

Акционерное общество «Банк «Bank RBK»

**Пояснительная записка к промежуточной сокращённой
консолидированной финансовой отчётности**

30 сентября 2020 года (неаудировано)

СОДЕРЖАНИЕ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1.	Описание деятельности	1
2.	Основа подготовки финансовой отчётности.....	2
3.	Основные положения учётной политики.....	2
4.	Существенные учётные суждения и оценки.....	14
5.	Денежные средства и их эквиваленты.....	17
6.	Средства в банках и прочих финансовых институтах	17
7.	Инвестиционные ценные бумаги.....	18
8.	Кредиты клиентам	18
9.	Основные средства	20
10.	Нематериальные активы.....	21
11.	Прочие активы.....	22
12.	Средства клиентов	23
13.	Средства банков и прочих финансовых институтов.....	23
14.	Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг.....	24
15.	Прочие обязательства.....	25
16.	Капитал	25
17.	Прибыль на акцию	26
18.	Чистые процентные доходы	27
19.	Комиссионные доходы и расходы	28
20.	Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой	28
21.	Чистые прибыли/(убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
22.	Административные и прочие операционные расходы.....	29
23.	Расходы по корпоративному подоходному налогу.....	29
24.	Расходы по кредитным убыткам	30
25.	Управление рисками	30
26.	Оценка справедливой стоимости.....	39
27.	Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	42
28.	Достаточность капитала.....	42

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Организационная структура и деятельность

Настоящая промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность включает финансовую отчётность Акционерного общества «Банк «Bank RBK» (далее – «Банк» или АО «Bank RBK») и его дочерней организаций (далее совместно – «Группа»).

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 зарегистрирован в Акционерное 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 Группы включает проведение коммерческих и розничных банковских операций в Республике Казахстан. На 30 сентября 2020 года Банк осуществлял свою деятельность на основании банковской лицензией № 1.2.56/234, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») 14.08.2018 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 сентября 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 сентября 2020 года составило 1.089 человек (на 31 декабря 2019 года: 1.098 человека). По состоянию на 30 сентября 2020 года Банк имеет 11 филиалов (на 31 декабря 2019 года: 10 филиалов).

8 ноября 2019 года Совет директоров Банка принял решение о создании дочерней организации Товарищества с ограниченной ответственностью "Организация по управлению стрессовыми активами "RBK PROJECT" (далее – ТОО "RBK PROJECT"). Регистрация была произведена 21 мая 2020 года. Единственным учредителем является АО «Bank RBK».

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года в состав Группы входит следующая дочерняя организация:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия%	
			30 сентября 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
ТОО «RBK PROJECT»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,0	–

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности (продолжение)

Акционеры

По состоянию на 30 сентября 2020 и 31 декабря 2019 годов следующие акционеры владели простыми акциями Банка:

<i>Акционеры</i>	<i>Доля, %</i>	
	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
ТОО «КСС Финанс»	99,63	99,63
Прочие акционеры	0,37	0,37
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 30 сентября 2020 и 31 декабря 2019 годов господин Ким В.С. являлся конечным контролирующим акционером Банка.

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2020 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчётность».

Промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчётности.

Функциональной валютой финансовой отчётности Группы является казахстанский тенге (далее по тексту – «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Тенге является также валютой представления настоящей финансовой отчётности.

Все данные, представленные в тенге, округлены с точностью до целых тысяч тенге, если не указано иное.

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учетной политике

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

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

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

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

Группа определяет, рассматривать ли каждую неопределённую налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределёнными налоговыми трактовками, и использует подход, который позволяет с большей точностью предсказать результат разрешения неопределённости.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

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

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

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

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

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

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

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

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

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

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

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

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Операции в иностранной валюте

Финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчётности Группы. 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 отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте 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 сентября 2020 года официальный курс КФБ составлял 431,82 тенге за 1 доллар США (на 31 декабря 2019 года: 382,59 тенге за 1 доллар США).

Оценка справедливой стоимости

Группа 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 отчётную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 26*.

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

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

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

У Группы 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.

Группа 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 тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчётности на периодической основе, Группа 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.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- ССПД;
- ССПУ.

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

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

Средства в банках и прочих финансовых институтах, кредиты клиентам

Группа оценивает средства в банках и прочих финансовых институтах, кредиты клиентам, только если выполняются оба следующих условия:

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА

Группа оценивает долговые инструменты по ССПСА, если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентные доходы и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСА, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчёте о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчётности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Группа оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в составе прибыли или убытка, и – оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению аккредитивов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Группа обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии применяются требования к оценке ОКУ.

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

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гарантии исполнения не являются финансовыми инструментами и поэтому не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

Реклассификация финансовых активов

Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В течении девяти месяцев 2020 года Группа не реклассифицировала финансовые активы и обязательства.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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 обремененные 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 методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, 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.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа 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 Группа 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

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

Группа 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, Группа, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

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

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Группа также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 до момента погашения задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива в валюте займа на дату формирования провизий до уровня равной или ниже суммы задолженности в валюте займа на момент перехода финансового актива в Этап 3 и в случае отсутствия на дату оценки событий, являющихся объективными подтверждениями обесценения на основе признаков обесценения финансового актива.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

Списание

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

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 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

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. В 2019 году Группа пересмотрела срок полезного использования зданий.

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 неопределённый 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 неопределённым сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Группа вследствие определённого события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надёжности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Уставный капитал

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

Привилегированные акции

МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» требует, чтобы привилегированные акции или их составные части классифицировались как финансовое обязательство или долевой инструмент в соответствии с сутью контрактного соглашения и определениями финансового обязательства и долевого инструмента.

Привилегированные акции, по которым предусмотрена выплата дивидендов в гарантированной сумме, классифицируются как обязательство в составе субординированного долга и учитываются по амортизированной стоимости. Дивиденды по привилегированным акциям представлены в отчёте о совокупном доходе в составе процентных расходов.

Дивиденды

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

Признание доходов и расходов

Доход признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если доход может быть надёжно оценен. Для признания дохода в финансовой отчётности должны также выполняться следующие критерии:

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

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

Комиссионные доходы

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

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

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные доходы, полученные за осуществление расчётных операций, кассовых операций и прочих услуг признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных) доходы, связанные с определёнными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 26*.

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

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

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

Сумма резерва под ОКУ по кредитам клиентам, признанного в консолидированном отчёте о финансовом положении на 30 сентября 2020 года, составила 41.176.095 тысяч тенге (на 31 декабря 2019 года: 41.069.807 тысяч тенге.). Подробная информация представлена в *Примечании 8*.

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств

Группа не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому он использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств – это ставка процента, по которой Группа могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который Группа «должна была бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют (например, в случае если Группа не участвовала в операциях финансирования в соответствующий период) либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды (например, если срок аренды отличается от срока финансирования).

Группа определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии, и использует определенные расчетные оценки, специфичные для организации (например, индивидуальный кредитный рейтинг).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Налогообложение

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

Руководство признает отложенное налоговое обязательство в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, а также если оно не возникает при первоначальном признании актива или обязательства, при этом не влияя ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток).

Отложенный налоговый актив, признаваемый в отношении неиспользованных налоговых убытков, оценивается руководством с учётом вероятности получения налогооблагаемой прибыли на основе долгосрочного бизнес плана Группы, и если в законодательства Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на их использование.

Руководство считает, что Группа придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Денежные средства в кассе	18.382.936	16.417.466
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	27.299.152	19.670.219
Текущие счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	39.861.306	12.858.643
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	3.638.714	13.960.479
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	204.405	206.725
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	38.254	32.430
- без рейтинга	4.512	68.585
Итого средства на текущих счетах в других банках	43.747.191	27.126.862
Договоры «обратное РЕПО» с контрактным сроком менее 90 дней	23.165.795	33.835.166
	112.595.074	97.049.713
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(420)	(370)
Итого денежные средства и их эквиваленты	112.594.654	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 сентября 2020 года денежные средства и их эквиваленты включали средства двух банков, которые индивидуально превышали 10% от общего размера капитала Группы (на 31 декабря 2019 года: три банка).

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

6. Средства в банках и прочих финансовых институтах

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Условные вклады в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	9.937.499	2.655.493
Средства, предоставленные в качестве обеспечения в финансовых институтах		
- с кредитным рейтингом "A+"	2.708.797	2.388.942
- с кредитным рейтингом "BBB-" до "BBB+"	75.569	-
- без рейтинга	1.459.444	2.587.487
	14.181.309	7.631.922
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(190)	(97)
Итого средства в банках и прочих финансовых институтах	14.181.119	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 Группой в рамках участия в государственной программе кредитования субъектов предпринимательства.

На 30 сентября 2020 года средства, предоставленные в качестве обеспечения, включают депозит участника системы VISA Inc. в размере 2.708.797 тысячи тенге (на 31 декабря 2019 года: 2.388.942 тысячи тенге) и КФБ в размере 1.441.444 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, в том числе заложенные по договорам «РЕПО», включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Ноты НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	49.205.554	92.383.592
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «BBB-»	67.918.384	20.419.590
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «AAA-» до «AAA+»	3.965.747	3.946.712
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	2.411.800	2.495.047
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	2.028.073	2.116.740
	<u>8.405.620</u>	<u>8.558.499</u>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>125.529.558</u>	<u>121.361.681</u>

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

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемыми по ССПСД:

<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2020 года	(46.106)	(46.106)
Чистое изменение резерва за год	(39.687)	(39.687)
Курсовые разницы	(2.783)	(2.783)
На 30 сентября 2020 года	<u>(88.576)</u>	<u>(88.576)</u>

<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2019 года	(106.115)	(106.115)
Чистое изменение резерва за год	15.413	15.413
Курсовые разницы	(1)	(1)
На 30 сентября 2019 года	<u>(90.703)</u>	<u>(90.703)</u>

8. Кредиты клиентам

На 30 сентября 2019 и 31 декабря 2019 годов кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Коммерческое кредитование	388.457.317	267.301.334
Кредитование предприятий малого бизнеса	36.831.349	34.087.852
Потребительское кредитование	100.014.728	89.612.479
Ипотечное кредитование	13.703.531	11.054.670
Прочее	109.525	72.571
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>539.116.450</u>	<u>402.128.906</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(41.176.095)	(41.069.807)
Итого кредиты клиентам	<u>497.940.355</u>	<u>361.059.099</u>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Концентрация кредитов по клиентам**

По состоянию на 30 сентября 2020 и 31 декабря 2019 годов Группа не имела заёмщиков или групп взаимосвязанных заёмщиков, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объёма кредитов, выданных клиентам.

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Юридические лица	421.927.030	298.183.010
Физические лица	113.827.783	100.739.720
Индивидуальные предприниматели	3.361.637	3.206.176
Итого кредиты клиентам	539.116.450	402.128.906

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

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2019 года</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Физические лица	113.827.783	21,11%	100.739.720	25,05%
Обрабатывающая промышленность	94.104.020	17,46%	82.685.770	20,56%
Оптовая и розничная торговля	75.977.508	14,09%	21.765.575	5,41%
Операции с недвижимым имуществом	43.623.346	8,09%	29.146.583	7,25%
Строительство	40.292.559	7,47%	40.141.724	9,98%
Услуги по проживанию и питанию	37.236.952	6,91%	37.055.372	9,21%
Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров	35.341.777	6,56%	26.520.212	6,59%
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	22.316.312	4,14%	22.020.291	5,48%
Транспорт и складирование	18.147.221	3,37%	12.933.645	3,22%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	15.622.163	2,90%	12.389.683	3,08%
Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания	15.237.381	2,83%	272.165	0,07%
Образование	9.795.925	1,82%	87.407	0,02%
Искусство, развлечения и отдых	4.605.133	0,85%	5.172.967	1,29%
Профессиональная, научная и техническая деятельность	3.863.614	0,72%	2.407.112	0,60%
Здравоохранение и социальные услуги	3.033.698	0,56%	3.860.737	0,96%
Информация и связь	757.744	0,14%	105.330	0,03%
Финансовая и страховая деятельность	203.457	0,04%	196.060	0,05%
Водоснабжение, канализационная система	59.469	0,01%	41.678	0,01%
Предоставление прочих видов услуг	5.070.388	0,93%	4.586.875	1,14%
Итого кредитов клиентам (до вычета оценочного резерва под обесценение)	539.116.450	100,00%	402.128.906	100,00%

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Основные средства

Движение основных средств было представлено следующим образом:

	<i>Земля</i>	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершённое строительство</i>	<i>Капитальные затраты по арендованным зданиям</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>Итого основных средств</i>
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	–	–	–	–	–	–	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	–	–	114.066	35.460	833	22.661	173.017	1.372.486	1.718.523
Выбытие	–	–	–	–	–	–	(22.229)	(453)	(22.682)
Переводы между категориями	–	–	–	–	(833)	–	–	833	–
На 30 сентября 2020 года (неаудировано)	1.322.810	37.808.148	1.394.871	511.832	–	594.333	1.671.247	5.852.595	49.155.836
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	–	(467.436)	(105.817)	(47.755)	–	(55.972)	(238.701)	(380.759)	(1.296.440)
Выбытие	–	–	–	–	–	–	4.030	453	4.483
На 30 сентября 2020 года (неаудировано)	–	(2.245.365)	(791.088)	(373.941)	–	(434.765)	(500.254)	(2.714.469)	(7.059.882)
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 сентября 2020 года (неаудировано)	1.322.810	35.562.783	603.783	137.891	–	159.568	1.170.993	3.138.126	42.095.954

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Основные средства (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2020 года полностью амортизированные основные средства, находящиеся в использовании Группой, составляют 1.600.070 тысяч тенге (на 31 декабря 2019 года: 1.337.910 тысяч тенге).

10. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Разрабатываемые нематериальные активы</i>	<i>Итого</i>
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	213.357	1.968	96.332	311.657
Переводы между категориями	2.583	128.083	(130.666)	–
Выбытие	–	(42.945)	–	(42.945)
На 30 сентября 2020 года (неаудировано)	696.757	954.079	–	1.650.836
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	(52.182)	(37.263)	–	(89.445)
Выбытие	–	10.413	–	10.413
На 30 сентября 2020 года (неаудировано)	(219.432)	(634.112)	–	(853.544)
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 сентября 2020 года (неаудировано)	477.325	319.967	–	797.292

(В тысячах тенге, если не указано иное)

11. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующее:

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Финансовые активы		
Дебиторская задолженность по переданным активам	9.134.572	8.625.502
Дебиторская задолженность по возмещению госпошлины по судебным искам к заёмщикам	1.027.352	1.162.357
Начисленные комиссионные доходы	717.257	687.920
Прочие финансовые активы	676.082	469.457
	11.555.263	10.945.236
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(1.089.597)	(1.258.881)
Итого прочие финансовые активы	10.465.666	9.686.355
Нефинансовые активы		
Предоплата за товары и услуги	6.417.533	887.266
Изъятые залоговое имущество	3.938.238	917.253
Предоплата по капитальным затратам	70.964	241.628
Товарно-материальные запасы	41.537	38.200
Прочие нефинансовые активы	143.281	19.053
	10.611.553	2.103.400
За вычетом резерва под обесценение	(24.357)	(24.873)
Итого прочие нефинансовые активы	10.587.196	2.078.527
Итого прочие активы	21.052.862	11.764.882

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2020 года:

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2020 года	(78.470)	(1.146)	(1.179.265)	(1.258.881)
Новые созданные активы	(140.107)	-	-	(140.107)
Активы, которые были погашены	94.211	2.886	146.396	243.493
Переводы в Этап 1	146	(135)	(11)	-
Переводы в Этап 2	(153)	194	(41)	-
Переводы в Этап 3	(4.488)	(15.819)	20.307	-
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	13.481	9.905	42.075	65.461
Курсовые разницы	437	-	-	437
ОКУ на 30 сентября 2020 года	(114.943)	(4.115)	(970.539)	(1.089.597)

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 года:

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2019 года	(24.256)	(924)	(865.497)	(890.677)
Новые созданные активы	(153.073)	-	-	(153.073)
Активы, которые были погашены	126.073	27	89.443	215.543
Переводы в Этап 1	(3.937)	1.579	2.358	-
Переводы в Этап 2	-	(333)	333	-
Переводы в Этап 3	5.474	36.167	(41.641)	-
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	(128.267)	(66.029)	(140.474)	(334.770)
Списанные суммы	-	-	6	6
ОКУ на 30 сентября 2019 года	(177.986)	(29.513)	(955.472)	(1.162.971)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

12. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующее:

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчётные счета	2.989.033	1.733.386
- Срочные депозиты	39.054.621	29.760.081
- Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам	-	9.018
- Прочие вклады	2.673	13.045
Юридические лица		
- Текущие/расчётные счета	39.448.602	38.102.619
- Срочные депозиты	171.032.322	39.719.445
- Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам	21.190.256	5.457.733
- Прочие вклады	4.648.047	5.877.097
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	8.740.665	9.843.453
- Срочные депозиты	197.290.440	178.474.013
- Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам	4.884.735	5.276.098
- Прочие вклады	6.053	12.246
Итого средств клиентов	489.287.447	314.278.234

По состоянию на 30 сентября 2020 и 31 декабря 2019 годов Группа не имеет клиентов, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупной суммы средств клиентов.

13. Средства банков и прочих финансовых институтов

Средства банков и прочих финансовых институтов включают в себя следующее:

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Займы АО «Банк Развития Казахстана»	11.609.151	12.609.491
Займы АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	11.112.960	11.635.517
Срочные вклады ПАО КБ «Уральский банк реконструкции и развития»	8.636.400	-
Обязательство перед ТОО «Баспана-2030»	4.803.908	3.821.266
Срочные вклады НБРК	2.806.716	2.794.854
Займы АО «Аграрная кредитная корпорация»	274.922	332.552
Срочные вклады АО «Казахстанский фонд устойчивости»	216.345	148.778
Срочные вклады ТОО «МФО "КМФ (КМФ)»	1.053	1.617.713
Итого средства банков и прочих финансовых институтов	39.461.455	32.960.171

По состоянию на 30 сентября 2020 и 31 декабря 2019 годов 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 9,7% годовых. 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 сентября 2020 и 31 декабря 2019 годов займы от АО «Банк Развития Казахстана» включали долгосрочные займы со сроками погашения в 2024, 2034 и 2035 годах и процентной ставкой 2% годовых для последующего финансирования инвестиционных проектов, оборотного капитала и рефинансирования субъектов крупного, малого и среднего предпринимательства.

По состоянию на 30 сентября 2020 и 31 декабря 2019 годов 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% годовых для кредитования субъектов аграрного промышленного комплекса по ставкам вознаграждения для конечных заёмщиков в зависимости от целей проектов и условий программы АКК.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

13. Средства банков и прочих финансовых институтов (продолжение)

В 2018 году НБРК утвердил Программу ипотечного жилищного кредитования «7-20-25. Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи» (далее – «Программа 7-20-25»). Основная цель Программы 7-20-25 предоставить населению возможность приобрести первичное жилье и повысить заинтересованность банков в финансировании данной программы. Согласно условиям Программы 7-20-25, кредиты выдаются в тенге по номинальной ставке 7% годовых со сроком до 25 лет и минимальным первоначальным взносом в размере 20%.

В рамках Программы 7-20-25 Группа выдала ипотечные кредиты клиентам и передала их АО «Ипотечная организация «Баспана» (далее по тексту – «Оператор»), в обмен на денежные средства в размере номинальной стоимости кредитов. Банк юридически выступает агентом по данной программе и получает вознаграждение в размере 4% годовых от полученных процентных платежей. В соответствии с условиями передачи активов Оператору, в случае наступления дефолта по переданным кредитам, Группа обязана осуществить обратный выкуп переданных кредитов у Оператора. Группа считает, что она подвержена всем существенным рискам, связанным с переданными кредитами, в связи с чем Группа не прекращает признание данных кредитов в своем промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о финансовом положении и признает средства, полученные от Оператора в рамках Программы 7-20-25, в качестве обязательств.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Облигации	75.935.377	73.413.655
	<u>75.935.377</u>	<u>73.413.655</u>

Субординированный долг включает:

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Субординированные облигации	101.504.133	95.256.307
Долговой компонент привилегированных акций	2.580.054	2.343.185
Итого субординированный долг	<u>104.084.187</u>	<u>97.599.492</u>

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 сентября 2020 года балансовая стоимость данных долговых обязательств составила 45.888.697 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 сентября 2020 года балансовая стоимость данных долговых обязательств составила 30.046.680 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 30.867.239 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 КФУ, 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

15. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующее:

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	1.281.655	1.300.948
Кредиторы по банковской деятельности	2.051.883	289.238
Резервы по условным обязательствам	163.660	250.920
Итого прочие финансовые обязательства	3.497.198	1.841.106
Нефинансовые обязательства		
Начисленные административные и прочие операционные расходы	1.432.295	2.171.261
Предоплата за товары и услуги	708.744	386.062
Налоги, кроме подоходного налога	303.556	111.300
Итого нефинансовые обязательства	2.444.595	2.668.623
Итого прочие обязательства	5.941.793	4.509.729

16. Капитал**Уставный капитал***Простые акции*

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

	<i>Количество простых акций в обращении</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2018 года	1.605.990.000	219.900.000
На 31 декабря 2019 года	1.605.990.000	219.900.000
На 30 сентября 2020 года (неаудировано)	1.605.990.000	219.900.000

По состоянию на 30 сентября 2020 и 31 декабря 2019 годов общая стоимость оплаченного капитала составила 222.554.069 тысяч тенге.

По состоянию на 30 сентября 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.

Привилегированные акции

	<i>Количество привилегиро- ванных акций в обращении</i>	<i>Стоимость размещения в тенге</i>	<i>Итого</i>
На 30 сентября 2020, 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 годов	450.000	10.000	4.500.000
Долговой компонент привилегированных акций	—		(1.845.931)
	450.000		2.654.069

В январе 2012 года Банк выпустил 500.000 привилегированных акций, из которых 450.000 привилегированных акций были оплачены по стоимости размещения 10.000 тенге за акцию. Данные привилегированные акции не дают право голоса, если только выплата дивидендов по привилегированным акциям не была задержана на три или более месяцев, и на них начисляются кумулятивные дивиденды, размер которых зависит от размера чистой прибыли Банка и уровня инфляции за соответствующий год, но не менее гарантированной суммы 0,01 тенге на одну акцию или 4,5 тысяч тенге в год.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Капитал (продолжение)**Уставный капитал (продолжение)***Привилегированные акции (продолжение)*

В соответствии с МСФО (IAS) 32, Группа выделила долговой компонент привилегированных акций в размере 1.845.931 тысяча тенге и отразил финансовое обязательство в отношении выплаты гарантированных дивидендов в составе субординированного долга (*Примечание 14*) и сальдо поступлений от выпуска – в составе капитала.

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2020 года, Группа не объявляла и не выплачивала дивиденды по привилегированным акциям.

В 2019 году Банк объявил и выплатил дивиденды в сумме 328.500 тысяч тенге из расчета 730 тенге на одну привилегированную акцию за 2018 год. Расходы по привилегированным акциям в размере 328.500 тысяч тенге включены в состав процентных расходов по субординированному долгу в отчёте о совокупном доходе за 2019 год.

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 на акцию

Ниже приводятся данные о прибыли, использованные при расчёте базовой и разводненной прибыли на одну акцию:

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября (неаудировано)</i>	
	<i>2020 года</i>	<i>2019 года*</i>
Прибыль за период		
За минусом дивидендов, которые могут быть оплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	6.539.237	4.176.135
Чистая прибыль, приходящийся на держателей простых акций	(297.000)	(238.500)
	6.242.237	3.937.635
Средневзвешенное количество простых акций для расчёта базовой прибыли на акцию	1.605.990.000	1.605.990.000
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	4	2

Балансовая стоимость одной акции, рассчитанная в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ, и по состоянию на 30 сентября 2020 и 31 декабря 2019 годов представлена ниже:

<i>Вид акций</i>	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>			<i>31 декабря 2019 года</i>		
	<i>Количество акций в обращении</i>	<i>Чистые активы (в тыс. тенге)</i>	<i>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</i>	<i>Количество акций в обращении</i>	<i>Чистые активы (в тыс. тенге)</i>	<i>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</i>
Простые	1.605.990.000	88.465.278	55	1.605.990.000	81.237.496	51

(В тысячах тенге, если не указано иное)

17. Прибыль на акцию (продолжение)

Балансовая стоимость в расчете на одну акцию (продолжение)

Вид акций	30 сентября 2020 года (неаудировано)			31 декабря 2019 года		
	Количество акций в обращении	Балансовая стоимость акций (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Балансовая стоимость акций (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Привилегированные	450.000	5.234.123	11.631	450.000	4.997.254	11.105

18. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы представлены следующим образом:

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября (неаудировано)	
	2020 года	2019 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты клиентам	35.271.322	26.579.032
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.691.489	10.206.462
Дебиторская задолженность по договорам «обратное РЕПО»	925.129	290.889
Дебиторская задолженность по переданным активам	757.521	7.734
Средства в банках и прочих финансовых институтах	53.780	450.547
Итого процентных доходов	44.699.241	37.534.664
Процентные расходы		
Субординированный долг	(10.898.996)	(10.592.149)
Средства клиентов	(13.390.484)	(9.485.640)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(5.806.721)	(3.396.775)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(1.102.382)	(908.082)
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	(774.009)	(1.899.198)
Обязательства по аренде	(97.239)	(90.761)
Прочие процентные расходы	–	(130.156)
Итого процентных расходов	(32.069.831)	(26.502.761)
Чистые процентные доходы	12.629.410	11.031.903

*(В тысячах тенге, если не указано иное)***19. Комиссионные доходы и расходы**

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября (неаудировано)</i>	
	<i>2020 года</i>	<i>2019 года</i>
Комиссионные доходы		
Расчётные операции	1.170.776	790.645
Гарантии и аккредитивы выпущенные	748.478	615.382
Кассовые операции	387.275	262.399
Агентские услуги	383.251	–
Валютные операции	3.920	10.178
Прочее	233.114	104.784
Итого комиссионные доходы	2.926.814	1.783.388
Комиссионные расходы		
Расчётные операции	(397.637)	(372.560)
Операции с ценными бумагами	(21.675)	(41.129)
Валютные операции	(3.412)	–
Прочее	(66.239)	(40.301)
Итого комиссионные расходы	(488.963)	(453.990)
Чистый комиссионный доход	2.437.851	1.329.398

20. Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой

Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой включают в себя следующие позиции:

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября (неаудировано)</i>	
	<i>2020 года</i>	<i>2019 года</i>
Дилинговые операции, нетто	2.809.449	1.093.520
Переоценка валютных статей, нетто	(1.770.249)	(943.442)
	1.039.200	150.078

21. Чистые прибыли/(убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые прибыли/(убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2020 и 2019 годов, включают реализованные доходы за минусом расходов по операциям с краткосрочными производными финансовыми инструментами, представленными валютными свопами, с контрактным сроком исполнения до двадцати трех рабочих дней.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Административные и прочие операционные расходы

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября (неаудировано)</i>	
	<i>2020 года</i>	<i>2019 года</i>
Расходы на содержание персонала	(4.630.001)	(3.900.948)
Износ и амортизация (Примечание 9, 10)	(1.385.885)	(1.739.498)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(722.846)	(715.726)
Взносы в фонд гарантирования депозитов и КФБ	(682.553)	(764.993)
Сопровождение программного обеспечения	(347.031)	(227.550)
Охрана	(270.387)	(283.071)
Содержание собственных и арендованных зданий	(240.509)	(214.403)
Связь и информационные услуги	(208.927)	(149.280)
Профессиональные услуги	(194.890)	(314.984)
Расходы по страхованию	(120.324)	(110.383)
Расходный материал и канцелярские товары	(98.685)	(49.169)
Реклама и маркетинг	(83.098)	(239.333)
Транспортные расходы	(79.149)	(75.240)
Ремонт и техобслуживание основных средств	(62.014)	(88.598)
Операционная аренда	(56.372)	(98.729)
Командировочные расходы	(30.718)	(102.339)
Штрафы и пени	(222)	(285)
Убыток от списания основных средств	-	(126)
Прочее	(155.862)	(39.882)
	(9.369.473)	(9.114.537)

23. Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября (неаудировано)</i>	
	<i>2020 года</i>	<i>2019 года</i>
Расход по текущему корпоративному подоходному налогу	-	-
Корпоративный подоходный налог прошлых лет	-	(1.141)
Экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(558.604)	(54.562)
Экономия по корпоративному подоходному налогу	(558.604)	(55.703)

В соответствии с налоговым законодательством, применяемая ставка корпоративного подоходного налога составляет 20,0%.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в составе прибыли или убытка за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2020 года:

*За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2020 года
(неаудировано)*

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты		(133)	-	-	-	(133)
Средства в кредитных организациях		16	-	-	-	16
Кредиты клиентам		(1.361.911)	(1.834.967)	1.525.100	(90.509)	(1.762.287)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	(39.687)	-	-	-	(39.687)
Прочие финансовые активы	11	(32.415)	12.791	188.471	-	168.847
Финансовые гарантии		38.872	-	-	-	38.872
Аккредитивы		(4.533)	-	-	-	(4.533)
Итого расходы по кредитным убыткам		(1.399.791)	(1.822.176)	1.713.571	(90.509)	(1.598.905)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в составе прибыли или убытка за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 года:

*За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 года
(неаудировано)*

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты		1.157	-	-	-	1.157
Средства в кредитных организациях		(32)	-	-	-	(32)
Кредиты клиентам		1.661.119	(2.887.705)	4.052.580	1.458.395	4.284.389
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	15.413	-	-	-	15.413
Прочие финансовые активы	11	(155.267)	(66.002)	(51.031)	-	(272.300)
Финансовые гарантии		(108.165)	-	-	-	(108.165)
Аккредитивы		121	-	-	-	121
Итого расходы по кредитным убыткам		1.421.082	(2.953.707)	4.001.549	1.458.395	3.927.319

25. Управление рисками**Введение**

Деятельности Группы присущи риски. Группа 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 Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционным рискам.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Политика Группы в области риск-менеджмента направлена на формирование целостной системы управления рисками, соответствующей характеру и масштабам деятельности Группы, 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 Группой в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако также существуют отдельные независимые 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 Группе.

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 Группы факторам внутреннего и внешнего риска.

Казначейство Банка

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

Внутренний аудит

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы 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. Группа также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Группа 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 Совет директоров получает подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы 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 Группа 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 Группы изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определённую отрасль или географический регион.

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

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Группа разработала 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 Группы.

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группа создала несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заёмщиков:

- Совет директоров рассматривает и утверждает лимиты свыше 5% от собственного капитала Группы;
- 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 Группы регулярно отслеживает уровень кредитного риска путем анализа управленческой отчётности.

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

Группа разработала 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 Группе 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;
- соответствия планируемому использованию кредитного продукта;
- достаточности залогового обеспечения;
- кредитоспособности и платежеспособности клиента.

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Группа предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Группе в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Группа 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

Группа 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.

Группа разработала 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 Группа 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 обеспечение 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.

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

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.

Группа 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 Группа учитывает также потоки, которые могут возникнуть вследствие перехода права собственности Группы 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

Группа 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 Группа также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Группа 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 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 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 финансовых активов, имеющих признаки значительного увеличения кредитного риска и отсутствия на дату формирования провизий (резервов) значительного увеличения кредитного риска.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов*

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, одним из компонентов которой является рейтинг, присвоенный международным агентством Standard & Poor'. Анализ кредитного качества отражён в соответствующих примечаниях к финансовой отчётности Группы.

Обеспечение обычно не удерживается против требований в отношении инвестиций в ценные бумаги, средств в банках и других финансовых институтах, кроме случаев, когда ценные бумаги удерживаются в рамках договоров «обратное РЕПО» и займов под залог ценных бумаг.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Группы по географическому признаку по состоянию на 30 сентября 2020 года:

*30 сентября 2020 года**(несаудировано)*

	<i>Казахстан</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого[*]</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	68.926.429	42.831.667	836.558	112.594.654
Средства в банках и прочих финансовых институтах	11.472.490	2.708.629	–	14.181.119
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	123.534	–	–	123.534
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	120.662.496	4.867.062	–	125.529.558
Кредиты клиентам	497.771.824	8.387	160.144	497.940.355
Прочие финансовые активы	10.370.677	92.945	2.044	10.465.666
	709.327.450	50.508.690	998.746	760.834.886
Обязательства				
Средства клиентов	455.811.299	1.894.706	31.581.442	489.287.447
Средства банков и других финансовых институтов	30.825.055	–	8.636.400	39.461.455
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	4.534.248	–	–	4.534.248
Выпущенные долговые ценные бумаги	75.935.377	–	–	75.935.377
Субординированный долг	104.084.187	–	–	104.084.187
Прочие финансовые обязательства	3.478.419	12.958	5.821	3.497.198
	674.668.585	1.907.664	40.223.663	716.799.912
Чистая балансовая позиция	34.658.865	48.601.026	(39.224.917)	44.034.974

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)*

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

<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>Казахстан</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
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

Рыночный риск

Группа подвержена 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. Группой 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.

Группа 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 Группы.

Группа контролирует соблюдение установленных лимитов по валютам на ежедневной основе.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)****Валютный риск (продолжение)**

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе по валютам по состоянию на 30 сентября 2020 и 31 декабря 2019 годов:

<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Прочая валюта</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	38.114.945	71.521.782	1.883.841	780.982	293.104	112.594.654
Средства в банках и прочих финансовых институтах	10.904.552	3.276.567	–	–	–	14.181.119
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	123.534	–	–	–	–	123.534
Инвестиционные ценные бумаги	97.965.176	12.039.876	15.524.506	–	–	125.529.558
Кредиты клиентам	336.743.325	161.197.030	–	–	–	497.940.355
Прочие финансовые активы	10.321.258	8.278	30.882	105.248	–	10.465.666
	494.172.790	248.043.533	17.439.229	886.230	293.104	760.834.886
Обязательства						
Средства клиентов	251.248.071	223.419.233	11.702.891	2.187.100	730.152	489.287.447
Средства банков и прочих финансовых институтов	30.825.055	8.636.400	–	–	–	39.461.455
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	4.534.248	–	–	–	–	4.534.248
Выпущенные долговые ценные бумаги	75.935.377	–	–	–	–	75.935.377
Субординированный долг	104.084.187	–	–	–	–	104.084.187
Прочие финансовые обязательства	3.378.863	88.803	6.680	22.536	316	3.497.198
	470.005.801	232.144.436	11.709.571	2.209.636	730.468	716.799.912
Чистая валютная позиция	24.166.989	15.899.097	5.729.658	(1.323.406)	(437.364)	44.034.974
<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Прочая валюта</i>	<i>Итого</i>
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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)**Операционный риск**

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

26. Оценка справедливой стоимости

Руководство Группы определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае недвижимости, так и для однократной оценки.

Для оценки значимых активов, таких как недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается руководством Группы ежегодно после обсуждения с комитетом по аудиту Группы и получения его одобрения. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Как правило, оценщики меняются каждые три года. После обсуждения со сторонними оценщиками руководство Группы принимает решение о том, какие модели оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

На каждую отчетную дату руководство Группы анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Группы требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа руководство Группы проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками руководство Группы также сопоставляет любое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически руководство Группы и сторонние оценщики Группы представляют результаты оценки комитету по аудиту и независимым аудиторам Группы. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

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

30 сентября 2020 года

(неаудировано)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	123.534	–	–	123.534
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	117.123.938	8.405.620	–	125.529.558
Основные средства (здания)	–	–	35.562.783	35.562.783
	117.247.472	8.405.620	35.562.783	161.215.875

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

31 декабря 2019 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
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	112.803.182	8.558.499	–	121.361.681
Основные средства (здания)	–	–	36.030.219	36.030.219
	113.030.520	8.558.499	36.030.219	157.619.238

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В таблице далее приведен анализ справедливой и балансовой стоимости финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается по состоянию на 30 сентября 2020 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	30 сентября 2020 года (неаудировано)					
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справед- ливая стоимость	Итого балансовая стоимость	Непризна- ные прибыль/ (убыток)
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	112.594.654	-	112.594.654	112.594.654	-
Средства в банках и прочих финансовых институтах	-	14.181.119	-	14.181.119	14.181.119	-
Кредиты клиентам	-	-	533.138.241	533.138.241	497.940.355	35.197.886
Прочие финансовые активы	-	-	10.465.666	10.465.666	10.465.666	-
	-	126.775.773	543.603.907	670.379.680	635.181.794	35.197.886
Обязательства						
Средства клиентов	-	509.656.337	-	509.656.337	489.287.447	(20.368.890)
Средства банков и других финансовых институтов	-	39.461.455	-	39.461.455	39.461.455	-
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	-	4.534.248	-	4.534.248	4.534.248	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	78.940.014	-	78.940.014	75.935.377	(3.004.637)
Субординированный долг	-	-	104.084.187	104.084.187	104.084.187	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	3.497.198	3.497.198	3.497.198	-
	-	632.592.053	107.581.385	740.173.438	716.799.912	(23.373.526)
						11.824.360

В таблице далее приведен анализ справедливой и балансовой стоимости финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается по состоянию на 31 декабря 2019 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	31 декабря 2019 года					
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справед- ливая стоимость	Итого балансовая стоимость	Непризна- ные прибыль/ (убыток)
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	97.049.343	-	97.049.343	97.049.343	-
Средства в банках и прочих финансовых институтах	-	7.631.825	-	7.631.825	7.631.825	-
Кредиты клиентам	-	-	391.290.695	391.290.695	361.059.099	30.231.596
Прочие финансовые активы	-	-	9.686.355	9.686.355	9.686.355	-
	-	104.681.168	400.977.050	505.658.218	475.426.622	30.231.596
Обязательства						
Средства клиентов	-	319.503.688	-	319.503.688	314.278.234	(5.225.454)
Средства банков и других финансовых институтов	-	32.960.171	-	32.960.171	32.960.171	-
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	-	31.876.233	-	31.876.233	31.876.233	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	75.644.848	-	75.644.848	73.413.655	(2.231.193)
Субординированный долг	-	-	97.599.492	97.599.492	97.599.492	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	1.841.106	1.841.106	1.841.106	-
	-	459.984.940	99.440.598	559.425.538	551.968.891	(7.456.647)
						22.774.949

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Модели оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой, главным образом, валютные свопы и форвардные валютные договоры. Наиболее часто применяемые модели оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, средств клиентов, 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.

Основные средства (здания)

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает ожидаемые сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 30 сентября 2020 и 31 декабря 2019 годов:

	30 сентября 2020 года (неаудировано)			31 декабря 2019 года		
	В течение	Более	Итого	В течение	Более	Итого
	одного года	одного года		одного года	одного года	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	112.594.654	–	112.594.654	97.049.343	–	97.049.343
Средства в банках и прочих финансовых институтах	14.181.119	–	14.181.119	2.655.493	4.976.332	7.631.825
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	123.534	–	123.534	227.338	–	227.338
Инвестиционные ценные бумаги	68.911.460	56.618.098	125.529.558	94.200.333	27.161.348	121.361.681
Кредиты клиентам	145.425.664	352.514.691	497.940.355	124.966.342	236.092.757	361.059.099
Основные средства	–	42.095.954	42.095.954	–	41.692.070	41.692.070
Нематериальные активы	–	797.292	797.292	–	607.612	607.612
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	961.819	–	961.819	1.300.240	–	1.300.240
Прочие активы	13.339.454	7.713.408	21.052.862	3.714.831	8.050.051	11.764.882
Итого активы	355.537.704	459.739.443	815.277.147	324.113.920	318.580.170	642.694.090
Обязательства						
Средства клиентов	332.008.478	157.278.969	489.287.447	165.873.087	148.405.147	314.278.234
Средства банков и прочих финансовых институтов	9.990.447	29.471.008	39.461.455	2.899.448	30.060.723	32.960.171
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	4.534.248	–	4.534.248	31.876.233	–	31.876.233
Выпущенные долговые ценные бумаги	3.542.627	72.392.750	75.935.377	1.024.420	72.389.235	73.413.655
Субординированный долг	8.339.956	95.744.231	104.084.187	5.307.479	92.292.013	97.599.492
Отложенные налоговые обязательства	–	2.270.070	2.270.070	–	1.711.468	1.711.468
Прочие обязательства	2.674.903	3.266.890	5.941.793	3.518.625	991.104	4.509.729
Итого обязательства	361.090.659	360.423.918	721.514.577	210.499.292	345.849.690	556.348.982
Чистая позиция	(5.552.955)	99.315.525	93.762.570	113.614.628	(27.269.520)	86.345.108

28. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК при осуществлении надзора за деятельностью Банка. По состоянию на 30 сентября 2020 и 31 декабря 2019 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости. Банк управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

28. Достаточность капитала (продолжение)

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%).

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Основной капитал	90.255.287	82.365.166
Капитал первого уровня	94.755.287	86.865.166
Капитал второго уровня	243.169.951	244.830.500
Регуляторный капитал	337.925.238	331.695.666
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1)	12,2%	14,4%
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1.2)	12,8%	15,2%
Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	45,7%	58,1%

Есмуканова А.К.



Заместитель Председателя Правления

Толепбергенова Б.К.

Главный бухгалтер