам	1,088,128	-	1,088,128	-	(1,088,128)	-
Всего финансовых активов	1,088,128	-	1,088,128	-	(1,088,128)	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(1,088,128)	-	(1,088,128)	-	1,088,128	-
Всего финансовых обязательств	(1,088,128)	-	(1,088,128)	-	1,088,128	-

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

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении			
			Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма	
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств					
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	82,370,583	-	82,370,583	(79,882,889)	-	2,487,694
Кредиты, выданные клиентам	868,345	-	868,345	-	(868,345)	-
Всего финансовых активов	83,238,928	-	83,238,928	(79,882,889)	(868,345)	2,487,694
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(79,882,889)	-	(79,882,889)	79,882,889	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(868,345)	-	(868,345)	-	868,345	-
Всего финансовых обязательств	(80,751,234)	-	(80,751,234)	79,882,889	868,345	

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

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

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «репо» (Примечание 14 и Примечание 17), представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом. Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Так как Группа продает договорные права на получение потоков денежных средств по ценным бумагам, у Группы нет возможности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность возникновения финансовых потерь в результате неспособности Группы исполнять свои финансовые обязательства в соответствии с запланированными сроками. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для оплаты своих обязательств по мере наступления сроков их исполнения. Регламент управления ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

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

Регламент управления ликвидностью требует:

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

- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Управление ALM получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Управление ALM формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, счетов и депозитов в банках, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Управление ALM ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, а Блок риск-менеджмента на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно Регламента управления ликвидностью принимаются КУРРиЛ и исполняются Управлением ALM.

Следующие далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины притока и оттока денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам или условным обязательствам.

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

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков	1,319,388	-	-	-	57,389	1,376,777	1,376,777
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	195,943,337	79,562,662	118,173,592	251,702,234	212,495,833	857,877,658	799,376,578
Долговые ценные бумаги выпущенные	46,666	462,638	13,079,290	10,422,721	12,991,717	37,003,032	32,043,765
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	112,275	-	479,186	6,591,461	243,130,589	250,313,511	63,437,257
Прочие привлеченные средства	65,545	4,292,116	629,646	1,470,623	33,069,621	39,527,551	33,571,380
Прочие финансовые обязательства	15,814,018	3,000	158	2	794	15,817,972	15,817,972
Производные финансовые обязательства *							
- Поступления	(7,500,804)	-	-	-	-	(7,500,804)	(1,516)
- Выбытия	7,499,288	-	-	-	-	7,499,288	-
Всего обязательств	213,299,713	84,320,416	132,361,872	270,187,041	501,745,943	1,201,914,985	945,622,213
Обязательства кредитного характера	86,591,130	-	-	-	-	86,591,130	86,591,130

* с учетом сделок СПОТ.

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

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков	435,658	-	-	-	38,420	474,078	474,078
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	79,949,543	-	-	-	-	79,949,543	79,882,889
Текущие счета и депозиты клиентов	126,418,665	76,397,381	101,535,906	276,065,388	245,954,924	826,372,264	766,667,220
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,522,779	280,102	1,758,611	2,038,712	48,117,244	53,717,448	43,711,582
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	112,275	-	916,422	17,023,697	250,613,001	268,665,395	70,735,198
Прочие привлеченные средства	102,201	1,165,672	799,527	2,622,440	39,773,219	44,463,059	35,479,720
Прочие финансовые обязательства	10,671,446	-	-	2,792	146,722	10,820,960	10,936,547
Производные финансовые обязательства *							
- Поступления	(13,389,043)	-	-	-	-	(13,389,043)	-
- Выбытия	13,504,630	-	-	-	-	13,504,630	115,587
Всего обязательств	219,328,154	77,843,155	105,010,466	297,753,029	584,643,530	1,284,578,334	1,008,002,821
Обязательства кредитного характера	57,702,731	-	-	-	-	57,702,731	57,702,731

В соответствии с законодательством Республики Казахстан – вкладчики и в соответствии с законодательством Российской Федерации – физические лица, имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Сроки погашения общей суммы срочных депозитов представлены следующим образом:

- 37,944,144 тысячи тенге представлены в категории до востребования и менее одного месяца (31 декабря 2018 года: 25,777,099 тысяч тенге);
- 79,492,938 тысяч тенге представлены в категории от одного до трех месяцев (31 декабря 2018 года: 76,375,236 тысяч тенге);
- 117,740,508 тысяч тенге представлены в категории от трех до шести месяцев (31 декабря 2018 года: 101,119,643 тысячи тенге);
- 251,603,384 тысячи тенге представлены в категории от шести до двенадцати месяцев (31 декабря 2018 года: 275,814,198 тысяч тенге);
- 210,488,245 тысяч тенге представлены в категории более одного года (31 декабря 2018 года 243,512,112 тысяч тенге).

Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия опции досрочного изъятия и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Группы служат признаком того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

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

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 31 декабря 2019 года:

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	225,759,408	-	-	-	-	-	-	225,759,408
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17,201,623	8,695,051	52,095,134	8,646,625	17,143,050	-	-	103,781,483
Счета и депозиты в банках	2,592,746	-	-	-	2,956,421	-	-	5,549,167
Кредиты, выданные клиентам	49,610,520	43,940,129	185,744,754	312,871,881	22,957,772	-	29,662,950	644,788,006
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	260,954	-	9,628,086	14,265,756	4,688,840	-	-	28,843,636
Текущий налоговый актив	529,027	-	-	-	-	-	-	529,027
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	19,747,551	-	19,747,551
Активы в форме права пользования	40,224	75,915	245,225	1,648,195	1,340,215	-	-	3,349,774
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	263,435	-	263,435
Прочие активы	14,915,303	310,884	182,206	8,635,246	58,450	242,320	59,869	24,404,278
Всего активов	310,909,805	53,021,979	247,895,405	346,067,703	49,144,748	20,253,306	29,722,819	1,057,015,765
Непроизводные финансовые обязательства								
Депозиты и счета банков	1,319,388	-	-	-	57,389	-	-	1,376,777
Текущие счета и депозиты клиентов	192,509,764	73,255,339	351,018,996	165,841,827	16,750,652	-	-	799,376,578
Долговые ценные бумаги выпущенные	19,945	253,885	22,005,314	7,764,508	2,000,113	-	-	32,043,765
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	106,038	-	1,399,661	14,729,394	47,202,164	-	-	63,437,257
Прочие привлеченные средства	59,012	4,175,206	1,555,446	6,440,365	21,341,351	-	-	33,571,380
Обязательства по аренде	33,521	68,706	288,705	1,710,337	1,455,782	-	-	3,557,051
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	5,873,665	-	5,873,665
Прочие обязательства	18,035,054	812,099	93,916	56	10	-	-	18,941,135
Всего обязательств	212,082,722	78,565,235	376,362,038	196,486,487	88,807,461	5,873,665	-	958,177,608
Чистая позиция	98,827,083	(25,543,256)	(128,466,633)	149,581,216	(39,662,713)	14,379,641	29,722,819	98,838,157
Накопленная чистая позиция	98,827,083	73,283,827	(55,182,806)	94,398,410	54,735,697	69,115,338	98,838,157	98,838,157

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 31 декабря 2018года:

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	138,524,123	-	-	-	-	-	-	138,524,123
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15,920,982	2,144,458	137,641,826	3,430,425	14,037,792	-	-	173,175,483
Счета и депозиты в банках	4,923,936	-	84,956	-	-	-	-	5,008,892
Кредиты, выданные клиентам	39,504,261	49,769,360	168,758,033	290,823,578	21,483,657	-	67,670,827	638,009,716
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	92,904,717	-	7,233,664	5,443,511	8,872,420	-	-	114,454,312
Текущий налоговый актив	515,809	-	-	-	-	-	-	515,809
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	20,529,051	-	20,529,051
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	223,444	-	223,444
Прочие активы	9,277,276	586,102	3,745,280	136,228	573,321	2,276,301	175,429	16,769,937
Всего активов	301,571,104	52,499,920	317,463,759	299,833,742	44,967,190	23,028,796	67,846,256	1,107,210,767
Непроизводные финансовые обязательства								
Депозиты и счета банков	435,658	-	-	-	38,420	-	-	474,078
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	79,882,889	-	-	-	-	-	-	79,882,889
Текущие счета и депозиты клиентов	122,904,712	70,417,006	359,062,494	148,608,027	65,674,981	-	-	766,667,220
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,513,195	185,178	635,048	41,378,161	-	-	-	43,711,582
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	106,037	-	11,359,793	12,130,531	47,138,837	-	-	70,735,198
Прочие привлеченные средства	82,001	640,285	2,512,535	10,351,851	21,893,048	-	-	35,479,720
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	3,872,560	-	3,872,560
Прочие обязательства	14,215,558	14,045	257,817	-	147,388	-	-	14,634,808
Всего обязательств	219,140,050	71,256,514	373,827,687	212,468,570	134,892,674	3,872,560	-	1,015,458,055
Чистая позиция	82,431,054	(18,756,594)	(56,363,928)	87,365,172	(89,925,484)	19,156,236	67,846,256	91,752,712
Накопленная чистая позиция	82,431,054	63,674,460	7,310,532	94,675,704	4,750,220	23,906,456	91,752,712	91,752,712

Руководство полагает, что следующие факторы обеспечивают уменьшение разрыва ликвидности сроком до одного года:

- Анализ руководством поведения вкладчиков срочных депозитов в течение последних трех лет показывает, что предложение конкурентоспособных ставок вознаграждения обеспечивает высокий уровень возобновления договоров срочных депозитов.
- По состоянию на 31 декабря 2019 года остаточные суммы на счетах и депозитах связанных сторон, срок погашения обязательств, по которым наступает в течение одного года, составляют 128,511,354 тысячи тенге (2018 год: 157,442,212 тысяч тенге). Руководство полагает, что договоры срочных депозитов будут продлены при наступлении сроков погашения обязательств по ним, и снятие клиентами значительных сумм со своих счетов будет координироваться в рамках решения задач Группы по поддержанию ликвидности.

(д) Операционный риск

Операционный риск – это риск прямого или косвенного убытка, возникающий в результате ряда различных причин, связанных с процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой Группы, а также в результате внешних факторов, отличных от кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности, таких как факторы, возникающие вследствие юридических и нормативных требований и общепризнанных стандартов корпоративного поведения. Операционные риски возникают в связи со всеми направлениями деятельности Группы.

Цель Группы заключается в управлении операционными рисками таким образом, чтобы исключить, с одной стороны, финансовые риски и нанесение ущерба репутации Группы, а с другой стороны обеспечить общую экономическую эффективность и инновации. Во всех случаях, политика Группы требует соблюдения всех применимых правовых и нормативных требований.

Группа управляет операционным риском путем создания внутренних механизмов контроля, которые руководство определяет, как необходимые в каждой области своей деятельности.

30 Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве собственного капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных институтов.

Капитал 1 уровня представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал рассчитывается как сумма оплаченных простых акций, дополнительного оплаченного капитала, нераспределенной прибыли текущего года и предыдущих лет и резервов, созданных против них, за вычетом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвил, убытков прошлых лет и убытков текущего года, отложенного налогового актива за минусом отложенных налоговых обязательств, за исключением части отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, резервов по прочей переоценке, доходов от продаж, связанных с транзакциями по секьюритизации активов, доходов или убытков от изменения справедливой стоимости финансового обязательства в связи с изменением кредитного риска по такому обязательству, регуляторных корректировок, подлежащих вычету из добавочного капитала, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из основного капитала, и инвестиций в финансовые инструменты юридических лиц, финансовая отчетность которых не консолидируется при составлении финансовой отчетности Банка, с некоторыми ограничениями. В добавочный капитал включаются бессрочные договоры и оплаченные привилегированные акции, за вычетом корректировок инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций, инвестиций в финансовые инструменты юридических лиц, финансовая отчетность которых не консолидируется при составлении финансовой отчетности Банка, с некоторыми ограничениями, и регуляторных корректировок, подлежащих вычету из капитала второго уровня, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из добавочного капитала.

Капитал 2 уровня рассчитывается как сумма субординированного долга, выраженного в тенге, за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, в которых Банк имеет десять или более процентов выпущенных акций, финансовая отчетность которых не консолидируется при составлении финансовой отчетности Группы, с некоторыми ограничениями.

Общий капитал представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня по состоянию на 31 декабря 2019 года (по состоянию на 31 декабря 2018 года общий капитал представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня за минусом положительной разницы между суммой депозитов розничных клиентов и нормативным капиталом, умноженной на 5.5, и минус 33.33% от положительной разницы между нормативно установленными резервами под обесценение и резервом под обесценение в соответствии с МСФО).

Существует ряд различных ограничений и критериев классификации, применяемых к вышеперечисленным элементам общего капитала.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк обязан поддерживать достаточность общего капитала на уровне следующих коэффициентов:

- отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, и количественной меры операционного риска (k1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2);
- отношение общего капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

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

	С учетом консервационного буфера		Без учета консервационного буфера	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
k1 – не ниже	0.075	0.075	0.055	0.055
k1-2 – не ниже	0.085	0.085	0.065	0.065
k2 – не ниже	0.100	0.100	0.080	0.080

С 1 октября 2019 года НБРК ввел новый регуляторный буфер к нормативам капитализации. Регуляторный буфер рассчитывается как отношение положительной разницы между провизиями, рассчитанными в соответствии с Руководством по формированию провизий под обесценение активов Банка в виде займов и дебиторской задолженности к Нормативам, и провизиями, сформированными и отраженными в бухгалтерском учете Банка в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности (далее - положительная разница) к сумме активов и условных и возможных требований и обязательств, взвешенных по степени риска.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк выполнил все пруденциальные нормативы капитализации k1, k1-2 и k2 без учета регуляторного буфера. Фактические значения данных коэффициентов составили: k1 – 0.100, k1-2 – 0.100 и k2 – 0.262 (31 декабря 2018 года: k1 – 0.095, k1-2 – 0.095 и k2 – 0.238).

Размер собственного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, рассчитанный в соответствии с требованиями, установленными Постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера собственного капитала Банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции», составил 249,720,379 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 219,942,270 тысяч тенге). Размер капитала первого уровня по состоянию на 31 декабря 2019 года составил 95,097,739 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 87,892,397 тысяч тенге).

31 Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	44,328,533	20,372,410
Финансовые гарантии	42,239,402	37,152,765
Аккредитивы	23,195	177,556
Итого	86,591,130	57,702,731
Оценочный резерв под убытки	(300,201)	(1,034,085)
Итого за вычетом резерва	86,290,929	56,668,646

Руководство ожидает, что кредиты и обязательства по кредитным линиям будут финансироваться в необходимом размере за счет сумм, полученных от погашения текущего кредитного портфеля согласно графикам погашения.

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имеет 1 клиента, условные обязательства кредитного характера перед которым превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2018 года: 1 клиент). По состоянию на 31 декабря 2019 года величина этих обязательств составила 12,833,821 тысячу тенге (31 декабря 2018 года: 13,747,016 тысяч тенге).

Изменение оценочного резерва под убытки по условным обязательствам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлено в следующей таблице.

тыс. тенге

Условные обязательства кредитного характера**Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года**

Перевод в стадию 1

Перевод в стадию 2

Перевод в стадию 3

Чистое изменение оценочного резерва под убытки

Вновь созданные или приобретенные финансовые активы

Курсовые разницы и прочие изменения

Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	19,534	-	1,014,551	1,034,085
Перевод в стадию 1	-	-	-	-
Перевод в стадию 2	-	-	-	-
Перевод в стадию 3	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	205,946	-	(949,020)	(743,074)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	9	-	-	9
Курсовые разницы и прочие изменения	9,181	-	-	9,181
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	234,670	-	65,531	300,201

Изменение оценочного резерва под убытки по условным обязательствам за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлено в следующей таблице.

тыс. тенге

Условные обязательства кредитного характера**Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года – МСФО (IFRS) 9**

Перевод в стадию 1

Перевод в стадию 2

Перевод в стадию 3

Чистое изменение оценочного резерва под убытки

Вновь созданные или приобретенные финансовые активы

Курсовые разницы и прочие изменения

Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года – МСФО (IFRS) 9	144	-	36,721	36,865
Перевод в стадию 1	4	-	(4)	-
Перевод в стадию 2	-	-	-	-
Перевод в стадию 3	-	(140)	140	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	18,873	139	977,475	996,487
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	698	-	-	698
Курсовые разницы и прочие изменения	(185)	1	219	35
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	19,534	-	1,014,551	1,034,085

В течение 2019 года Группа выдала гарантии на общую сумму 14,273,574 тысячи тенге (в 2018 году: на сумму 6,275,527 тысяч тенге), в том числе отнесенные в последующем к 1 стадии кредитного качества – на сумму 10,402,542 тысячи тенге, ко 2 стадии – на 198 тысяч тенге, к 3 стадии – на сумму 3,870,834 тысячи тенге (в 2018 году: к 1 стадии кредитного качества – на сумму 5,753,726 тысяч тенге, к 3 стадии – на сумму 521,801 тысяча тенге). В течение 2018 г. Группа прекратила признание условных обязательств по финансовым гарантиям на общую сумму 14,007,293 тысячи тенге (в 2018 году: на сумму 14,168,849 тысяч тенге), в том числе по отнесенным к 1 стадии кредитного качества – на сумму 8,390,988 тысяч тенге, ко 2 стадии – на сумму 37,147 тысяч тенге, к 3 стадии – на сумму 5,579,158 тысяч тенге (в 2018 году: по отнесенным к 1 стадии кредитного качества – на сумму 9,225,048 тысяч тенге, к 3 стадии – на сумму 4,943,801 тысяча тенге).

33 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Республике Казахстан. Группа не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и консолидированное финансовое положение Группы.

(б) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Группы полагает, что окончательная величина обязательств Группы, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое условие результатов деятельности Группы в будущем.

(в) Условные налоговые обязательства

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

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую консолидированную финансовую отчетность.

34 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнской компанией Группы является АО «Евразийская финансовая компания» («Материнская компания»). Материнская компания контролируется группой физических лиц, г-ном Машкевичем А.А., г-ном Шодиевым П.К., г-ном Ибрагимовым А.Р., каждый из которых владеет 33.3%. Материнская компания представляет консолидированную финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

(б) Операции с членами Совета Директоров, Правления и прочим ключевым управленческим персоналом

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Расходы на персонал» за год, закончившийся 31 декабря, может быть представлен следующим образом:

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	386,167	496,784
Члены Правления	858,161	883,622
Прочий ключевой управленческий персонал	908,029	1,027,226
	2,152,357	2,407,632

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала составили:

	2019 г. тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	2018 г. тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	15,206	8.27	108,752	9.17
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)	(401)	-	(73,658)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	15,381,118	5.42	13,541,875	3.91

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

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	2,013	8,041
Процентные расходы	(762,947)	(1,193,336)
Комиссионные доходы	304	-
Восстановление убытков/(убытки) от обесценения долговых финансовых активов	107	(5,597)

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние контрактные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

31 декабря 2019 г.	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %			
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге			
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам							
- в тенге	-	-	-	-	4,767,754	13.84	4,767,754
- в долларах США	-	-	-	-	49,151,704	4.87	49,151,704
- в других валютах	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)	-	-	-	-	(1,328,316)	-	(1,328,316)
Прочие активы							
- в тенге	-	-	253,146	-	17,697	-	270,843
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты клиентов							
- в тенге	116,982	6.99	6,217,328	11.13	31,372,286	6.39	37,706,596
- в долларах США	-	-	2,193,923	1.37	114,898,731	1.24	117,092,654
- в других валютах	-	-	517,340	3.17	2,463,518	4.19	2,980,858
Долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	-	-	12,229,207	8.49	-	-	12,229,207
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	-	-	23,215	6.40	-	-	23,215
Прочие обязательства							
- в тенге	-	-	425,926		1,083	-	427,009
- в долларах США	-	-	-		9,036	-	9,036

31 декабря 2019 г.	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Всего
	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-		-		1,178,986		1,178,986
Выданные гарантии	-		-		120,569		120,569
Полученные гарантии	-		-		3,864,472		3,864,472
Аккредитивы	-		-		14,793		14,793
Прибыль/(убыток)							
Процентные доходы рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-		-		1,645,485		1,645,485
Процентные доходы прочие	-		-		813,151		813,151
Процентные расходы	(232,924)		(2,156,415)		(3,625,706)		(6,015,045)
Комиссионные доходы	799		1,315,813		590,808		1,907,420
Комиссионные расходы	-		(4,378)		(1,711)		(6,089)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-		-		61,579		61,579
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-		123,862		2,336,068		2,459,930
Прочие операционные расходы	-		-		-		-
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-		-		(351,998)		(351,998)
Прочие общие и административные расходы	-		(91,776)		(167,433)		(259,209)

По состоянию на 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние контрактные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

31 декабря 2018 г.	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		
	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %		Средняя контрактная ставка вознаграждения, %		Средняя контрактная ставка вознаграждения, %		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге		тыс. тенге		тыс. тенге		
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам							
- в тенге	-	-	-		6,439,745	12.73	6,439,745
- в долларах США	-	-	-		67,247,004	6.47	67,247,004
- в других валютах	-	-	-		-		-
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)	-	-	-		(567,163)		(567,163)
Прочие активы							
- в тенге	-	-	100,888		93,082		193,970
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты клиентов							
- в тенге	166,194	9.50	4,540,590	11.20	24,717,178	8.25	29,423,962
- в долларах США	-	-	2,518,337	2.50	154,224,133	1.87	156,742,470
- в других валютах	-	-	189,150	5.85	1,532,002	2.72	1,721,152
Долговые ценные бумаги выпущенные	-						
- в тенге	-	-	11,746,660	8.49	-	-	11,746,660
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-						
- в тенге	-	-	27,378	7.07	-	-	27,378
Прочие обязательства							
- в тенге	-	-	356,000	-	4,656	-	360,656

31 декабря 2018 г.	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Всего
	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-		-		752,987		752,987
Выданные гарантии	-		-		13,062		13,062
Полученные гарантии	-		-		8,864,495		8,864,495
Прибыль/(убыток)	-						
Процентные доходы рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-		-		3,333,648		3,333,648
Процентные доходы прочие	-		-		626,188		626,188
Процентные расходы	(58,440)		(1,974,616)		(3,146,198)		(5,179,254)
Комиссионные доходы	585		336,341		543,018		879,944
Комиссионные расходы	-		(5,773)		-		(5,773)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-		-		989,368		989,368
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-		(98,852)		(5,398,758)		(5,497,610)
Прочие операционные расходы	-		-		-		-
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-		-		559,874		559,874
Прочие общие и административные расходы	-		(60,085)		(190,871)		(250,956)

* Прочие связанные стороны состоят из компаний, контролируемых акционерами Материнской компании.

По состоянию на 31 декабря 2019 года кредиты, выданные клиентам, застрахованные страховой компанией, находящейся под общим контролем, отсутствовали (31 декабря 2018 года: 1,438,208 тысяч тенге).

Кредиты, выданные связанным сторонам, с чистой балансовой стоимостью 51,652,416 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 68,964,231 тысяча тенге) обеспечены земельными участками и другой недвижимостью, гарантиями, движимым имуществом и прочими видами обеспечения, чья стоимость в значительной степени покрывает балансовую стоимость этих кредитов без учета избыточного обеспечения. Оставшаяся сумма кредитов, выданных связанным сторонам, не имеет обеспечения.

35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

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

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	225,759,408	225,759,408	225,759,408
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	103,781,483	-	103,781,483	103,781,483
Счета и депозиты в банках	-	-	5,549,167	5,549,167	5,549,167
Кредиты, выданные клиентам					
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	8,079,667	-	174,633,582	182,713,249	182,987,358
Кредиты, выданные розничным клиентам	10,313	-	462,064,444	462,074,757	446,830,265
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости					
Государственные облигации	-	-	23,302,641	23,302,641	24,540,170
Корпоративные облигации	-	-	5,540,995	5,540,995	5,735,007
Прочие финансовые активы	-	-	13,095,589	13,095,589	13,095,589
	8,089,980	103,781,483	909,945,826	1,021,817,289	1,008,278,447
Депозиты и счета банков			1,376,777	1,376,777	1,376,777
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	799,376,578	799,376,578	816,309,699
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	32,043,765	32,043,765	31,351,784
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	63,437,257	63,437,257	63,078,287
Прочие привлеченные средства	-	-	33,571,380	33,571,380	33,571,380
Прочие финансовые обязательства	-	-	15,817,972	15,817,972	15,817,972
	-	-	945,623,729	945,623,729	961,505,899

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

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	138,524,123	138,524,123	138,524,123
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,073,676	-	-	1,073,676	1,073,676
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	173,175,483	-	173,175,483	173,175,483
Счета и депозиты в банках	-	-	5,008,892	5,008,892	5,008,892
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	12,017,505	-	255,927,570	267,945,075	260,470,155
Кредиты, выданные розничным клиентам	565,810	-	369,498,831	370,064,641	356,647,251
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
Государственные облигации	-	-	108,846,150	108,846,150	109,052,508
Корпоративные облигации	-	-	5,608,162	5,608,162	5,791,833
Прочие финансовые активы	-	-	12,856,479	12,856,479	12,856,479
	13,656,991	173,175,483	896,270,207	1,083,102,681	1,062,600,400
Депозиты и счета банков	-	-	474,078	474,078	474,078
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	79,882,889	79,882,889	79,882,889
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	766,667,220	766,667,220	766,235,620
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	43,711,582	43,711,582	44,235,076
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	70,735,198	70,735,198	70,534,535
Прочие привлеченные средства	-	-	35,479,720	35,479,720	35,479,720
Прочие финансовые обязательства	-	-	10,936,547	10,936,547	10,936,547
	-	-	1,007,887,234	1,007,887,234	1,007,778,465

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы будут незамедлительно реализованы, а обязательства – урегулированы.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

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

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

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

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

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным корпоративным клиентам, и кредитам, выданным розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 4.40 – 13.60% и 6.00 – 27.98%, соответственно (31 декабря 2018 года: 4.90 – 15.40% и 9.50 – 26.98%, соответственно);
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 0.80 – 7.40% и 1.40 – 8.80%, соответственно (31 декабря 2018 года: 0.90 – 7.10% и 1.30 – 9.70%, соответственно);
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы могут быть немедленно реализованы, а обязательства погашены.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	15,797,007	87,984,476	-	103,781,483
Кредиты, выданные клиентам	-	-	8,089,980	8,089,980
	15,797,007	87,984,476	8,089,980	111,871,463

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

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Производные активы	1,073,676	-	1,073,676
- Производные обязательства	(19,334)	-	(19,334)
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	173,175,483	-	173,175,483
Кредиты, выданные клиентам	-	12,583,315	12,583,315
	174,229,825	12,583,315	186,813,140

В связи с низкой ликвидностью рынка, руководство считает, что котировки на активных рынках не доступны, в том числе для государственных ценных бумаг, котирующихся на Казахстанской фондовой бирже. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов оценочная справедливая стоимость этих финансовых инструментов основана на результатах методов оценки, связанных с использованием наблюдаемых рыночных данных.

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Группа использует методы оценки, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданий в отношении периодов прекращения действия сделок. В случае если при первоначальном признании справедливая стоимость не подтверждается котировками на активном рынке или не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, любая разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки не отражается в составе прибыли или убытка незамедлительно, а переносится на будущие периоды (см. Примечание 3(г)(v)).

В таблице далее представлена выверка между оценками справедливой стоимости, отнесенными к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов.

	Уровень 3	
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	
	Кредиты, выданные клиентам	
тыс. тенге	2019 г.	2018 г.
Остаток на начало года	12,583,315	18,106,950
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	69,918	989,368
Процентные доходы начисленные	828,752	626,188
Курсовые разницы и прочие изменения	(64,456)	1,941,700
Выданные кредиты	168,470	565,810
Погашения	(5,496,019)	(9,646,701)
Остаток на конец года	8,089,980	12,583,315

Для определения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, руководство использовало ставку 10.93% для денежных потоков в долларах США (31 декабря 2018 года: 11.74%).

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2018 года, если бы ставка вознаграждения, применяемая к денежным потокам, увеличилась/(уменьшилась) на 1%, то справедливая стоимость кредитов, выданных клиентам, относимых к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, (снизилась)/увеличилась бы на (118,362)/121,218 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: (281,866) /291,261 тысяч тенге).