

АО «Bank RBK»
Пояснительная записка к промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся
30 июня 2020 года (неаудировано)

1. Основные направления деятельности

Организационная структура и деятельность

Акционерное общество «Банк «Bank RBK» (далее – «Банк» или АО «Bank RBK») было создано в марте 1992 года как частный банк «Мекен» в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В апреле 1996 года Банк был преобразован в закрытое Акционерное общество «Алаш-Банк». В мае 2005 года Банк был перерегистрирован в Акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 22 августа 2005 года Банк был переименован в Акционерное общество «Казахстанский Инновационный Коммерческий Банк». 23 сентября 2011 года Банк был переименован в Акционерное общество «Банк «Bank RBK».

Основная деятельность Банка включает проведение коммерческих и розничных банковских операций в Республике Казахстан. На 30 июня 2020 года Банк осуществлял свою деятельность на основании банковской лицензии № 1.2.56/234, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») 03.02.2020 года, которая заменяет предыдущие лицензии. Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД») физических лиц. КФГД осуществляет деятельность в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» по защите интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда.

На 30 июня 2020 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозиту, в зависимости от его суммы и валюты: до 15 миллионов тенге – по сберегательным депозитам в национальной валюте, до 10 миллионов тенге – по депозитам в национальной валюте, до 5 миллионов тенге – по депозитам в иностранной валюте (в эквиваленте, по курсу обмена валют, установленному на дату вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника). При наличии у вкладчика 2-х и более депозитов, размещенных в одном банке одновременно как в тенге, так и в иностранной валюте выплачивается гарантийное возмещение до 15 миллионов тенге.

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка включены в официальный листинг Казахстанской фондовой биржи (далее – «КФБ»).

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 050013, город Алматы, Бостандыкский район, площадь Республики, д. 15.

Количество сотрудников Банка на 30 июня 2020 года составило 1 101 человек (на 31 декабря 2019 года: 1 160 человека). По состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 годов Банк имеет 11 и 10 филиалов, соответственно.

В 2019 года компании отсутствовали в которых Банк владеет акциями (долями участия) в количестве (размере), составляющем 5 (пять) и более процентов от общего количества размещенных акций (уплаченного уставного капитала).

Дочерние и зависимые компании

Дополнительно сообщаем, что 08 ноября 2019 года Советом директоров Банка принято решение о создании Товарищества с ограниченной ответственностью "Организация по управлению стрессовыми активами "RBK PROJECT" (ТОО "RBK PROJECT"). Регистрация которого произвели 21 мая 2020 года.

Полное наименование – Товарищество с ограниченной ответственностью «Организация по управлению стрессовыми активами «RBK PROJECT»;

Местонахождение: Казахстан, город Алматы, Бостандыкский район, улица площадь Республики, здание 15, почтовый индекс А15Х3С7;

Единственный учредитель (100% участие): АО «Bank RBK»;

Виды деятельности: Другие финансовые услуги, финансирование в различных отраслях экономики, инвестиционная деятельность (предполагается, что компания будет заниматься отдельными проблемными активами Банка).

1. Основные направления деятельности (продолжение)

Акционеры

По состоянию на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. следующие акционеры владели простыми акциями Банка:

Акционеры	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
	(неаудировано)	(аудировано)
	%	%
ТОО "КСС Финанс"	99.63	99.63
Прочие	0.37	0.37
Итого	100.00	100.00

По состоянию на 30 июня 2020 г. изменений в составе акционеров, владеющих 5 и более процентами от общего количества размещенных привилегированных акций не было.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2020 г. подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности. Функциональной валютой финансовой отчетности Банка является казахстанский тенге (далее по тексту – «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Тенге является также валютой представления данной настоящей финансовой отчетности.

3. Изменения в учетной политике

Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние изменений в результате применения новых стандартов бухгалтерского учета и каждой поправки описаны ниже.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда

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

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

- использовал единую ставку дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды с обоснованно аналогичными характеристиками;
- использовал в качестве альтернативы проверке на предмет обесценения анализ обременительного характера договоров аренды непосредственно до даты первоначального применения;
- применил освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды, срок по которым истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения;

3. Изменения в учетной политике (продолжение)

- исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения;
- использовал суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержал опцион на продление или прекращение аренды.

4. Основные положения новой учётной политики

Обязательства по аренде

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 5 тыс. долларов.). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Операции в иностранной валюте

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

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом КФБ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 30 июня 2020 года официальный курс КФБ составлял 403.93 тенге за 1 доллар США (на 31 декабря 2019 года: 382,59 тенге за 1 доллар США).

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 24.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

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

4. Основные положения новой учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя соответствующие наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

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

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

Реклассификация финансовых активов

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2020 году Банк не реклассифицировал финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК и средства в финансовых организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обременённые какими-либо договорными обязательствами.

Договоры «РЕПО» и «обратное РЕПО» и заёмные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «РЕПО») отражаются в отчётности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «РЕПО», продолжают отражаться в отчёте о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «РЕПО», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав кредиторской задолженности по договорам «РЕПО». Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи «обратное РЕПО» отражается в составе средств в кредитных организациях или денежных средств и их эквивалентов, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «РЕПО» по прямолинейному методу.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентом, продолжают отражаться в отчёте о финансовом положении. Ценные бумаги, привлечённые на условиях займа, отражаются в отчёте о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в составе прибыли или убытка в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

4. Основные положения новой учётной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчёте о совокупном доходе в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Заёмные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства в банках и прочих финансовых институтах, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

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

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

Реструктуризация кредитов

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

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

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

Налогообложение

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

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью

4. Основные положения новой учётной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

для целей финансовой отчётности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

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

Основные средства

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

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

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

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачёта такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в резерве переоценки основных средств.

Ежегодный перенос сумм из резерва переоценки основных средств в состав нераспределённой прибыли осуществляется в части разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в резерв переоценки, переносится в состав нераспределённой прибыли.

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

	<i>Годы</i>
Здания	100 лет за минусом срока эксплуатации
Сооружения	10 лет
Компьютерное оборудование	2-8 лет
Транспортные средства	7 лет
Прочие основные средства	2-14 лет
Капитальные затраты по арендованным зданиям	В течение срока аренды

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчётного года и корректируются по мере необходимости. Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

5. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах тенге)

	30 июня 2020 г. (неаудировано)	31 декабря 2019 г. (аудировано)
Денежные средства в кассе	23 047 419	16 417 466
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом "BBB"	18 279 912	19 670 219
Текущие счета в других банках:		
- с кредитным рейтингом "А-" до "А+"	12 477 398	12 858 643
- с кредитным рейтингом "BBB-" до "BBB+"	3 279 264	13 960 479
- с кредитным рейтингом от "BB-" до "BB+"	172 221	206 725
- с кредитным рейтингом от "B-" до "B+"	54 499	32 430
- без рейтинга	803 739	68 585
Итого средства на текущих счетах в других банках	16 787 121	27 126 862
Договоры "обратное РЕПО" с контрактным сроком менее 90 дней	24 270 530	33 835 166
Итого денежные средства и их эквиваленты	82 384 982	97 049 713
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(507)	(370)
Итого денежные средства и их эквиваленты	82 384 475	97 049 343

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

По состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 годов у Банка не было банков-корреспондентов, сумма размещения на счетах которых превышает 10% капитала Банка.

6. Средства в банках и прочих финансовых институтах

(в тысячах тенге)

	30 июня 2020 г. (неаудировано)	31 декабря 2019 г. (аудировано)
Условные вклады в НБРК с кредитным рейтингом "BBB"	14 467 842	2 655 493
Средства, предоставленные в качестве обеспечения в финансовых институтах		
- с кредитным рейтингом "А+"	2 603 412	2 388 942
- без рейтинга	1 355 395	2 587 487
За вычетов оценочного резерва под обесценение	(53)	(97)
Итого средства в банках и прочих финансовых институтах	18 426 596	7 631 825

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

Условные вклады в НБРК ограничены в использовании и представляют собой средства, полученные Банком в рамках участия в государственной программе кредитования субъектов предпринимательства.

На 30 июня 2020 года средства, предоставленные в качестве обеспечения, включают депозит участника системы VISA Inc. в размере 2 533 112 тысячи тенге (на 31 декабря 2019 года: 2 388 942 тысячи тенге) и КФБ в размере 1 355 285 тысяч тенге (на 31 декабря 2019 года 2 569 487 тысяч тенге).

Все остатки средств в банках и прочих финансовых институтах отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

7. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, в том числе заложенные по договорам "РЕПО" включают в себя следующие позиции

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Ноты НБРК с кредитным рейтингом «ВВВ-»	78 954 114	92 383 592
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «ВВВ-»	37 769 210	20 419 590
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «ААА-» до «ААА+»	1 469 714	3 946 712
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	891 821	2 495 047
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	6 394 366	2 116 740
	8 755 901	8 558 499
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	125 479 225	121 361 681

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемыми по ССПСД:

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Этап I	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	121 361 681	121 361 681
Новые созданные или приобретенные активы	129 534 050	75 412 643
Активы, которые были погашены	(128 306 613)	(65 276 233)
Чистое изменение в начисленных процентах	3 946 559	3 164 543
Изменение справедливой стоимости	(654 035)	(1 190 598)
Курсовые разницы	(402 417)	108 697
На 30 июня 2020 года	125 479 226	133 580 734

8. Кредиты и авансы клиентам

На 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Коммерческое кредитование	292 849 875	267 301 334
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	69 552 980	34 087 852
Потребительское кредитование	97 898 516	89 612 479
Ипотечное кредитование	12 826 933	11 054 670
Прочее	85 959	72 571
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	473 214 263	402 128 906
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(38 712 691)	(41 069 807)
Итого кредиты клиентам	434 501 572	361 059 099

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	30 июня 2020 г. (неаудировано)	31 декабря 2019 г. (аудировано)
Юридические лица	359 013 510	298 183 010
Физические лица	110 811 409	100 739 720
Индивидуальные предприниматели	3 389 344	3 206 176
	473 214 263	402 128 906

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

	30 июня 2020 г. (неаудировано)		31 декабря 2019 года (аудировано)	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	110 811 409	23.42%	100 739 718	25.05%
Обрабатывающая промышленность	90 843 911	19.20%	82 685 770	20.56%
Строительство	31 998 005	6.76%	40 141 724	9.98%
Услуги по проживанию и питанию	36 673 057	7.75%	37 055 372	9.21%
Операции с недвижимым имуществом	29 769 739	6.29%	29 146 583	7.25%
Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров	55 487 446	11.73%	26 520 212	6.59%
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	22 163 528	4.68%	22 020 291	5.48%
Оптовая и розничная торговля	30 010 162	6.34%	21 765 575	5.41%
Транспорт и складирование	14 886 472	3.15%	12 933 645	3.22%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	10 024 613	2.12%	12 389 683	3.08%
Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания	13 341 677	2.82%	272 165	0.07%
Искусство, развлечения и отдых	4 132 156	0.87%	5 172 967	1.29%
Здравоохранение и социальные услуги	2 957 184	0.62%	3 860 737	0.96%
Профессиональная, научная и техническая деятельность	1 993 446	0.42%	2 407 112	0.60%
Финансовая и страховая деятельность	11 259 735	2.38%	196 060	0.05%
Информация и связь	768 647	0.16%	105 330	0.03%
Образование	111 761	0.02%	87 407	0.02%
Предоставление прочих видов услуг	5 981 315	1.26%	4 628 553	1.14%
Итого кредитов клиентам (до вычета оценочного резерва под обесценение)	473 214 263	100%	402 128 905	100%

9. Основные средства

Движение основных средств и нематериальных активов по состоянию на 30 июня 2020 года представлено следующим образом:

	Земля	Здания и сооружения	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Капитальные затраты по арендованным зданиям	Активы в форме права пользования	Прочие основные средства	Итого основных средств
Первоначальная или переоцененная стоимость									
На 31 декабря 2018 года	1 322 810	37 757 014	1 100 230	639 817	10 367	573 478	–	3 854 276	45 257 992
Влияние применения МСФО (IFRS) 16 (Примечание 3)	–	–	–	–	–	–	1 321 036	–	1 321 036
На 1 января 2019 года	1 322 810	37 757 014	1 100 230	639 817	10 367	573 478	1 321 036	3 854 276	46 579 028
Поступление	–	4 159	175 915	32 534	109 598	80 001	476 854	671 384	1 550 445
Выбытие	–	–	(37 100)	(195 979)	–	(112 593)	(277 431)	(46 375)	(669 478)
Переводы между категориями	–	46 975	41 760	–	(119 965)	30 786	–	444	–
На 31 декабря 2019 года	1 322 810	37 808 148	1 280 805	476 372	–	571 672	1 520 459	4 479 729	47 459 995
Поступление	–	–	86 929	35 460	–	22 663	94 723	558 707	798 482
Выбытие	–	–	–	–	–	–	(34 057)	(453)	(34 510)
Корректировка	–	–	–	–	–	–	78 292	–	78 292
Переводы между категориями	–	–	–	–	–	–	–	–	–
На 30 июня 2020 года	1 322 810	37 808 148	1 367 734	511 832	-	594 335	1 659 417	5 037 983	48 302 259
Накопленный износ									
На 31 декабря 2018 года	–	(956 008)	(531 311)	(379 489)	–	(386 502)	–	(1 782 345)	(4 035 655)
Начисление амортизации	–	(821 921)	(170 308)	(125 564)	–	(104 884)	(293 868)	(551 818)	(2 068 363)
Выбытие	–	–	16 348	178 867	–	112 593	28 285	–	336 093
На 31 декабря 2019 года	–	(1 777 929)	(685 271)	(326 186)	–	(378 793)	(265 583)	(2 334 163)	(5 767 925)
Начисление амортизации	–	(311 624)	(68 648)	(31 944)	–	(41 509)	(162 652)	(246 275)	(862 652)
Выбытие	–	–	–	–	–	–	8 685	453	9 138
На 30 июня 2020 года	-	(2 089 553)	(753 919)	(358 130)	-	(420 302)	(419 550)	(2 579 985)	(6 621 439)
Остаточная стоимость									
На 31 декабря 2018 года	1 322 810	36 801 006	568 919	260 328	10 367	186 976	–	2 071 931	41 222 337
На 31 декабря 2019 года	1 322 810	36 030 219	595 534	150 186	–	192 879	1 254 876	2 145 566	41 692 070
На 30 июня 2020 года	1 322 810	35 718 595	613 815	153 702	-	174 033	1 239 867	2 457 998	41 680 820

По состоянию на 30 июня 2020 года полностью амортизированные основные средства, находящиеся в использовании Группой, составляют 1 659 812 тысяч тенге (на 31 декабря 2019 года: 1 337 910 тысяч тенге).

10. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов было представлено следующим образом:

	Лицензии	Программное обеспечение	Разрабатываемые нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2018 года	306 045	797 134	48 441	1 151 620
Поступления	111 710	66 591	161 079	339 380
Переводы между категориями	66 115	109 071	(175 186)	—
Выбытие	(3 053)	(105 823)	—	(108 876)
На 31 декабря 2019 года	480 817	866 973	34 334	1 382 124
Поступления	116 900	36 608	—	153 508
Переводы между категориями	—	—	—	—
Корректировка	—	4 714	—	4 714
Выбытие	—	(32 532)	(32 532)	(65 064)
На 30 июня 2020 года	597 717	875 763	1 802	1 475 282
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2018 года	(161 332)	(525 017)	—	(686 349)
Начисление амортизации	(5 918)	(117 777)	—	(123 695)
Выбытие	—	35 532	—	35 532
На 31 декабря 2019 года	(167 250)	(607 262)	—	(774 512)
Начисление амортизации	(28 553)	(24 282)	—	(52 835)
Выбытие	—	543	—	543
На 30 июня 2020 года	(195 803)	(631 001)	—	(826 804)
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2018 года	144 713	272 117	48 441	465 271
На 31 декабря 2019 года	313 567	259 711	34 334	607 612
На 30 июня 2020 года	401 914	244 762	1 802	648 478

11. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующее:

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Финансовые активы		
Дебиторская задолженность по переданным активам	8 892 515	8 625 502
Дебиторская задолженность по возмещению госпошлины по судебным искам к заёмщикам	1 058 917	1 162 357
Начисленные комиссионные доходы	691 093	687 920
Прочие финансовые активы	1 976 944	469 457
	12 619 469	10 945 236
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(1 305 224)	(1 258 881)
Итого прочие финансовые активы	11 314 245	9 686 355
Нефинансовые активы		
Предоплата за товары и услуги	1 611 247	887 266
Изъятые залоговое имущество	917 253	917 253
Предоплата по капитальным затратам	160 584	241 628
Товарно-материальные запасы	142 662	38 200
Прочие нефинансовые активы	200 366	19 053
	3 032 112	2 103 400
За вычетом резерва под обесценение	(24 357)	(24 873)
Итого прочие нефинансовые активы	3 007 755	2 078 527
Итого прочие активы	14 322 000	11 764 882

11. Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за период, закончившийся 30 июня 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2020 года	(78 470)	(1 146)	(1 179 265)		(1 258 881)
Новые созданные оценочные резервы под ОКУ	(139 604)				(139 604)
Активы, которые были погашены	16 262	246	141 135		157 643
Переводы в Этап 1	1	(1)	-		-
Переводы в Этап 2	(7)	8	(1)		-
Переводы в Этап 3	-	-	-		-
Чистое изменение резерва за год	23 595	(23 062)	(58 641)		(58 108)
Списанные суммы					-
Курсовые разницы	(6 274)				(6 274)
ОКУ на 30 июня 2020 года	(184 498)	(23 955)	(1 096 771)		(1 305 224)

12. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчётные счета	1 731 811	1 733 386
- Срочные депозиты	33 620 088	29 760 081
- Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам	2 822	9 018
- Прочие вклады	95 786	13 045
Юридические лица		
- Текущие/расчётные счета	32 151 220	38 102 619
- Срочные депозиты	114 028 130	39 719 445
- Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам	5 878 143	5 457 733
- Прочие вклады	5 224 352	5 877 097
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	8 696 256	9 843 453
- Срочные депозиты	183 483 090	178 474 013
- Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам	3 975 557	5 276 098
- Прочие вклады	-	12 246
Итого средств клиентов	388 887 255	314 278 234

13. Средства банков и прочих финансовых институтов

Средства банков и прочих финансовых институтов включают в себя следующее:

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Займы АО «Банк Развития Казахстана»	11 967 507	12 609 491
Займы АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	11 332 649	11 635 517
Обязательство перед ТОО «Баспана-2030»	4 907 258	3 821 266
Срочные вклады НБРК	2 837 165	2 794 854
Срочные вклады ТОО «МФО "КМФ (КМФ)»	1 048	1 617 713
Займы АО «Аграрная кредитная корпорация»	299 842	332 552
Срочные вклады АО «Казахстанский фонд устойчивости»	345 923	148 778
Срочные вклады других банков	8 078 245	-
Итого средства банков и прочих финансовых институтов	39 769 636	32 960 171

13. Средства банков и прочих финансовых институтов (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2020г. и 31 декабря 2019 г. займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» («ДАМУ») включали в себя долгосрочные займы с договорными сроками погашения в 2021-2035 годах и процентными ставками от 2,0% до 9,65%. Займы были получены в рамках государственных программ, а также совместных программ акиматов и ДАМУ для последующего финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих свою деятельность в определённых отраслях экономики, со сроками финансирования до 10 лет в зависимости от целей и условий программы.

По состоянию на 30 июня 2020г. и 31 декабря 2019 г. займы от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») включали долгосрочные займы со сроками погашения в 2024, 2034 и 2035 годах и процентной ставкой 2% для последующего финансирования инвестиционных проектов, оборотного капитала и рефинансирования субъектов крупного предпринимательства.

По состоянию на 30 июня 2020г. и 31 декабря 2019 г. займы от АО «Аграрная кредитная корпорация» («АКК») включали в себя долгосрочные займы со сроками погашения в 2021-2024 годах и процентными ставками от 4% до 12,5% для кредитования субъектов аграрного промышленного комплекса по ставкам вознаграждения для конечных заёмщиков в зависимости от целей проектов и условий программы АКК.

По состоянию на 30 июня 2020г. вклады от АО «Казахстанский фонд устойчивости» («КФУ») включали в себя краткосрочные вклады со сроками погашения в 2021 году и процентной ставкой 5% для кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

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

14. Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 июня 2020 г. (неаудировано)	31 декабря 2019 г. (аудировано)
Долговые облигации выпущенные	75 642 290	73 413 655
Итого облигации выпущенные	75 642 290	73 413 655
Выпущенные субординированные долговые облигации	97 841 811	95 256 307
Долговой компонент привилегированных акций	2 501 098	2 343 185
Итого субординированный долг	100 342 909	97 599 492

Выпущенные облигации

18 декабря 2014 года Банк разместил именные купонные облигации без обеспечения со сроком обращения в течение семи лет и ставкой вознаграждения 10,5% годовых общей номинальной стоимостью 42 405 802 тысячи тенге. По состоянию на 30 июня 2020 года балансовая стоимость данных долговых обязательств составила 44 774 596 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 42 546 416 тысяч тенге).

В сентябре 2019 года в рамках участия в государственной программе, согласно Постановлению Правительства РК от 11 декабря 2018 года № 820 «О некоторых вопросах обеспечения долгосрочной тенговой ликвидности для решения задачи доступного кредитования», Банк разместил купонные облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 30 000 000 тысяч тенге, со сроком обращения семь лет с фиксированной на весь срок обращения купонной ставкой вознаграждения 10,95% годовых. Размещенные облигации были полностью приобретены НБРК и КФУ, дочерней организацией НБРК. По состоянию на 30 июня 2020 года балансовая стоимость данных долговых обязательств составила 30 867 694 тысяч тенге.

Субординированный долг

В 2017 году и в феврале 2018 года в рамках Программы, Банк выпустил именные купонные конвертируемые субординированные облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 210.000.000 тысяч тенге и 33.700.000 тысяч тенге, соответственно, со сроком обращения в течение 15 лет с фиксированной на весь срок обращения купонной ставкой вознаграждения 4% годовых. Выпущенные облигации были полностью приобретены АО «Казахстанский фонд устойчивости», дочерней организацией НБРК. В соответствии с условиями выпуска, держатель облигаций имеет право осуществить конвертацию облигаций в простые акции

Банка только в случае нарушения одного и/или нескольких ковенантов, принятых Банком в соответствии с условиями проспекта выпущенных субординированных облигаций.

15. Прочие обязательства

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	1 335 903	1 300 948
Кредиторы по банковской деятельности	9 292 172	289 238
Резервы по условным обязательствам	332 208	250 920
Итого прочие финансовые обязательства	10 960 283	1 841 106
Нефинансовые обязательства		
Начисленные административные и прочие операционные расходы	1 503 071	2 171 261
Предоплата за товары и услуги	94 678	386 062
Налоги, кроме подоходного налога	295 511	111 300
Итого нефинансовые обязательства	1 893 260	2 668 623
Итого прочие обязательства	12 853 543	4 509 729

16. Капитал

Уставный капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

в тыс.тенге

	Количество простых акций в обращении	Стоимость размещения, в тенге	Итого
На 31 декабря 2019 года	1 605 990 000		219 900 000
На 30 июня 2020 года	1 605 990 000		219 900 000
	Количество привилегированных акций в обращении	Стоимость размещения в тенге	Итого
На 31 декабря 2019 года	450 000	10 000	4 500 000
Выпуск акций	-	-	-
Долговой компонент привилегированных акций	-	-	(1 845 931)
На 30 июня 2020 года	450 000		2 654 069

По состоянию на 30 июня 2020 года общая стоимость оплаченного капитала составила 222 554 069 тысяч тенге (на 31 декабря 2019 года: 222 554 069 тысяч тенге).

По состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 годов Банк имеет 1 605 990 000 выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении простых акций и 450 000 привилегированных акций.

Резервный фонд

Резервный фонд создан под общие риски, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или чрезвычайные обстоятельства.

Резерв справедливой стоимости

Данный резерв отражает изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Резерв переоценки основных средств

Резерв переоценки основных средств представляет собой увеличение справедливой стоимости земли и зданий, а также уменьшение этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе капитала.

17. Прибыль/(убыток) на акцию

Ниже приводятся данные о прибыли/(убытке), использованные при расчёте базовой и разводненной прибыли/(убытка) на одну акцию:

	30 июня 2020 г. (неаудировано)
<i>в тысячах тенге</i>	
Прибыль/ (убыток) за период	3 756 467
Чистая прибыль/(убыток), приходящийся на держателей простых акций	3 756 467
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базового (убытка)/прибыли на акцию	1 605 990 000
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	2

18. Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Балансовая стоимость одной простой и привилегированной акции рассчитывается Группой и раскрывается в отчете о финансовом положении в соответствии с Листинговыми правилами Казахстанской фондовой биржи.

По итогам отчетных периодов 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года балансовая стоимость привилегированной акции составила:

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 июня 2020 г.	30 июня 2019 г.
Уставный капитал, привилегированные акции	2 654 069	2 654 069
Долговой компонент привилегированных акций	1 845 931	1 845 931
Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций	4 500 000	4 500 000
Количество привилегированных акций, шт.	450 000	450 000
Балансовая стоимость одной привилегированной акции	10 000	10 000

Расчет балансовой стоимости акции основывается на простых акциях, находящихся в обращении и чистых активах.

По итогам отчетных периодов 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года балансовая стоимость простой акции составила:

	30 июня 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Вид акций						
Простые	1 605 990 000	84 328 926	53	1 605 990 000	86 345 108	54

19. Процентные доходы и расходы

(в тысячах тенге)

	30 июня 2020 г. (неаудировано)	30 июня 2019 г. (неаудировано)
Кредиты и авансы клиентам	23 067 908	17 372 971
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 083 492	6 900 981
Средства в банках и прочих финансовых институтах	54 124	242 739
Операции обратное РЕПО	759 783	146 821
Прочие процентные доходы	6 650	-
Итого процентных доходов	28 971 957	24 663 512
Субординированные долги	(6 999 805)	(6 902 640)
Средства клиентов	(8 656 232)	(6 233 353)
Выпущенные облигации/ценные бумаги	(4 029 048)	(2 227 998)
Кредиторская задолженность по договорам "РЕПО"	(592 720)	(846 816)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(455 061)	(687 263)
Прочие процентные расходы	(61 709)	-
Итого процентных расходов	(20 794 575)	(16 898 070)

20. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 июня 2020 г. (неаудировано)	30 июня 2019 г. (неаудировано)
Кассовые операции	331 674	152 644
Операции по купле-продаже иностранной валюты	2 495	8 938
Расчетные операции	750 470	515 776
Гарантии выданные	473 348	389 139
Прочее	26 803	57 404
Итого комиссионных доходов	1 584 790	1 123 901

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 июня 2020 г. (неаудировано)	30 июня 2019 г. (неаудировано)
Расчетные операции	(244 386)	(231 131)
Операции с ценными бумагами	(13 923)	(14 687)
Операции по купле-продаже иностранной валюты	-	(125)
Прочее	(67 880)	(85 644)
Итого комиссионных расходов	(326 189)	(331 587)

21. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в составе прибыли или убытка за период, закончившийся 30 июня 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(254 670)	(314 151)	(182 933)	(90 309)	(847 588)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-
Финансовые гарантии	(2 305)	-	-	-	(2 305)
Аккредитивы	(53 153)	-	-	-	(53 153)
Итого расходы по кредитным убыткам	(310 128)	(314 151)	(182 933)	(90 309)	(897 521)

22. Управление рисками

Введение

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

Политика Банка в области риск-менеджмента направлена на формирование целостной системы управления рисками, соответствующей характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых рисков, а также отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса.

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

22. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками

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

Совет директоров

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

Правление

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

Комитет по стратегическому планированию и управлению рисками

Комитет по стратегическому планированию и управлению рисками несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление рисками

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

Главной задачей управления финансовыми рисками (кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск) является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками, рисками информационных технологий и информационной безопасности, юридическими и комплаенс рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних процессов и процедур в целях минимизации подверженности Банка факторам внутреннего и внешнего риска.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и пассивами Банка, путем исполнения решений Комитета по управлению активами и пассивами. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, сегментов бизнеса, продуктов, валюты, видов обеспечения, сроков финансирования и регионов. Ежеквартально

22. Управление рисками (продолжение)

Совет директоров получает подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Снижение риска

Снижение кредитного риска обеспечивается за счет регулярного расширенного мониторинга финансового состояния и залогового обеспечения клиентов с контролем над исполнением ковенантов, установленных при первоначальном финансировании.

Также в рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Банк разработал Кредитную политику и процедуры по управлению кредитным риском, включая установление лимитов по концентрации портфеля и создание кредитных комитетов, которые осуществляют активный мониторинг за кредитным риском Банка.

Банк регулярно осуществляет мониторинг исполнения лимитов и пересматривает лимиты не реже одного раза в год.

Банк создал несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заёмщиков:

- Совет директоров рассматривает и утверждает лимиты свыше 5% от собственного капитала Банка;
- Правление рассматривает и утверждает лимиты до 5% собственного капитала по продуктам, перечень которых установлен лимитами полномочий, утвержденными Советом директоров;
- Кредитные комитеты рассматривают и утверждают кредитные лимиты ниже 5% собственного капитала по продуктам, перечень которых установлен лимитами полномочий, утвержденными Советом директоров.

Правление и Совет Директоров Банка регулярно отслеживает уровень кредитного риска путем анализа управленческой отчётности.

В целях оценки подверженности Банка риску воздействия негативных изменений в макроэкономической ситуации на внешних и внутренних рынках, а также определения эффекта от реализации стрессовых сценариев Банком периодически проводится стресс-тестирование кредитного портфеля.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Оценка подверженности кредитному риску осуществляется путем анализа:

- результатов финансово-хозяйственной деятельности клиента;
- соответствие планируемому использованию кредитного продукта;
- достаточности залогового обеспечения;
- кредитоспособности и платежеспособности клиента.

22. Управление рисками (продолжение)

Управление кредитным риском в розничном бизнесе помимо традиционного анализа кредитоспособности клиента также осуществляется путем использования скоринговых моделей.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

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

Оценка обесценения

Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учётом вероятности, с учётом оценки ожидаемых денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки. Основными элементами расчета ОКУ являются следующие:

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

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

1. Этап 1 – финансовые активы, по которым нет факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска и не имеющие ни одного признака обесценения.
2. Этап 2 – финансовые активы со значительным увеличением кредитного риска и не имеющие ни одного признака обесценения.
3. Этап 3 – финансовые активы со значительным увеличением кредитного риска и имеющие хотя бы один признак обесценения и риск наступления дефолта.
4. ПСКО – приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентный доход, рассчитанный с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объёме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

22. Управление рисками (продолжение)

Для целей оценки и признания ожидаемых кредитных убытков, согласно МСФО 9, по состоянию на отчётную дату необходимо оценивать провизии (резервы) по финансовому активу, условному обязательству в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если по данному финансовому активу, условному обязательству значительно увеличился кредитный риск с момента первоначального признания.

Если по состоянию на отчётную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу, условному обязательству с момента первоначального признания, провизии (резервы) по данному финансовому активу, условному обязательству оцениваются в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, начиная с отчётной даты.

На индивидуальной основе (отдельно по каждому финансовому активу) оцениваются все существенные финансовые активы с признаками обесценения. Существенные финансовые активы, по которым отсутствуют признаки обесценения, и финансовые активы, которые не являются существенными, оцениваются совместно на коллективной основе по группам со схожими характеристиками риска.

Объединение займов по группам/пулам на коллективной основе осуществляется по следующим признакам:

- 1) пулы юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслевой принадлежности;
- 2) пулы физических лиц по продуктам кредитования.

Банк использует данные, собранные для анализа сроков погашения, которые отражают историческую миграцию кредитов, сгруппированных в группы на коллективной основе. Глубина периода расчёта составляет не менее 60 месяцев с текущей отчётной даты. Далее используется модель, чтобы измерить взаимосвязь между макроэкономическими факторами и вероятностью дефолта.

При расчёте дисконтированной стоимости предполагаемых будущих денежных потоков по финансовому активу Банк учитывает также потоки, которые могут возникнуть вследствие перехода права собственности Банка на залоговое обеспечение. Если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Для финансовых инструментов (корреспондентские счета, межбанковские кредиты и депозиты, ценные бумаги) значительное увеличение кредитного риска определяется индивидуально для каждого финансового актива на основе количественных показателей (понижение рейтинга, определенного международными рейтинговыми агентствами, с момента первоначального признания) и качественные показатели (негативная информация, касающаяся эмитента /контрагента, в том числе ухудшение финансового состояния, смена акционеров, реализация риска потери репутации, систематическое нарушение пруденциальных нормативов) с момента первоначального признания.

Определение дефолта и выздоровления

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда заёмщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней и более.

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

- списание части и (или) всей суммы задолженности заёмщика, которое вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления займа;
- продажа займов со значительным дисконтом (более 60%);
- реструктуризация займа в связи с ухудшением финансового состояния заёмщика;
- подача иска о признании заёмщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- обращение заёмщика в суд с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Кредитно-обесцененный финансовый актив переходит в категорию финансовых активов, имеющих признаки значительного увеличения кредитного риска, при условии погашения заёмщиком задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива в валюте займа на дату формирования провизий (резервов) до уровня равной или ниже суммы задолженности в валюте займа на момент перехода финансового актива в категорию кредитно-обесцененных финансовых активов и в случае отсутствия на дату

22. Управление рисками (продолжение)

оценки событий, являющихся объективными подтверждениями обесценения на основе признаков обесценения финансового актива.

Финансовый актив, имеющий признаки значительного увеличения кредитного риска, переходит в категорию финансовых активов, провизии (резервы) по которым формируются в сумме, равной двенадцатимесячным ожидаемым кредитным убыткам, при условии погашения заемщиком задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива в валюте займа на дату формирования провизий (резервов) до уровня равной или ниже суммы задолженности в валюте займа на момент перехода финансового актива в категорию финансовых активов, имеющих признаки значительного увеличения кредитного риска и отсутствия на дату формирования провизий (резервов) значительного увеличения кредитного риска.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Банком проводится стресс-тестирование чувствительности к рыночному риску на ежемесячной основе, что позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск

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

Банк управляет валютным риском путем совершения сделок с производными финансовыми инструментами, а также посредством установления лимитов на открытые позиции по финансовым инструментам, срокам погашения и валюте, которые контролируются на регулярной основе, пересматриваются и утверждаются уполномоченным органом Банка. Банк контролирует соблюдение установленных лимитов по валютам на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе по валютам по состоянию на 30 июня 2020 года:

	Тенге	Доллары США	Евро	Рубли	Прочая валюта	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	40 167 521	38 863 490	1 645 172	1 309 912	391 759	82 377 854
Средства в банках и прочих финансовых институтах	15 418 897	3 007 699	-	-	-	18 426 596
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	100 418 854	10 737 883	14 322 488	-	-	125 479 225
Кредиты клиентам	313 276 776	121 197 880	26 916	-	-	434 501 572
Прочие финансовые активы	58 180 268	12 180	1 484	28 773	-	58 222 705
	527 364 670	173 819 132	15 996 060	1 338 685	391 759	719 007 952
Обязательства:						
Средства клиентов	206 904 454	172 881 123	7 638 201	1 126 730	336 747	388 887 255
Средства банков и прочих финансовых институтов	31 690 565	8 079 071	-	-	-	39 769 636
Кредиторская задолженность по договорам "РЕПО"	10 071 622	-	-	-	-	10 071 622
Выпущенные долговые ценные бумаги	75 642 290	-	-	-	-	75 642 290
Субординированный долг	100 342 909	-	-	-	-	100 342 909
Отложенные налоговые обязательства	1 963 293	-	-	-	-	1 963 293
Прочие финансовые обязательства	12 454 041	181 267	6 601	211 190	444	12 853 543
	438 987 847	181 141 461	7 644 802	1 337 920	337 191	629 530 548
Чистая балансовая позиция	88 376 823	(7 322 329)	8 351 258	765	54 568	89 461 084

22. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2019:

	Тенге	Доллары США	Евро	Российски й рубль	Прочая валюта	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	50 806 024	31 224 738	11 569 344	3 198 191	251 046	97 049 343
Средства в банках и прочих финансовых институтах	4 860 322	2 771 503	—	—	—	7 631 825
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	227 338	—	—	—	—	227 338
Инвестиционные ценные бумаги	100 942 892	4 206 664	16 212 125	—	—	121 361 681
Кредиты клиентам	261 465 442	99 553 013	—	40 644	—	361 059 099
Прочие финансовые активы	9 574 262	15 377	349	96 367	—	9 686 355
	427 876 280	137 771 295	27 781 818	3 335 202	251 046	597 015 641
Обязательства						
Средства клиентов	151 717 427	135 173 421	22 029 575	4 991 711	366 100	314 278 234
Средства банков и прочих финансовых институтов	32 960 171	—	—	—	—	32 960 171
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	31 876 233	—	—	—	—	31 876 233
Выпущенные долговые ценные бумаги	73 413 655	—	—	—	—	73 413 655
Субординированный долг	97 599 492	—	—	—	—	97 599 492
Прочие финансовые обязательства	1 472 191	133 243	25 723	209 503	446	1 841 106
	389 039 169	135 306 664	22 055 298	5 201 214	366 546	551 968 891
Чистая валютная позиция	38 837 111	2 464 631	5 726 520	(1 866 012)	(115 500)	45 046 750

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств; как вероятность возникновения потерь при исполнении своих обязательств в установленные сроки. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк аккумулирует достаточный объем денежных средств, исходя из накопленного опыта работы и с достаточной долей точности прогнозирования необходимого уровня ликвидности для выполнения своих обязательств.

В качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока Банком обеспечивается поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать. Для расчета необходимого уровня ликвидных активов Банк проводит прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют.

Банком регулярно пересматривается на предмет актуальности план по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования на случай непредвиденных обстоятельств на случай кризиса ликвидности.

Следующая таблица отражает ожидаемые сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года:

22. Управление рисками (продолжение)

	В течении одного года	Более одного года	Итого
Активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	82 384 475	-	82 384 475
Средства в банках и прочих финансовых институтах	18 426 596	-	18 426 596
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	84 019 424	41 459 801	125 479 225
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	414 260	-	414 260
Кредиты клиентам	145 574 812	288 926 760	434 501 572
Основные средства	-	41 680 820	41 680 820
Нематериальные активы	-	648 478	648 478
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	1 150 527	-	1 150 527
Прочие активы	11 470 260	2 851 739	14 321 999
	343 440 354	375 567 598	719 007 952
Обязательства:			
Средства клиентов	283 753 821	105 133 434	388 887 255
Средства банков и прочих финансовых институтов	9 497 436	30 272 200	39 769 636
Операции Прямое РЕПО	10 071 622	-	10 071 622
Долговые ценные бумаги выпущенные	3 250 725	72 391 565	75 642 290
Субординированный долг	5 902 956	94 439 953	100 342 909
Отсроченные налоговые обязательства	-	1 963 293	1 963 293
Прочие обязательства	5 571 676	7 281 867	12 853 543
	318 048 236	311 482 312	629 530 548
Нетто - позиция	25 392 118	64 085 286	
Накопленная разница	82 384 475	-	82 384 475

	В течение одного года	Более одного года	Итого
31 декабря 2019 год			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	97 049 343	-	97 049 343
Средства в банках и прочих финансовых институтах	2 655 493	4 976 332	7 631 825
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	227 338	-	227 338
Инвестиционные ценные бумаги	94 200 333	27 161 348	121 361 681
Активы, предназначенные для продажи	-	-	-
Кредиты клиентам	124 966 342	236 092 757	361 059 099
Основные средства	-	41 692 070	41 692 070
Нематериальные активы	-	607 612	607 612
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	1 300 240	-	1 300 240
Прочие активы	3 714 831	8 050 051	11 764 882
Итого активы	324 113 920	318 580 170	642 694 090
Обязательства			
Средства клиентов	165 873 087	148 405 147	314 278 234
Средства банков и прочих финансовых институтов	2 899 448	30 060 723	32 960 171
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	31 876 233	-	31 876 233
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 024 420	72 389 235	73 413 655
Субординированный долг	5 307 479	92 292 013	97 599 492
Отложенные налоговые обязательства	-	1 711 468	1 711 468
Прочие обязательства	3 518 625	991 104	4 509 729
Итого обязательства	210 499 292	345 849 690	556 348 982
Чистая позиция	113 614 628	(27 269 520)	86 345 108

22. Управление рисками (продолжение)

Концентрация географического риска

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 30 июня 2020 года:

	Казахстан	ОЭСР	Прочие	ИТОГО
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	65 710 258	15 611 345	1 062 872	82 384 475
Средства в банках и прочих финансовых институтах	15 823 100	2 603 496	-	18 426 596
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	409 067	-	5 192	414 259
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	121 126 264	4 352 961	-	125 479 225
Кредиты клиентам	434 319 527	8 915	173 130	434 501 572
Основные средства	41 680 820	-	-	41 680 820
Нематериальные активы	648 478	-	-	648 478
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	1 150 527	-	-	1 150 527
Прочие активы	14 247 669	63 862	10 469	14 322 000
	695 115 710	22 640 579	1 251 663	719 007 952
Обязательства				
Средства клиентов	353 675 855	5 203 999	30 007 401	388 887 255
Средства банков и прочих финансовых институтов	31 690 565	-	8 079 071	39 769 636
Кредиторская задолженность по договорам "РЕПО"	10 071 622	-	-	10 071 622
Выпущенные долговые ценные бумаги	75 642 290	-	-	75 642 290
Субординированный долг	100 342 909	-	-	100 342 909
Отложенные налоговые обязательства	1 963 293	-	-	1 963 293
Прочие обязательства	12 830 217	21 765	1 561	12 853 543
	586 216 751	5 225 764	38 088 033	629 530 548
Чистая балансовая позиция	108 898 959	17 414 815	(36 836 370)	89 477 404

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

	Казахстан	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	82 889 499	10 995 662	3 164 182	97 049 343
Средства в банках и прочих финансовых институтах	5 242 907	2 388 918	-	7 631 825
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	227 338	-	-	227 338
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	116 508 820	4 852 861	-	121 361 681
Кредиты клиентам	360 877 638	9 867	171 594	361 059 099
Прочие финансовые активы	9 628 971	57 384	-	9 686 355
	575 375 173	18 304 692	3 335 776	597 015 641
Обязательства				
Средства клиентов	292 779 501	3 584 348	17 914 385	314 278 234
Средства банков и других финансовых институтов	32 960 171	-	-	32 960 171
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	31 876 233	-	-	31 876 233
Выпущенные долговые ценные бумаги	73 413 655	-	-	73 413 655
Субординированный долг	97 599 492	-	-	97 599 492
Прочие финансовые обязательства	1 841 106	-	-	1 841 106
	530 470 158	3 584 348	17 914 385	551 968 891
Чистая балансовая позиция	44 905 015	14 720 344	(14 578 609)	45 046 750

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках. Справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов Банк определяет с использованием прочих методов оценки. Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, продажи актива или передачи обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели дисконтирование потоков денежных средств и оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимым участником рынка. Банк использует широко признанные модели для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов используются только общедоступные рыночные данные не требующие суждений и оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные доступны на рынке для обращающихся долговых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как валютные свопы и форварды.

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в банках и прочих финансовых институтах, средств банков и прочих финансовых институтов, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

(в тысячах тенге)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость	Непризнанный (убыток)
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	82 384 475	-	-	82 384 475	82 384 475	-
Средства в банках и прочих финансовых институтах	-	18 426 596	-	18 426 596	18 426 596	-
Кредиты клиентам	-	-	475 998 523	475 998 523	434 501 572	(41 496 951)
Прочие финансовые активы	-	-	14 322 000	14 322 000	14 322 000	-
Обязательства						
Средства клиентов	-	388 887 255	-	388 887 255	388 887 255	-
Средства банков и прочих финансовых институтов	-	39 769 636	-	39 769 636	39 769 636	-
Кредиторская задолженность по договорам "РЕПО"	-	10 071 622	-	10 071 622	10 071 622	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	73 801 238	-	73 801 238	75 642 290	(1 841 052)
Субординированный долг	-	-	141 520 732	141 520 732	100 342 909	41 177 823
Прочие финансовые обязательства	-	-	12 853 543	12 853 543	12 853 543	-

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	414 259	–	–	414 259
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	120 186 317	5 292 908	–	125 479 225
	120 600 576	5 292 908	–	125 893 484

24. Достаточность капитала

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

- отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1) в размере не менее 5,5% в 2020 году (2019 год: не менее 5,5%);
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2) в размере не менее 6,5%: в 2020 году (2019 год: не менее 6,5%);
- отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2) в размере не менее 8% в 2020 году (2019 год: не менее 8%);

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Основной капитал	86 082 625	82 365 166
Капитал первого уровня	90 582 625	86 865 166
Капитал второго уровня	243 161 537	244 830 500
Собственный капитал	333 744 162	331 695 666
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1)	13%	14.4%
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-2)	13.7%	15.2%
Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	50.5%	58.1%

Заместитель Председателя
Правления

Главный бухгалтер



Есмуканова А. К.

Толепбергенова Б. К.