



**АО «Нурбанк»**

**Отдельная финансовая отчетность**

*за год, закончившийся 31 декабря 2019 года*

СОДЕРЖАНИЕ

---

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ  
ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	1
Отдельный отчет о финансовом положении	2
Отдельный отчет о движении денежных средств	3-4
Отдельный отчет об изменениях в собственном капитале	5
Примечания к отдельной финансовой отчетности	6-92

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

Руководство отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Нурбанк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, была утверждена к выпуску 27 апреля 2020 года руководством Банка.

Председатель Правления



Сарсенов Э.Р.

Главный бухгалтер

Филатова А.И.

## АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Нурбанк»

### Мнение

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

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

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «*Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту отдельной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Прочие сведения

Мы обращаем внимание на Примечание 2 к отдельной финансовой отчетности, в котором раскрывается тот факт, что АО «Нурбанк» является материнской компанией Группы компаний, и консолидированная финансовая отчетность АО «Нурбанк» и его дочерних организаций, подготовленная в соответствии с МСФО, была выпущена отдельно. Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Нурбанк» по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на эту дату, и выразили не модифицированное мнение в своем аудиторском заключении, датированном 27 апреля 2020 года.

### Ключевые вопросы аудита

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

---

## Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

---

*Коллективная оценка ожидаемых кредитных убытков по займам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее «МСФО (IFRS) 9»)*

По состоянию на 31 декабря 2019 года валовая сумма займов клиентам уменьшилась на 1% и составила 262,521,165 тыс. тенге, включая займы клиентам на 148,207,690 тыс. тенге, в отношении которых резерв по ожидаемым кредитным убыткам оценивается на коллективной основе, что составляет 57% от итоговой валовой суммы займов. Сумма ожидаемых кредитных убытков («ОКУ»), полученная в результате этой оценки, составила 7,086,377 тыс. тенге.

В Примечании 17 к отдельной финансовой отчетности представлено раскрытие валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов по ожидаемым кредитным убыткам.

Мы определили обесценение займов клиентам, оцениваемых на коллективной основе, ключевым вопросом аудита вследствие значительности и субъективности суждений, используемых руководством Банка, а также в отношении того что у займов, оцениваемых на коллективной основе, при оценке ОКУ существует риск не корректной оценки вследствие значительности и субъективности суждений, используемых руководством Банка, а также риск ошибок в используемой исходной информации, включая некорректные данные по займам, такие как дата погашения, суммы задолженностей, неточные или неполные исходные допущения для оценки вероятности дефолта (PD), уровня потерь при дефолте (LGD), а также несоответствие исторической и прогнозной информации рыночным индикаторам.

---

## Что было сделано в рамках аудита?

---

Мы получили понимание процессов и контрольных процедур, относящихся к выдаче займов, управлению кредитными рисками и оценке ОКУ по займам клиентам, оцениваемым на коллективной основе.

Мы оценили обоснованность методологии учета резервов по займам, оцениваемым на коллективной основе, и ее соответствие требованиям МСФО (IFRS) 9.

Мы проверили, что исходные данные и ключевые допущения, используемые в моделях оценки PD и LGD, учитывают исторические данные о понесенных кредитных убытках, а также прогнозную информацию в отношении макроэкономических факторов, оказывающие влияние на оценку.

На выборочной основе, мы проанализировали точность и полноту исходных данных, включенных в модели ОКУ, провели независимую оценку в отношении стоимости залогов и статистики по восстановлению займов, путем пересчета и сверки информации, используемой в моделях ОКУ с исходными данными, и оценили корректность включения в расчет прогнозной информации.

Для займов, оцениваемых на коллективной основе, мы проанализировали адекватность оценки PD руководством Банка. На выборочной основе, мы пересчитали резервы по ОКУ по займам, оцениваемым на коллективной основе для того, чтобы проверить соответствие исходных и итоговых параметров риска и суммы ОКУ.

Мы оценили адекватность и полноту раскрытия информации по займам клиентам в отдельной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

Мы не выявили существенных отклонений в ходе выполнения вышеуказанного тестирования.

*Индивидуальная оценка ОКУ по займам клиентам  
в соответствии с МСФО (IFRS) 9*

По состоянию на 31 декабря 2019 года, валовая сумма займов, оцениваемым на индивидуальной основе составила 114,313,475 тыс. тенге. Величина резерва по ОКУ в отношении индивидуально существенных займов зависит от корректности их отнесения в определенную стадию обесценения в системе Банка по резервам. В частности, для индивидуально существенных займов существенное увеличение кредитного риска и кредитное обесценение (движения между этапом 1, этапом 2 и этапом 3) могут быть не полностью или точно определены/ классифицированы на отчетную дату, поскольку не вся обоснованно качественная, количественная и прогнозная информация учтена при оценке этапов значительного увеличения кредитного риска или этапы кредитного обесценения.

Помимо указанного выше, ОКУ по индивидуально существенным займам в этапе 3 могут быть искажены из-за ошибок в оценке будущих денежных потоков в результате использования необоснованной или неподтвержденной информации.

Вследствие значительности резервов по ожидаемым кредитным убыткам по займам, оцениваемым на индивидуальной основе, а также сложности и субъективности суждений руководства, мы определили индивидуальную оценку ОКУ ключевым вопросом аудита.

В Примечании 17 к отдельной финансовой отчетности представлены показатели обесценения по индивидуально существенным займам и раскрытие валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов на такие займы.

Мы получили понимание процесса выдачи займов и процесса управления кредитным риском. Мы проанализировали методологию, в частности, в отношении определений значительного увеличения кредитного риска и кредитного обесценения для оценки ОКУ по займам, оцениваемым на индивидуальной основе.

На выборочной основе по займам, в этап 1 и этап 2, мы провели детальный анализ кредитоспособности заемщиков и критически оценили анализ Банка в отношении значительного увеличения кредитного риска (этап 2) и наличия кредитного обесценения (этап 3). Мы оценили систему внутренних кредитных рейтингов, факторы кредитного риска и проверили, были ли своевременно выявлены события обесценения, такие как просрочка в выплате начисленного процентного дохода или основного долга, реструктуризация и ухудшение финансовых показателей, для того, чтобы оценить надлежащую стадию обесценения займов.

На выборочной основе, мы пересчитали резервы по ОКУ по индивидуально существенным займам в этапе 3, что включало обзор анализа кредитоспособности заемщиков, сделанного Банком, а также анализ допущений, использованных для прогноза будущих денежных потоков и оценки залогового обеспечения, и сверили ключевые допущения с подтверждающими их документами.

Мы не выявили существенных отклонений в ходе выполнения вышеуказанного тестирования.

## **Прочая информация**

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

Наше мнение об отдельной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита отдельной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и отдельной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом мы приходим к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

## **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за отдельную финансовую отчетность**

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой отдельной финансовой отчетности АО «Нурбанк».

## Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности

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

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

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



## Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности (продолжение)

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

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

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

*Grant Thornton LLP*



Евгений Жемалтдинов

Аудитор/Партнер по заданию

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

27 апреля 2020 года  
Республика Казахстан, г. Алматы



Ержан Досымбеков

Генеральный директор  
ТОО «Grant Thornton»

Государственная лицензия №18015073 от  
3 августа 2018 года (дата первичной выдачи –  
27 июля 2011 года) на занятие аудиторской  
деятельностью на территории Республики  
Казахстан, выданная Комитетом внутреннего  
государственного аудита Министерства финансов  
Республики Казахстан

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	2019 год	2018 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	4	26,480,707	27,241,700
Прочие процентные доходы	4	48,500	49,397
Процентные расходы	4	(18,557,782)	(17,535,571)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>7,971,425</b>	<b>9,755,526</b>
(Расходы)/восстановления по ожидаемым кредитным убыткам	6	(2,978,364)	4,430,563
<b>Чистый процентный доход после расходов по ожидаемым кредитным убыткам</b>		<b>4,993,061</b>	<b>14,096,089</b>
Комиссионные доходы	5	7,540,220	6,245,016
Комиссионные расходы	5	(2,240,200)	(1,579,944)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>5,300,020</b>	<b>4,665,072</b>
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	(4,525)	1,797,881
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	8	2,015,112	(2,311,179)
Чистые доходы от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		496,678	21,555
Доход от реализации ранее списанных займов		—	3,730,000
Прочие операционные (расходы)/доходы, нетто	9	(32,945)	594,449
<b>Чистый операционный доход</b>		<b>12,767,401</b>	<b>22,593,867</b>
Расходы на персонал	10	(5,718,296)	(5,229,339)
Расходы по обесценению и созданию резервов	21	(538,439)	—
Прочие общие и административные расходы	11	(4,637,352)	(4,536,631)
<b>Прибыль до вычета корпоративного подоходного налога</b>		<b>1,873,314</b>	<b>12,827,897</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	12	(581,152)	(1,904,533)
<b>Прибыль за год</b>		<b>1,292,162</b>	<b>10,923,364</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,840,870	112,116
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		7,287	20,844
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(496,678)	(21,555)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>1,351,479</i>	<i>111,405</i>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка земельных участков и зданий (за вычетом отложенного корпоративного подоходного налога- 226,218 тыс. тенге)		—	904,513
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>—</i>	<i>904,513</i>
<b>Прочий совокупный доход за год</b>		<b>1,351,479</b>	<b>1,015,918</b>
<b>Всего совокупного дохода за год</b>		<b>2,643,641</b>	<b>11,939,282</b>
Прибыль на обыкновенную акцию, базовая и разводненная (в тенге)	30	122.76	1,037.75

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 92 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

27 апреля 2020 года  
Республика Казахстан, г. Алматы



Сарсенов Э.Р.

Филатова А.И.

## АО «НУРБАНК»

## ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	13	57,465,014	44,994,736
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	14	1,110,940	1,094,618
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	72,970,074	40,590,818
Средства в кредитных учреждениях	16	3,375,050	2,907,282
Кредиты, выданные клиентам	17	222,039,657	226,866,687
Основные средства	18	7,472,915	6,383,789
Инвестиционная недвижимость	19	1,074,976	–
Отложенный налоговый актив	12	964,768	1,553,135
Инвестиции в дочерние предприятия	20	22,718,522	21,628,951
Прочие активы	21	16,979,954	19,858,427
<b>Всего активов</b>		<b>406,171,870</b>	<b>365,878,443</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства Правительства Республики Казахстан	22	27,533,809	29,972,518
Средства кредитных учреждений	23	195,784	8,845,429
Средства клиентов	24	275,940,545	239,121,391
Долговые ценные бумаги выпущенные	25	24,788,173	23,985,507
Субординированный долг	26	9,273,203	9,303,404
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	27	14,327,463	3,624,174
Прочие обязательства	28	2,871,847	2,361,788
<b>Всего обязательств</b>		<b>354,930,824</b>	<b>317,214,211</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	29	127,611,241	127,611,241
Собственные выкупленные акции		(11,883)	(11,883)
Дополнительно оплаченный капитал		100	100
Резерв справедливой стоимости		838,680	(512,799)
Резерв по переоценке земельных участков и зданий		3,464,394	4,014,510
Накопленные убытки		(80,661,486)	(82,436,937)
<b>Всего капитала</b>		<b>51,241,046</b>	<b>48,664,232</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>406,171,870</b>	<b>365,878,443</b>

*Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 92 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.*

Председатель Правления



Сарсенов Э.Р.

Главный бухгалтер

Филатова А.И.

27 апреля 2020 года  
Республика Казахстан, г. Алматы

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

<i>В тысячах тенге</i>	<b>2019 год</b>	<b>2018 год</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы полученные	19,017,555	24,556,763
Процентные расходы выплаченные	(17,972,470)	(17,475,406)
Комиссионные доходы полученные	7,485,757	6,223,309
Комиссионные расходы выплаченные	(2,340,838)	(1,486,347)
Чистые поступления по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40,290	46,503
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	2,004,763	807,154
Поступления от продажи займов	–	3,730,000
Поступления по прочим операционным доходам	661,127	612,536
Расходы на персонал выплаченные	(5,611,978)	(5,165,249)
Прочие общие и административные расходы выплаченные	(3,842,775)	(4,017,911)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(558,569)</b>	<b>7,831,352</b>
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период	(54,219)	1,725,718
Средства в кредитных учреждениях	(529,053)	878,368
Кредиты, выданные клиентам	5,145,373	(4,571,674)
Прочие активы	3,312,879	1,723,196
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Средства Правительства Республики Казахстан	(2,454,355)	4,302,609
Средства кредитных организаций	(8,555,794)	(9,197,500)
Средства клиентов	35,808,752	19,746,513
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	10,717,393	(22,158,006)
Прочие обязательства	(735,044)	(2,577,900)
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога</b>	<b>42,097,363</b>	<b>(2,297,324)</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный	–	(5,366)
<b>Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности</b>	<b>42,097,363</b>	<b>(2,302,690)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(153,420,376)	(84,419,870)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	124,944,674	85,828,462
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(1,457,226)	(402,457)
<b>Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности</b>	<b>(29,932,928)</b>	<b>1,006,135</b>

АО «НУРБАНК»

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

<i>В тысячах тенге</i>	2019 год	2018 год
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг	9,793,172	5,411,062
Выплата основной суммы обязательств по финансовой аренде (Примечание 3)	(457,981)	–
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(9,571,458)	–
Поступление от выпуска субординированного долга (Примечание 26)	–	6,916,868
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(236,267)</b>	<b>12,327,930</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	550,411	(716,842)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(8,301)	(2,814)
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>11,928,168</b>	<b>11,031,375</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	44,994,736	34,683,017
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 13)</b>	<b>57,465,014</b>	<b>44,994,736</b>

*Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 92 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.*

Председатель Правления



*(Handwritten signature in blue ink)*

Сарсенов Э.Р.

Главный бухгалтер

*(Handwritten signature in blue ink)*

Филатова А.И.

27 апреля 2020 года  
Республика Казахстан, г. Алматы

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

В тысячах тенге

	Акционер- ный капитал	Собственные выкупленные акции	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв справедливой стоимости	Резерв по переоценке земельных участков и зданий	Динамически й резерв	Накопленны е убытки	Всего
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>127,611,241</b>	<b>(11,883)</b>	<b>100</b>	<b>(624,204)</b>	<b>3,126,449</b>	<b>4,380,918</b>	<b>(97,757,671)</b>	<b>36,724,950</b>
<b>Всего совокупного дохода</b>								
Прибыль за год	–	–	–	–	–	–	10,923,364	10,923,364
Прочий совокупный доход	–	–	–	111,405	904,513	–	–	1,015,918
<i>Всего прочего совокупного дохода</i>	–	–	–	<b>111,405</b>	<b>904,513</b>	–	<b>10,923,364</b>	<b>11,939,282</b>
Выбытие динамического резерва (Примечание 29)	–	–	–	–	–	(4,380,918)	4,380,918	–
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытия	–	–	–	–	(16,452)	–	16,452	–
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>127,611,241</b>	<b>(11,883)</b>	<b>100</b>	<b>(512,799)</b>	<b>4,014,510</b>	–	<b>(82,436,937)</b>	<b>48,664,232</b>
Влияние применения МСФО (IFRS) 16 (Примечание 2)	–	–	–	–	–	–	(66,827)	(66,827)
<b>Пересчитанный остаток на 1 января 2019 года в соответствии с МСФО (IFRS) 16</b>	<b>127,611,241</b>	<b>(11,883)</b>	<b>100</b>	<b>(512,799)</b>	<b>4,014,510</b>	–	<b>(82,503,764)</b>	<b>48,597,405</b>
<b>Всего совокупного дохода</b>								
Прибыль за год	–	–	–	–	–	–	1,292,162	1,292,162
Прочий совокупный доход	–	–	–	1,351,479	–	–	–	1,351,479
<i>Всего прочего совокупного дохода</i>	–	–	–	<b>1,351,479</b>	–	–	<b>1,292,162</b>	<b>2,643,641</b>
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытия	–	–	–	–	(550,116)	–	550,116	–
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>127,611,241</b>	<b>(11,883)</b>	<b>100</b>	<b>838,680</b>	<b>3,464,394</b>	–	<b>(80,661,486)</b>	<b>51,241,046</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 92 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Сарсенов Э.Р.

Главный бухгалтер

Филатова А.И.

27 апреля 2020 года  
Республика Казахстан, г. Алматы



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

**1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**Организационная структура и основная деятельность**

Акционерное общество «Нурбанк» (далее - «Банк») было создано в Республике Казахстан в 1993 году. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК»). Банк имеет генеральную лицензию №1.2.15/193 от 28 октября 2014 года и является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов. Банк зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, А15Е2D3, год Алматы, пр. Абая 10В.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет 17 филиалов и 93 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2018 года: 16 филиалов и 92 расчетно-кассовых отделений). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

**Акционеры**

На 31 декабря 2019 и 2018 годов следующие акционеры владели 5% или более процентами выпущенных голосующих акций Банка:

Наименование	Доля участия, %	
	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
ТОО «J. P. Finance Group»	82.81	82.81
ТОО «Кастинг»	7.49	7.49
ТОО «KSP Steel»	4.99	4.99
Прочие акционеры, владеющие менее 5% каждый	4.71	4.71
	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

Конечной контролирующей стороной для Банка является господин Сарсенов Р.Т., физическое лицо.

**Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан**

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Кроме того, недавнее существенное обесценение казахстанского тенге привели к повышению уровня неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

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

---

**2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**Заявление о соответствии МСФО**

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

Контролируемые организации не консолидировались в данную отдельную финансовую отчетность. Инвестиции в контролируемые организации учитывались по себестоимости. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску руководством Банка 27 апреля 2020 года.

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, подготовленная в соответствии с МСФО и выпущенная 27 апреля 2020 года, доступна в головном офисе Банка по адресу: Республика Казахстан, А15Е2D3, г. Алматы, пр. Абая 10В.

**База для определения стоимости**

Отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и земельных участков, зданий, отраженных по переоцененной стоимости в составе резерва по переоценке земельных участков и зданий.

**Функциональная валюта и валюта представления отчетности**

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее - «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на деятельность Банка.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей отдельной финансовой отчетности. Все данные отдельной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

**Использование расчетных оценок и профессиональных суждений**

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

*Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценки, 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 существенное суждение.



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

---

**2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Использование расчетных оценок и профессиональных суждений (продолжение)**

*Ожидаемые кредитные убытки («ОКУ»)*

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

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

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

- расходы по корпоративному подоходному налогу – Примечание 12;
- оценка ОКУ – Примечание 31;
- переоценка земельных участков и зданий и инвестиционной недвижимости – Примечания 18 и 19;
- оценка справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 36.

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

**2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Изменения в учетной политике**

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16. Характер и влияние изменений в результате применения этого нового стандарта бухгалтерского учета описаны ниже.

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

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

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

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСБУ (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСБУ (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учет договоров аренды, в которых Банк является арендодателем.

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

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

В тыс. тенге	
<b>Активы</b>	
Основные средства	1,199,172
<b>Итого активы</b>	<b>1,199,172</b>
<b>Обязательства</b>	
Прочие обязательства	1,265,999
<b>Итого обязательства</b>	<b>1,265,999</b>
<b>Капитал</b>	
Накопленный убыток	(66,827)
<b>Итого корректировка собственного капитала</b>	<b>(66,827)</b>

## **2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

### **Изменения в учетной политике (продолжение)**

#### **МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)**

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

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

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

##### *Аренда, ранее классифицировавшаяся как финансовая аренда*

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

##### *Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда*

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

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

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

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

**2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Изменения в учетной политике (продолжение)**

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)**

*Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда (продолжение)*

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

- были признаны «Активы в форме права пользования» в размере 1,199,172 тыс. тенге и представлены в составе «Основных средств».
- были признаны дополнительные обязательства по аренде в размере 1,265,999 тыс. тенге (включенные в состав «Прочих обязательств»);
- чистое влияние данных корректировок было отражено в составе «Накопленного убытка» в размере 66,827 тыс. тенге.

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

<b>Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 года</b>	<b>1,723,148</b>
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года	13%
<b>Дисконтированные договорные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 года</b>	<b>1,472,943</b>
<i>Минус:</i>	
Договорные обязательства, связанные с краткосрочной арендой	(178,876)
Договорные обязательства, связанные с арендой активов с низкой стоимостью	(28,068)
<b>Обязательства по аренде на 1 января 2019 года</b>	<b>1,265,999</b>

*(б) Основные положения новой учетной политики*

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

*i. Банк в качестве арендатора*

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

## **2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

### **Изменения в учетной политике (продолжение)**

#### **МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)**

##### *Активы в форме права пользования*

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

##### *Обязательства по аренде*

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

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

##### *Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью*

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 1,921 тыс. тенге). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

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

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

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

**2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Изменения в учетной политике (продолжение)**

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)**

*Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление (продолжение)*

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

*Суммы, признанные в отчете о финансовом положении, отчете о прибыли или убытке и отчете о движении денежных средств*

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

	<i>Активы в форме права пользования зданиями</i>	<i>Обязательства по аренде зданий</i>
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>1,199,172</b>	<b>(1,265,999)</b>
Новые поступления	795,707	(795,707)
Выбытия	(763,417)	698,700
Расходы по амортизации	(372,368)	–
Процентный расход	–	(130,042)
Платежи	–	588,023
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>859,094</b>	<b>(905,025)</b>

За год, завершившийся 31 декабря 2019 года, Банк признал расходы, относящиеся к краткосрочной аренде и к аренде активов с низкой стоимостью, в размере 191,907 тыс. тенге и 30,261 тыс. тенге, соответственно.

*Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя*

Аренда, по которым Банк не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

## **2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

### **Изменения в учетной политике (продолжение)**

#### ***МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)***

*Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя*

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

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

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

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

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

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

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

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

## **2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

### **Изменения в учетной политике (продолжение)**

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

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

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

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

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

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

#### ***Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов***

##### ***МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»***

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

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

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



## **2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

### **Изменения в учетной политике (продолжение)**

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

##### *МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность»*

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

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

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

##### *МСБУ (IAS) 12 «Налоги на прибыль»*

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года. или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты.

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

##### *МСБУ (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 Банка соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

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

---

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

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

**Учет инвестиций в дочерние предприятия в отдельной финансовой отчетности**

Дочерними являются предприятия, контролируемые Банком. Банк контролирует дочернее предприятие, когда Банк подвержен рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данного предприятия с целью оказания влияния на величину этого дохода. Дочерние предприятия отражаются в настоящей отдельной финансовой отчетности по фактическим затратам. Когда Банк заключает кредитное соглашение с дочерней организацией по ставке ниже рыночной, при первоначальном признании, разница между справедливой стоимостью кредита и его номинальной стоимостью признается как инвестиции в дочернюю организацию.

**Иностранная валюта**

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты Банка, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

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

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

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода. На 31 декабря 2019 года обменный курс, установленный Казахстанской фондовой биржей (далее – «КФБ») 1 доллар США составил 382.59 тенге (31 декабря 2018 года: 1 доллар США составил 384.20 тенге).

### **3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

#### **Финансовые активы и обязательства**

##### *Первоначальное признание*

###### *Дата признания*

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

##### *Первоначальная оценка*

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыли или убытки (далее – «ССПУ»).

##### *Категории оценки финансовых активов и обязательств*

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

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- справедливой стоимости через прибыли или убытки (ССПУ).

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

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

##### *Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости*

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

### **3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

#### **Финансовые активы и обязательства (продолжение)**

##### *Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)*

###### *Оценка бизнес-модели*

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

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

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

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

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

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

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

### **3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

#### **Финансовые активы и обязательства (продолжение)**

##### *Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)*

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

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

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

##### *Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД*

Согласно МСФО (IFRS) 9 Банк оценивает долговые инструменты по ССПСД, 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 ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка 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.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете 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.

##### *Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД*

Банк при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСБУ (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление*» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

### **3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

#### **Финансовые активы и обязательства (продолжение)**

##### *Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)*

##### *Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД (продолжение)*

Прибыли или убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Банк получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

##### *Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов*

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

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

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

Банк иногда выпускает обязательства по предоставлению кредитов по процентным ставкам ниже рыночных. Такие обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под ОКУ и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, признанной накопленной суммы дохода.

##### *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.

### **3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

#### **Финансовые активы и обязательства (продолжение)**

##### *Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)*

###### *Денежные средства и их эквиваленты*

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

###### *Договоры «репо» и обратного «репо»*

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в финансовой отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе денежных средств и их эквивалентов, средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, 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 процентной ставки.

###### *Производные финансовые инструменты*

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены 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. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в отчете о прибыли или убытке в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с производными финансовыми инструментами.

###### *Заёмные средства*

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

### **3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

#### **Финансовые активы и обязательства (продолжение)**

##### *Взаимозачёт финансовых активов*

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Право на проведение зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

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

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

##### *Реструктуризация кредитов*

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

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

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе доходов за вычетом расходов от модификации в отчёте о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

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

##### *Оценка обесценения*

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



**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****Финансовые активы и обязательства (продолжение)***Оценка обесценения (продолжение)*

Механика расчёта ОКУ описана ниже, а основными элементами 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.

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

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

Этап 1:	При первоначальном признании кредита Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
Этап 2:	Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
Этап 3:	Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (далее - «ПСКО») активы:	ПСКО активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объёме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### *Определение дефолта и выздоровления*

Факторы дефолта по займам в сегменте кредитования малого, среднего и корпоративного бизнеса включают одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому займу (критерии перехода в Этап 3):

- Снижение внутреннего кредитного рейтинга заемщика до уровня СС с момента первоначального признания;
- Выставление на счета заемщика/ контрагента, открытые в Банке платежных требований-поручений в случае, если данные требования превышают размер обязательств заемщика перед Банком;
- Наличие просроченной задолженности по основному долгу и/или вознаграждению 90 календарных дней и более;
- Приостановление начисления вознаграждения по займу в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;
- Реструктуризация займа в связи с ухудшением финансового состояния заемщика один и более раз за последние двенадцать месяцев;
- списание части или всей суммы задолженности заемщика, которое было вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления займа;
- Продажа займов со значительным дисконтом;
- Наличие у Банка информации о форс-мажорных, а также иных обстоятельствах, которые нанесли заемщику/контрагенту существенный материальный ущерб или не позволяют ему продолжать свою деятельность, например, об изъятии лицензии для осуществления деятельности;
- Подача иска о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством РК;
- Обращение заемщика в суд, с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством РК.

По прочим финансовым инструментам, за исключением кредитов и обязательств кредитного характера юридических и физических лиц:

- Снижение внешнего (устанавливаемого международными рейтинговыми агентствами Standard&Poor's, Moody's, Fitch) кредитного рейтинга контрагента до уровня «Дефолт»;
- Значительное ухудшение финансового состояния контрагента до категории «критическое» в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, регламентирующим осуществление мониторинга банков-контрагентов и финансовых институтов;
- Наличие просроченной задолженности в Банке по основному долгу и/или процентному доходу свыше трех дней.

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался и при условии погашения контрагентом задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива на дату формирования резервов до уровня равной или ниже суммы задолженности на момент перехода финансового актива из одной категории в другую.

##### *Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта*

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга разрабатываются и применяются независимым департаментом рисков Банка. В моделях используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заемщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение заемщика. Где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств.

### **3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

#### **Финансовые активы и обязательства (продолжение)**

##### *Прекращение признания*

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

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отдельном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы. При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отдельного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства. Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

#### **Основные средства**

Объекты основных средств отражаются в отдельной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением земельных участков и зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

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

##### *Переоценка*

Земельные участки и здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости земельных участков и зданий, относящихся к категории «Земельные участки и здания», отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости земельных участков и зданий, относящихся к категории «Земельные участки и здания», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

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

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Основные средства (продолжение)**

*Амортизация*

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

Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Здания	67 лет;
Транспортные средства	7 лет;
Компьютеры и банковское оборудование	от 4 до 10 лет;
Улучшение арендованной собственности	5 лет;
Прочие	от 5 до 20 лет.

**Нематериальные активы**

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 25 лет.

**Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае. Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период выбытия.

Переводы в категорию инвестиционной недвижимости либо из нее осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования недвижимости. При переводе из инвестиционной недвижимости в занимаемый владельцем объект недвижимости условная первоначальная стоимость для целей последующего учета представляет собой справедливую стоимость на момент изменения целей использования. В случае, когда занимаемый владельцем объект недвижимости становится объектом инвестиционной недвижимости, Банк учитывает такую недвижимость в соответствии с политикой учета основных средств до момента изменения цели использования.

### **3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

#### **Обесценение нефинансовых активов**

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвилла оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в отдельной финансовой отчетности.

#### **Резервы**

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

#### **Условные обязательства кредитного характера**

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

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

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

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

### **3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

#### **Условные обязательства кредитного характера (продолжение)**

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются за исключением следующих:

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

#### **Акционерный капитал**

##### ***Обыкновенные акции***

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

##### ***Привилегированные акции***

Привилегированные акции – это акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе капитала.

Компонент кумулятивных привилегированных акций, обладающий характеристиками обязательства, отражается как обязательство в отдельном отчете о финансовом положении, за вычетом затрат по сделке. Соответствующие кумулятивные дивиденды по таким акциям признаются как процентные расходы в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. При выпуске кумулятивных привилегированных акций справедливая стоимость компонента обязательств определяется с использованием рыночной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации; данная сумма отражается как долгосрочное обязательство на основе амортизированной стоимости до погашения при выкупе.

##### ***Выкуп собственных акций***

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается как уменьшение капитала.

##### ***Дивиденды***

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

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

### **3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

#### **Налогообложение**

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

Расход по текущему корпоративному подоходному налогу включает сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или, по существу, действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подоходному налогу прошлых лет.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в отдельной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением гудвилла и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или, по существу, введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

#### **Признание доходов и расходов**

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

#### ***Процентные и аналогичные доходы и расходы***

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. 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.

### **3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

#### **Признание доходов и расходов (продолжение)**

##### *Процентные и аналогичные доходы и расходы (продолжение)*

При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

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

В случае ПСКО финансовых активов Банк рассчитывает процентную выручку 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.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочая процентная выручка» в отдельном отчете о прибыли или убытке.

##### *Комиссионные доходы*

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

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

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

##### *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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



### **3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

#### **Признание доходов и расходов (продолжение)**

##### *Прочие доходы*

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов. Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

##### **Сегментная отчетность**

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли или убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Деятельность Банка является высоко интегрированной и состоит из одного операционного бизнес-сегмента в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

##### **Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

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

##### *Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»*

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

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

##### *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»*

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учёта договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учётных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учёта договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учёта.

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

---

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

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

В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД**

В тыс. тенге	2019 год	2018 год
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты, выданные клиентам	21,973,813	24,820,132
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,033,036	2,134,216
Денежные средства и их эквиваленты	450,946	277,544
Средства в кредитных учреждениях	22,912	9,808
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b>	<b>26,480,707</b>	<b>27,241,700</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48,500	49,397
<b>Прочие процентные доходы</b>	<b>48,500</b>	<b>49,397</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	(12,027,609)	(12,016,695)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(2,774,266)	(1,420,301)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,767,358)	(1,120,996)
Средства Правительства Республики Казахстан	(890,742)	(893,522)
Средства кредитных учреждений	(595,843)	(1,704,745)
Субординированный долг	(501,964)	(379,312)
	<b>(18,557,782)</b>	<b>(17,535,571)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>7,971,425</b>	<b>9,755,526</b>

**5. ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД**

В тыс. тенге	2019 год	2018 год
<b>Комиссионные доходы</b>		
Переводные операции	2,577,116	1,847,366
Комиссия за обслуживание банковских карт	1,798,953	1,404,486
Комиссия за снятие денежных средств	1,326,444	1,392,975
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	1,237,521	989,723
Комиссия по операциям с иностранной валютой	438,816	372,443
Инкассация	72,345	65,163
Агентские комиссии	8,320	11,297
Прочие	80,705	161,563
	<b>7,540,220</b>	<b>6,245,016</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за обслуживание банковских карт	(1,972,558)	(1,125,056)
Переводные операции	(195,685)	(137,631)
Операции с ценными бумагами	(11,433)	(7,169)
Выпуск гарантий и аккредитивов	(12,075)	(3,380)
Прочие	(48,449)	(306,708)
	<b>(2,240,200)</b>	<b>(1,579,944)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>5,300,020</b>	<b>4,665,072</b>

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

**6. (РАСХОДЫ)/ВОССТАНОВЛЕНИЯ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ**

В таблице ниже представлены (расходы)/восстановления по ОКУ по финансовым активам, отражённые в отчёте о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

В тыс. тенге	2019 год			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	(5,487)	–	–	(5,487)
Средства в кредитных учреждениях	(30)	–	–	(30)
Кредиты, выданные клиентам	2,883,852	571,166	(6,255,005)	(2,799,987)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,287	–	–	7,287
Прочие финансовые активы	–	–	(211,620)	(211,620)
Финансовые гарантии	–	41,632	(10,159)	31,473
<b>Итого восстановления/(расходы) по ожидаемым кредитным убыткам</b>	<b>2,885,622</b>	<b>612,798</b>	<b>(6,476,784)</b>	<b>(2,978,364)</b>

В таблице ниже представлены (расходы)/восстановления по ОКУ по финансовым активам, отражённые в отчёте о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

В тыс. тенге	2018 год			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	(1,901)	–	–	(1,901)
Средства в кредитных учреждениях	(1,291)	–	–	(1,291)
Кредиты, выданные клиентам	(304,999)	1,547,736	9,457,085	10,699,822
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20,844	–	–	20,844
Прочие финансовые активы	–	–	(7,768,980)	(7,768,980)
Финансовые гарантии	–	(93,121)	1,773,489	1,680,368
Прочие	–	–	(288,299)	(288,299)
<b>Итого восстановления/(расходы) по ожидаемым кредитным убыткам</b>	<b>(287,347)</b>	<b>1,454,615</b>	<b>3,173,295</b>	<b>4,340,563</b>

**7. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

В тыс. тенге	2019 год	2018 год
Производные финансовые инструменты	(44,815)	1,751,378
Долговые финансовые инструменты	40,290	46,503
	<b>(4,525)</b>	<b>1,797,881</b>

**8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ**

В тыс. тенге	2019 год	2018 год
Дилинговые операции, нетто	2,025,462	768,943
Курсовая разница от переоценки, нетто	(10,350)	(3,080,122)
	<b>2,015,112</b>	<b>(2,311,179)</b>

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

**9. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ (РАСХОДЫ)/ДОХОДЫ, НЕТТО**

В тыс. тенге	2019 год	2018 год
Прочие доходы от банковской деятельности	232,712	373,602
Прочие доходы от неосновной деятельности	138,683	68,626
Доходы от продажи акций дочерних и ассоциированных организаций	–	292,730
Доходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале дочерних организаций	–	21,728
Расход от прочей переоценки	(385,135)	(171,814)
Расходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(15,046)	(12,033)
Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	(4,159)	21,610
	<b>(32,945)</b>	<b>594,449</b>

**10. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ**

В тыс. тенге	2019 год	2018 год
Заработная плата и прочие выплаты	(5,212,145)	(4,762,494)
Расходы на социальное обеспечение	(506,151)	(466,845)
	<b>(5,718,296)</b>	<b>(5,229,339)</b>

**11. ПРОЧИЕ ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ**

В тыс. тенге	2019 год	2018 год
Износ и амортизация	(954,589)	(497,621)
Профессиональные услуги	(475,038)	(200,301)
Налоги помимо корпоративного подоходного налога	(465,709)	(358,921)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(433,175)	(407,303)
Страхование депозитов	(338,631)	(473,074)
Прочее страхование	(320,035)	(405,529)
Расходы по операционной аренде	(299,258)	(839,435)
Ремонт и техническое обслуживание	(211,420)	(176,898)
Охрана	(210,001)	(168,859)
Реклама и маркетинг	(198,164)	(273,455)
Канцелярские товары	(114,292)	(98,656)
Транспортные расходы	(108,982)	(95,300)
Коммунальные услуги	(100,233)	(96,797)
Расходы по инкассации	(95,177)	(93,380)
Командировочные расходы	(43,810)	(42,596)
Почтовые и курьерские расходы	(32,182)	(38,338)
Прочие	(236,656)	(270,168)
	<b>(4,637,352)</b>	<b>(4,536,631)</b>

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

**12. РАСХОДЫ ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ**

Расходы по корпоративному подоходному налогу (далее – «КПН») включают следующие позиции:

В тыс. тенге	2019 год	2018 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	(5,456)
Восстановление ранее признанных расходов по КПН	7,215	–
За вычетом отложенного корпоративного подоходного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	–	226,218
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	(588,367)	(2,125,295)
<b>Всего расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(581,152)</b>	<b>(1,904,533)</b>

В 2019 и 2018 годах ставка по текущему и отложенному КПН составляет 20%.

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отражёнными в данной отдельной финансовой отчётности, и прибылью до учёта расхода по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

В тыс. тенге	2019 год	2018 год
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>1,873,314</b>	<b>12,827,897</b>
Нормативная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке</b>	<b>374,663</b>	<b>2,565,579</b>
Восстановление ранее признанных расходов по КПН	(7,215)	–
Необлагаемый налогом процентный доход от государственных и прочих ценных бумаг, находящихся на дату начисления такого дохода в официальном списке КФБ	(336,614)	(324,741)
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	1,378,648	(724,615)
Прочие (необлагаемые доходы)/невычитаемые расходы	(828,330)	388,310
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>581,152</b>	<b>1,904,533</b>

**Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства**

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в отдельной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов. Отложенные налоговые активы отражены в настоящей отдельной финансовой отчетности частично.

Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и, если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах. Указанные будущие налоговые льготы частично отражены в отдельной финансовой отчетности вследствие неопределенности, связанной с их получением. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2020-2021 годах.

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

**12. РАСХОДЫ ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства (продолжение)**

Изменение величины временных разниц в течение 2019 и 2018 годов может быть представлено следующим образом.

В тыс. тенге	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	140,360	(140,360)	–
Кредиты, выданные клиентам	1,448,682	252,140	1,700,822
Прочие активы	812,427	–	812,427
Прочие обязательства	106,978	21,264	128,242
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	1,875,532	(1,875,532)	–
Непризнанный отложенный налоговый актив	(2,191,075)	1,378,648	(812,427)
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>2,192,904</b>	<b>(363,840)</b>	<b>1,829,064</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	(139,591)	(139,591)
Основные средства и нематериальные активы	(639,769)	(84,936)	(724,705)
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(639,769)</b>	<b>(224,527)</b>	<b>(864,296)</b>
<b>Итого отложенный налоговый актив</b>	<b>1,553,135</b>	<b>(588,367)</b>	<b>964,768</b>

  

В тыс. тенге	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	Отражено в составе капитала	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	156,828	–	–	(16,468)	<b>140,360</b>
Кредиты, выданные клиентам	233,760	1,378,649	–	(163,727)	<b>1,448,682</b>
Прочие активы	–	–	–	812,427	<b>812,427</b>
Прочие обязательства	94,160	–	–	12,818	<b>106,978</b>
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	4,548,335	–	–	(2,672,803)	<b>1,875,532</b>
Непризнанный отложенный налоговый актив	(87,811)	(1,378,649)	–	(724,615)	<b>(2,191,075)</b>
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>4,945,272</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(2,752,368)</b>	<b>2,192,904</b>
Кредиты, выданные клиентам	(876,184)	–	–	876,184	–
Основные средства и нематериальные активы	(390,658)	–	(226,218)	(22,893)	<b>(639,769)</b>
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(1,266,842)</b>	<b>–</b>	<b>(226,218)</b>	<b>853,291</b>	<b>(639,769)</b>
<b>Итого отложенный налоговый актив</b>	<b>3,678,430</b>	<b>–</b>	<b>(226,218)</b>	<b>(1,899,077)</b>	<b>1,553,135</b>

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

**13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

В тыс. тенге	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Денежные средства в кассе</b>	<b>11,707,046</b>	10,892,349
<b>Счета типа «Ностро» в НБРК</b>	<b>17,508,862</b>	10,734,475
<b>Вклад в другие банки (на одну ночь)</b>	–	500,231
<b>Счета типа «Ностро» в прочих банках</b>		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	2,423,332	760,607
с кредитным рейтингом от A- до A+	139,142	487,347
с кредитным рейтингом BBB+	81,433	187,733
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	623,560	970,427
с кредитным рейтингом от B- до B+	168,709	–
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	–	501,292
<b>Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках</b>	<b>3,436,176</b>	<b>2,907,406</b>
<b>Эквиваленты денежных средств</b>		
<b>Срочные депозиты в прочих банках</b>		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	5,861,380	3,153,094
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	–	768,495
с кредитным рейтингом B- до B+	13,776,070	2,198,997
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	177,000	525,000
<b>Итого срочных депозитов в прочих банках</b>	<b>19,814,450</b>	<b>6,645,586</b>
<b>Сделки «обратного репо»</b>	<b>5,006,781</b>	<b>13,317,503</b>
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>57,473,315</b>	<b>44,997,550</b>
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8,301)	(2,814)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>57,465,014</b>	<b>44,994,736</b>

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard & Poor's».

На 31 декабря 2019 года Банк разместил средства в двух банках, на долю которых приходится более 10% капитала (31 декабря 2018 года: в одном банке). Совокупный объем остатков в данных банках по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 13,715,731 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 10,734,475 тыс. тенге).

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2019 и 2018 годы приведен ниже:

В тыс. тенге	Этап 1
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года</b>	(913)
Изменения ОКУ (Примечание 6)	(1,901)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года</b>	<b>(2,814)</b>
Изменения ОКУ (Примечание 6)	(5,487)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года</b>	<b>(8,301)</b>

**Обеспечение**

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов дебиторская задолженность по договорам «обратного репо» была обеспечена следующими ценными бумагами:

В тыс. тенге	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	5,220,989	5,960,001
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	–	3,655,000
Ноты Национального банка Республики Казахстан	–	3,684,001
	<b>5,220,989</b>	<b>13,299,002</b>



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

**13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Требования к минимальным резервам**

В соответствии с нормативными актами, утвержденными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма от установленных пропорций между различными группами обязательств Банка. Выполнение указанных требований банками обеспечивается путем поддержания равными средней суммы резервных активов (денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК) или превышающими минимальные требования.

По состоянию на 31 декабря 2019 года сумма минимального резерва составляла 4,658,599 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 4,125,262 тыс. тенге).

**14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

В тыс. тенге	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Долговые инструменты</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,103,977	1,088,447
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>1,103,977</b>	<b>1,088,447</b>
<b>Долевые инструменты</b>		
Глобальные депозитарные расписки по акциям	6,963	6,171
<b>Всего инвестиций в долевые инструменты</b>	<b>6,963</b>	<b>6,171</b>
	<b>1,110,940</b>	<b>1,094,618</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

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

**15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ  
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД**

В тыс. тенге	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Долговые инструменты</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Краткосрочные ноты НБРК	38,231,619	11,834,625
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	22,480,487	7,785,148
Государственные облигации Правительства Республики Казахстан	5,516,737	14,466,528
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>66,228,843</b>	<b>34,086,301</b>
<b>Облигации корпораций и финансовых институтов</b>		
с кредитным рейтингом AAA	233,603	436,443
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	290,907	264,907
с кредитным рейтингом от A- до A+	1,325,669	1,293,674
с кредитным рейтингом BBB- до BBB+	2,856,741	999,613
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2,031,617	1,841,604
<b>Всего облигаций корпораций и финансовых институтов</b>	<b>6,738,537</b>	<b>4,836,241</b>
<b>Всего долговые инструменты</b>	<b>72,967,380</b>	<b>38,922,542</b>
<b>Долевые инструменты</b>		
<b>Акции корпораций</b>		
Без рейтинга	2,694	1,668,276
<b>Всего долевого инструмента</b>	<b>2,694</b>	<b>1,668,276</b>
	<b>72,970,074</b>	<b>40,590,818</b>

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard & Poor's».

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

**Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Этап 1
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>39,042,660</b>
Новые созданные или приобретенные активы	82,967,387
Активы, которые были погашены	(39,915,229)
Активы, которые были проданы	(45,862,933)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	1,035,536
Курсовые разницы	1,655,121
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>38,922,542</b>
Новые созданные или приобретенные активы	154,178,962
Активы, которые были погашены	(91,208,740)
Активы, которые были проданы	(33,343,744)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	2,900,420
Курсовые разницы	1,517,940
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>72,967,380</b>

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

**15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ  
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

	<b>Этап 1</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года</b>	<b>(98,240)</b>
Изменения в моделях/параметрах риска	6,767
Новые созданные или приобретенные активы	(48,197)
Активы, которые были погашены	50,943
Активы, которые были проданы	11,331
Курсовые разницы	11,180
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года</b>	<b>(66,216)</b>
Изменения в моделях/параметрах риска	47,051
Новые созданные или приобретенные активы	(72,732)
Активы, которые были погашены	8,934
Активы, которые были проданы	24,034
Курсовые разницы	40
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года</b>	<b>(58,889)</b>

**Обеспечение**

По состоянию на 31 декабря 2019 года государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан и ноты НБРК являются обеспечением по сделкам «репо» в сумме 14,750,964 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 3,727,933 тыс. тенге) (Примечание 27).

**16. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ**

В тыс. тенге	<b>31 декабря 2019 года</b>	31 декабря 2018 года
<b>Условный депозит в НБРК</b>	1,810,173	1,335,783
<b>Прочие счета и депозиты:</b>		
с кредитным рейтингом от А- до А+	1,566,323	1,572,915
<b>Итого средства в кредитных учреждениях</b>	<b>3,376,496</b>	<b>2,908,698</b>
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(1,446)	(1,416)
	<b>3,375,050</b>	<b>2,907,282</b>

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard & Poor's».

Условный депозит в НБРК включает следующее:

- по состоянию на 31 декабря 2019 года средства в размере 1,366,505 тыс. тенге (31 декабря 2018: 1,134,055 тыс. тенге), полученные от Банка Развития Казахстана (далее - «БРК») в соответствии с кредитным соглашением. Средства будут распределены между субъектами крупного предпринимательства на льготных условиях. Средства могут сняты с условного депозита только при условии получения разрешения от БРК;
- по состоянию на 31 декабря 2019 года средства в размере 443,668 тыс. тенге (31 декабря 2018: 201,728 тыс. тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее - «Даму») в соответствии с кредитным соглашением. Средства будут распределены между субъектами малого и среднего бизнеса на льготных условиях. Средства могут сняты с условного депозита только при условии получения разрешения от Даму.

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

**16. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

В тыс. тенге	Этап 1
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>3,569,835</b>
Новые созданные или приобретённые активы	6,766,317
Активы, которые были погашены	(7,643,269)
Изменение в начисленных процентах	3,459
Курсовые разницы	212,356
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>2,908,698</b>
Новые созданные или приобретённые активы	8,535,774
Активы, которые были погашены	(8,061,384)
Курсовые разницы	(6,592)
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>3,376,496</b>

Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах отнесены к Этапу 1. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

В тыс. тенге	Этап 1
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года</b>	<b>(125)</b>
Изменения ОКУ (Примечание 6)	(1,291)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года</b>	<b>(1,416)</b>
Изменения ОКУ (Примечание 6)	<b>(30)</b>
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года</b>	<b>(1,446)</b>

**Концентрация средств в кредитных организациях**

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Банк не имел депозитных счетов, на долю которых приходится более 10% капитала.

**17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ**

В тыс. тенге	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	165,458,086	163,482,089
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	57,863,419	58,006,773
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>223,321,505</b>	<b>221,488,862</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	33,335,307	36,171,784
Ипотечные кредиты	5,692,006	7,014,896
Кредитные карты	235,293	250,596
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>39,262,606</b>	<b>43,437,276</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва по ожидаемым кредитным убыткам</b>	<b>262,584,111</b>	<b>264,926,138</b>
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(40,544,454)	(38,059,451)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам</b>	<b>222,039,657</b>	<b>226,866,687</b>

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

**17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Резерв под обесценение кредитов клиентам**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по кредитованию крупных предприятий за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>89,547,891</b>	<b>2,636,207</b>	<b>71,297,991</b>	<b>163,482,089</b>
Новые созданные или приобретённые активы	23,044,008	4,972,176	1,807,480	<b>29,823,664</b>
Активы, которые были погашены	(26,818,917)	(2,636,207)	(1,636,281)	<b>(31,091,405)</b>
Переводы в Этап 1	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	(12,080,654)	12,080,654	–	–
Переводы в Этап 3	(17,978,013)	(2,141,830)	20,119,843	–
Курсовые разницы	466,825	–	2,776,913	<b>3,243,738</b>
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>56,181,140</b>	<b>14,911,000</b>	<b>94,365,946</b>	<b>165,458,086</b>

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года</b>	<b>(7,411,368)</b>	<b>(1,376,597)</b>	<b>(16,208,284)</b>	<b>(24,996,249)</b>
Новые созданные или приобретенные активы	(68,062)	(1,290,621)	(86,768)	<b>(1,445,451)</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	355,516	710,985	53,656	<b>1,120,157</b>
Переводы в Этап 1	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	71,484	(71,484)	–	–
Переводы в Этап 3	1,834,647	1,277,602	(3,112,249)	–
<b>Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода</b>	<b>1,906,131</b>	<b>1,206,118</b>	<b>(3,112,249)</b>	<b>–</b>
Изменения в моделях/параметрах риска	519,659	–	(1,833,202)	<b>(1,313,543)</b>
Курсовые разницы	(14,268)	–	(12,478)	<b>(26,746)</b>
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>(4,712,392)</b>	<b>(750,115)</b>	<b>(21,199,325)</b>	<b>(26,661,832)</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
**17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
**Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по кредитованию крупных предприятий за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>71,268,272</b>	<b>25,727,510</b>	<b>53,104,457</b>	<b>150,100,239</b>
Новые созданные или приобретённые активы	19,120,034	–	–	<b>19,120,034</b>
Активы, которые были погашены	(9,479,298)	(1,100,100)	(3,602,461)	<b>(14,181,859)</b>
Переводы в Этап 1	8,739,190	(8,739,190)	–	–
Переводы в Этап 2	–	2,636,207	(2,636,207)	–
Переводы в Этап 3	(5,005,282)	(16,820,345)	21,825,627	–
Списанные суммы	–	(5,089)	–	<b>(5,089)</b>
Курсовые разницы	4,904,975	937,214	2,606,575	<b>8,448,764</b>
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>89,547,891</b>	<b>2,636,207</b>	<b>71,297,991</b>	<b>163,482,089</b>

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года</b>	<b>(1,395,078)</b>	<b>(2,707,736)</b>	<b>(22,820,289)</b>	<b>(26,923,103)</b>
Новые созданные или приобретенные активы	(1,624,693)	–	–	<b>(1,624,693)</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	1,427,741	510,851	–	<b>1,938,592</b>
Переводы в Этап 1	(1,268,600)	1,268,600	–	–
Переводы в Этап 2	–	(710,985)	710,985	–
Переводы в Этап 3	–	645,298	(645,298)	–
<b>Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода</b>	<b>(1,268,600)</b>	<b>1,202,913</b>	<b>65,687</b>	<b>–</b>
Изменения в моделях/параметрах риска	581,358	(296,227)	6,872,296	<b>7,157,427</b>
Списанные суммы	–	5,089	–	<b>5,089</b>
Курсовые разницы	(5,132,096)	(91,487)	(325,978)	<b>(5,549,561)</b>
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>(7,411,368)</b>	<b>(1,376,597)</b>	<b>(16,208,284)</b>	<b>(24,996,249)</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
**17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по кредитованию малых и средних предприятий за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>41,344,733</b>	<b>38,728</b>	<b>16,623,312</b>	<b>58,006,773</b>
Новые созданные или приобретённые активы	21,259,239	136,373	482,144	21,877,756
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(21,371,039)	(20,701)	(808,634)	(22,200,374)
Переводы в Этап 1	386,136	–	(386,136)	–
Переводы в Этап 2	(4,226,039)	4,226,039	–	–
Переводы в Этап 3	(465,653)	(49,836)	515,489	–
Курсовые разницы	15,128	727	163,409	179,264
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>36,942,505</b>	<b>4,331,330</b>	<b>16,589,584</b>	<b>57,863,419</b>

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года</b>	<b>(329,767)</b>	<b>(255)</b>	<b>(4,705,153)</b>	<b>(5,035,175)</b>
Новые созданные или приобретённые активы	(22,308)	–	(25,220)	(47,528)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	105,829	813	22,055	128,697
Переводы в Этап 1	(7,141)	–	7,141	–
Переводы в Этап 2	2,070	(2,070)	–	–
Переводы в Этап 3	1,926	95	(2,021)	–
<b>Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода</b>	<b>(3,145)</b>	<b>(1,975)</b>	<b>5,120</b>	<b>–</b>
Изменения в моделях/параметрах риска	170,906	875	135,314	307,095
Курсовые разницы	–	–	(4,575)	(4,575)
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>(78,485)</b>	<b>(542)</b>	<b>(4,572,459)</b>	<b>(4,651,486)</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
**17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по кредитованию малых и средних предприятий за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>35,989,375</b>	<b>1,009,507</b>	<b>15,656,548</b>	<b>52,655,430</b>
Новые созданные или приобретённые активы	15,897,411	–	–	15,897,411
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(10,006,709)	(728,826)	88,220	(10,647,315)
Переводы в Этап 1	147,147	(40,520)	(106,627)	–
Переводы в Этап 2	(34,492)	38,728	(4,236)	–
Переводы в Этап 3	(648,886)	(241,052)	889,938	–
Списанные суммы	–	(1,524)	(45,479)	(47,003)
Курсовые разницы	887	2,415	144,948	148,250
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>41,344,733</b>	<b>38,728</b>	<b>16,623,312</b>	<b>58,006,773</b>

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года</b>	<b>(131,482)</b>	<b>(35,164)</b>	<b>(4,998,639)</b>	<b>(5,165,285)</b>
Новые созданные или приобретённые активы	(157,173)	–	–	(157,173)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	–	–	–	–
Переводы в Этап 1	(4,258)	1,781	2,477	–
Переводы в Этап 2	416	(847)	431	–
Переводы в Этап 3	89,900	20,873	(110,773)	–
<b>Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода</b>	<b>86,058</b>	<b>21,807</b>	<b>(107,865)</b>	<b>–</b>
Изменения в моделях/параметрах риска	(126,867)	12,403	431,789	317,325
Списанные суммы	–	1,524	45,479	47,003
Курсовые разницы	(303)	(825)	(75,917)	(77,045)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>(329,767)</b>	<b>(255)</b>	<b>(4,705,153)</b>	<b>(5,035,175)</b>



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

**17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по кредитованию розничных клиентов за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>27,631,379</b>	<b>381,543</b>	<b>15,424,354</b>	<b>43,437,276</b>
Новые созданные или приобретённые активы	9,240,362	127,005	604,645	<b>9,972,012</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(12,001,116)	(68,537)	(2,331,113)	<b>(14,400,766)</b>
Переводы в Этап 1	757,259	(89,459)	(667,800)	-
Переводы в Этап 2	(131,589)	159,170	(27,581)	-
Переводы в Этап 3	(1,511,285)	(240,005)	1,751,290	-
Списанные суммы	(242,008)	(3,483)	(102,811)	<b>(348,302)</b>
Курсовые разницы	7,174	4,678	590,534	<b>602,386</b>
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>23,750,176</b>	<b>270,912</b>	<b>15,241,518</b>	<b>39,262,606</b>

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года</b>	<b>(46,515)</b>	<b>(8,507)</b>	<b>(7,973,005)</b>	<b>(8,028,027)</b>
Новые созданные или приобретенные активы	(150,527)	(53,748)	(458,553)	<b>(662,828)</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	46,122	467	590,333	<b>636,922</b>
Переводы в Этап 1	(141,800)	1,395	140,405	-
Переводы в Этап 2	4,568	(10,302)	5,734	-
Переводы в Этап 3	56,104	5,612	(61,716)	-
<b>Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода</b>	<b>(81,128)</b>	<b>(3,295)</b>	<b>84,423</b>	-
Изменения в моделях/параметрах риска	104,859	1,547	(1,629,914)	<b>(1,523,508)</b>
Списанные суммы	242,008	3,483	102,811	<b>348,302</b>
Курсовые разницы	(737)	-	(1,260)	<b>(1,997)</b>
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>114,082</b>	<b>(60,053)</b>	<b>(9,285,165)</b>	<b>(9,231,136)</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
**17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
**Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по кредитованию розничных клиентов за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>30,135,401</b>	<b>797,501</b>	<b>15,973,490</b>	<b>46,906,392</b>
Новые созданные или приобретённые активы	11,893,875	–	–	<b>11,893,875</b>
Активы, которые были погашены	(12,770,019)	(67,902)	(2,869,714)	<b>(15,707,635)</b>
Переводы в Этап 1	431,996	(182,015)	(249,981)	–
Переводы в Этап 2	(184,087)	286,605	(102,518)	–
Переводы в Этап 3	(1,881,347)	(449,271)	2,330,618	–
Списанные суммы	(40,712)	(3,405)	(56,083)	<b>(100,200)</b>
Курсовые разницы	46,272	30	398,542	<b>444,844</b>
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>27,631,379</b>	<b>381,543</b>	<b>15,424,354</b>	<b>43,437,276</b>

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года</b>	<b>(862,533)</b>	<b>(107,891)</b>	<b>(10,191,470)</b>	<b>(11,161,894)</b>
Новые созданные или приобретенные активы	(310,169)	–	–	<b>(310,169)</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	220,924	(67,481)	–	<b>153,443</b>
Переводы в Этап 1	(152,757)	24,910	127,847	–
Переводы в Этап 2	9,988	(109,281)	99,293	–
Переводы в Этап 3	997,870	89,476	(1,087,346)	–
<b>Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода</b>	<b>855,101</b>	<b>5,105</b>	<b>(860,206)</b>	<b>–</b>
Изменения в моделях/параметрах риска	11,321	158,365	3,055,384	<b>3,225,070</b>
Списанные суммы	40,712	3,405	56,083	<b>100,200</b>
Курсовые разницы	(1,871)	(10)	(32,796)	<b>(34,677)</b>
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>(46,515)</b>	<b>(8,507)</b>	<b>(7,973,005)</b>	<b>(8,028,027)</b>

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

**17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества**

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимого и движимого имущества, товарно-материальных ценностей и денежных средств;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья, автотранспортных средств.

Банк также получает гарантии от материнских организаций в отношении кредитов, предоставленных дочерним организациям.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

В таблицах ниже представлен анализ текущей справедливой стоимости удерживаемого обеспечения и механизмов повышения кредитного качества для кредитно-обесцененных активов (активов Этапа 3). В зависимости от уровня обеспечения ОКУ по некоторым активам Этапа 3 могут оцениваться не на индивидуальной основе, когда ожидаемая стоимость обеспечения выше, чем уровень LGD, даже если в будущем стоимость обеспечения прогнозируется с использованием множественных экономических сценариев. Однако ОКУ Этапа 3 могут быть выше чистой подверженности, указанной ниже, если ожидается, что будущая стоимость обеспечения, оцененная с использованием множественных экономических сценариев, уменьшится.

В тыс. тенге	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты, выданные крупным предприятиям	49,985,340	58,372,353
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	18,918,199	23,757,874
Кредиты, выданные розничным клиентам	7,473,398	8,292,004
	<b>76,376,937</b>	<b>90,422,231</b>

Согласно политике Банка, недвижимостью, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Банк не занимает такую недвижимость для целей осуществления своей деятельности. Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, на которые было обращено взыскание и которые удерживаются на отчетную дату.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2019 и 2018 годов, Банк получил финансовые и нефинансовые активы путем обращения взыскания на залоговое обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов данные активы за вычетом проданных в течение соответствующих периодов были отражены в статье «Изъятые имущество» в составе прочих активов в сумме 6,708,264 тыс. тенге и 5,400,640 тыс. тенге, соответственно.

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

**17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

В тыс. тенге	<b>31 декабря 2019 года</b>	31 декабря 2018 года
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Оптовая торговля	40,958,474	47,719,534
Финансовое посредничество	28,217,738	26,067,884
Пищевая промышленность	24,781,874	20,428,253
Розничная торговля	21,385,292	23,751,149
Строительство	18,973,643	14,251,551
Обрабатывающая промышленность	12,003,967	13,272,930
Сельское хозяйство	10,658,559	8,555,078
Сфера отдыха и развлечений	8,576,527	10,591,998
Гостиницы и рестораны	6,738,534	4,017,893
Горнодобывающая промышленность	6,080,346	7,211,309
Недвижимость	4,399,423	4,182,750
Транспорт	2,750,324	2,849,811
Связь	1,434,206	1,439,597
Медицина и фармацевтика	1,034,817	1,014,657
Аренда собственности	668,943	517,954
Нефтегазовая отрасль	170,534	1,666,360
Прочие	34,488,304	33,950,154
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	33,335,307	36,171,784
Ипотечные кредиты	5,692,006	7,014,896
Кредитные карты	235,293	250,596
	<b>262,584,111</b>	<b>264,926,138</b>
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(40,544,454)	(38,059,451)
	<b>222,039,657</b>	<b>226,866,687</b>

**Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет восемь заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2018 года: четырнадцать), остатки по кредитам, которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 77,317,514 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 83,444,929 тыс. тенге).

**Сроки погашения кредитов**

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 31 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

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

В тыс. тенге	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютерное и банковское оборудование	Прочие	Активы в форме права пользования	Всего
<b>Фактические затраты/ Переоцененная стоимость</b>						
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	4,599,215	203,716	1,216,815	2,739,606	–	8,759,352
Поступления	1,213	13,815	162,828	87,565	–	265,421
Выбытия	(127,129)	(57,865)	(49,311)	(73,556)	–	(307,861)
Переоценка	1,130,641	–	–	–	–	1,130,641
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>5,603,940</b>	<b>159,666</b>	<b>1,330,332</b>	<b>2,753,615</b>	–	<b>9,847,553</b>
Влияние МСФО (IFRS) 16	–	–	–	–	1,199,172	1,199,172
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>5,603,940</b>	<b>159,666</b>	<b>1,330,332</b>	<b>2,753,615</b>	<b>1,199,172</b>	<b>11,046,725</b>
Поступления	–	1,430	557,370	62,333	795,707	1,416,840
Выбытия	(48,207)	(24,873)	(54,469)	(102,242)	(763,417)	(993,208)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>5,555,733</b>	<b>136,223</b>	<b>1,833,233</b>	<b>2,713,706</b>	<b>1,231,462</b>	<b>11,470,357</b>
<b>Амортизация</b>						
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	(118,034)	(170,115)	(950,890)	(2,172,002)	–	(3,411,041)
Начисленная амортизация за год	(68,139)	(9,423)	(95,580)	(169,418)	–	(342,560)
Выбытия	127,129	47,047	49,311	66,350	–	289,837
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>(59,044)</b>	<b>(132,491)</b>	<b>(997,159)</b>	<b>(2,275,070)</b>	–	<b>(3,463,764)</b>
Начисленная амортизация за год	(70,841)	(9,201)	(112,356)	(135,687)	(372,368)	(700,453)
Выбытия	1,265	24,744	48,036	92,730	–	166,775
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>(128,620)</b>	<b>(116,948)</b>	<b>(1,061,479)</b>	<b>(2,318,027)</b>	<b>(372,368)</b>	<b>(3,997,442)</b>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>						
По состоянию на 31 декабря 2018 года	5,544,896	27,175	333,173	478,545	–	6,383,789
<b>По состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>5,427,113</b>	<b>19,275</b>	<b>771,754</b>	<b>395,679</b>	<b>859,094</b>	<b>7,472,915</b>

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

**18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Переоценка стоимости активов**

В марте 2018 года Банк увеличил стоимость земельных участков и зданий на основании результатов независимой оценки, проведенной ТОО «Kazakhstan Appraisal». Для переоценки активов был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий и земельных участков. Общая сумма переоценки составила 1,130,641 тыс. тенге. Балансовая стоимость земельных участков и зданий после переоценки составила 5,427,113 тыс. тенге на 31 декабря 2019 года (31 декабря 2018 года: 5,554,896 тыс. тенге). Справедливая стоимость земельных участков и зданий Банка относится к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости. В случае если переоценка стоимости земельных участков и зданий не была бы осуществлена, их чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года составила бы 1,412,603 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 1,530,386 тыс. тенге).

**19. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ**

В тыс. тенге	2019 год	2018 год
По состоянию на 1 января	–	–
Перемещения (в)/из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1,074,976	–
<b>По состоянию на 31 декабря</b>	<b>1,074,976</b>	–

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав прочих доходов включен доход в сумме 46,744 тыс. тенге, от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости. Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Банк получал доходы от аренды за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, составили 13,713 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2019 года при расчете справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Банка, оценки были отнесены на Уровень 3.

**20. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ**

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Банк имел следующие дочерние предприятия, которые были отражены в учете по фактическим затратам:

Название	Страна регистрации	Виды деятельности	Доля собственности, %			Балансовая стоимость
			31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2019 года	
ТОО «Организация по управлению сомнительными активами NB»	Республика Казахстан	Управление сомнительными активами	100.00	100.00	<b>19,308,281</b>	18,218,710
ТОО «Лизинговая компания «Нур-Лизинг»	Республика Казахстан	Лизинг	100.00	100.00	<b>2,695,241</b>	2,695,241
АО «Money Experts»	Республика Казахстан	Брокерская деятельность	100.00	100.00	<b>715,000</b>	715,000
					<b>22,718,522</b>	21,628,951

В 2014 году Банк учредил ТОО «Организация по управлению сомнительными активами NB» (ТОО «ОУСА NB») на основании Решения НБРК №8 от 30 марта 2014 года. ТОО «ОУСА NB» было создано с целью приобретения и управления сомнительными и безнадежными активами Банка. В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года Банк выдал ТОО «ОУСА NB» займы несколькими траншами, деноминированными в тенге и долларах США на общие суммы 17,311,176 тыс. тенге и 15,723,458 тыс. тенге, соответственно. Номинальная ставка вознаграждения по данным займам составляет 0.1% годовых с датами погашений в 2024-2026 годах. Целевым назначением займов является приобретение обесцененных займов у Банка. При первоначальном признании каждый заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования будущих денежных потоков по займам в соответствии с договорами с применением соответствующих рыночных ставок вознаграждения, которые варьируются от 8.0% до 13.0%. Банк признал дисконт на соответствующие даты предоставления займов в 2016 году в сумме 14,209,386 тыс. тенге в составе инвестиции в дочернее предприятие.

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

**20. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

В течение 2019 года Банк увеличил уставный капитал ТОО «ОУСА НВ» на 1,089,571 тыс. тенге (2018: 1,161,329 тыс. тенге). В следующей таблице приведен анализ изменения инвестиций в ТОО «ОУСА НВ», за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов:

В тыс. тенге	2019 год	2018 год
Балансовая стоимость на начало года	18,218,710	17,057,381
Пополнение уставного фонда	1,089,571	1,161,329
<b>Балансовая стоимость на конец года</b>	<b>19,308,281</b>	<b>18,218,710</b>

**21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

В тыс. тенге	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Дебиторская задолженность от продажи кредитов	7,038,007	9,773,311
Прочая дебиторская задолженность	7,416,216	6,816,968
Начисленный комиссионный доход	177,323	118,282
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(7,592,534)	(9,373,013)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>7,039,012</b>	<b>7,335,548</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Изъятые имущество	6,708,264	5,400,640
Предоплаты	1,875,588	6,211,338
Нематериальные активы	980,054	392,074
Материалы и запасы	249,792	59,815
Расходы будущих периодов	235,920	312,297
Предоплаченные налоги, помимо корпоративного подоходного налога	114,594	248,286
Прочие	21,545	1,303,072
Минус: резерв под обесценение	(244,815)	(1,404,643)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>9,940,942</b>	<b>12,522,879</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>16,979,954</b>	<b>19,858,427</b>

Предоплаты в основном представлены суммами авансов на приобретение инвестиционной недвижимости и земельных участков для передачи дочерней организации.

Анализ изменений оценочных резервов по ожидаемым кредитным убыткам за 2018 и 2019 годы приведен ниже:

В тыс. тенге	Этап 3
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года</b>	<b>(1,245,084)</b>
Расходы за вычетом доходов по созданию резервов	(7,768,980)
Курсовые разницы	(358,949)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>(9,373,013)</b>
Расходы за вычетом доходов по созданию резервов	(211,620)
Списание	1,994,064
Курсовые разницы	(1,965)
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>(7,592,534)</b>

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

**21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Изменения резерва под обесценение нефинансовых активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	2019 год	2018 год
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(1,404,643)	(1,116,344)
Чистое создание резерва	(538,439)	(288,299)
Списание	1,698,267	–
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>(244,815)</b>	<b>(1,404,643)</b>

**22. СРЕДСТВА ПРАВИТЕЛЬСТВА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

В данной таблице представлена информация о средствах Правительства Республики Казахстан, предоставленных по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов:

В тыс. тенге	Год выдачи	Срок погашения	Ставка вознаграждения	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	2014–2018	2020–2035	1.00% - 9.58%	18,704,087	19,554,891
АО «Банк развития Казахстана»	2014–2015	2034–2035	2.00%	7,883,377	7,879,084
АО «Аграрная кредитная корпорация»	2019	2020	5.00%	946,345	2,538,543
				<b>27,533,809</b>	<b>29,972,518</b>

Средства Правительства Республики Казахстан включали долгосрочные займы от АО «Фонд развития предпринимательства Даму», которые были получены для финансирования малого и среднего бизнеса, долгосрочный заем от АО «Банк развития Казахстана», полученный для финансирования корпоративного бизнеса и краткосрочные займы от АО «Аграрная кредитная корпорация», которые были получены для финансирования аграрного сектора. Руководство Банка считает, что существует ряд других схожих финансовых инструментов, и вследствие их особой природы, займы, предоставленные АО «Фонд развития предпринимательства Даму», АО «Банк развития Казахстана» и АО «Аграрная кредитная корпорация», представляют собой отдельный сегмент займов от государственных организаций для поддержки компаний, осуществляющих деятельность в определенных отраслях. В результате этого займы предоставленные АО «Фонд развития предпринимательства Даму» и АО «Банк развития Казахстана» были получены в рамках транзакции между независимыми сторонами и, при этом, сумма, полученная по этим займам, представляет справедливую стоимость займов при первоначальном признании.

**23. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ**

В тыс. тенге	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Счета типа «востро»	141,892	508,687
Кредиты от прочих финансовых институтов	53,892	568,845
Депозиты местных банков и прочих финансовых институтов	–	7,767,897
	<b>195,784</b>	<b>8,845,429</b>

Кредиты от прочих финансовых институтов представляют собой обязательства перед АО «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее - «КИК») по проданным займам, с полным правом обращения взыскания на Банк. В 2019 году Банк погасил свои обязательства перед КИК.



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

**24. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ**

В тыс. тенге	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
-Корпоративные клиенты	48,979,112	52,087,716
-Розничные клиенты	21,679,169	48,777,904
Срочные депозиты		
-Корпоративные клиенты	125,030,503	63,593,118
-Розничные клиенты	80,251,761	74,662,653
	<b>275,940,545</b>	<b>239,121,391</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года депозиты и счета клиентов Банка на сумму 14,565,635 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 36,937,906 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленными Банком.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет шесть клиентов (31 декабря 2018 года: одного клиента), остаток по счету и депозиту которого составляет более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счету и депозиту указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 90,233,343 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 40,248,289 тыс. тенге).

**25. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ**

В тыс. тенге	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Номинальная стоимость	25,000,000	25,000,000
Дисконт	(658,869)	(1,099,632)
Начисленное вознаграждение	447,042	85,139
	<b>24,788,173</b>	<b>23,985,507</b>

Ниже приведена информация об облигационных выпусках в тенге, которые имеют листинг на КФБ, по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов:

В тыс. тенге	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффек- тивная ставка	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Облигации третьего выпуска	05.06.2013	05.06.2023	7.0%	8.5%	14,414,048	14,255,142
Облигации второго выпуска	27.02.2019	27.02.2026	10.95%	11.5%	10,374,125	–
Облигации пятого выпуска	26.12.2018	11.07.2019	11.0%	12.5%	–	4,906,831
Облигации четвертого выпуска	26.12.2018	11.07.2019	11.0%	12.5%	–	4,823,534
					<b>24,788,173</b>	<b>23,985,507</b>

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

**26. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ**

	<b>31 декабря 2019 года</b>	31 декабря 2018 года
Субординированные облигации	7,004,344	7,034,545
Компонент обязательств в привилегированных акциях	2,268,859	2,268,859
	<b>9,273,203</b>	<b>9,303,404</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов субординированный долг включает компонент обязательств в привилегированных акциях.

Ниже приведена информация об выпусках субординированных облигаций в тенге по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов:

	Дата выпуска	Срок погашения	Номинальная ставка	<b>31 декабря 2019 года</b>	31 декабря 2018 года
Субординированные облигации, индексированные на темп девальвации, третьего выпуска	27.01.2015	27.01.2028	4.0%+эффект девальвации	7,004,344	7,034,545
				<b>7,004,344</b>	<b>7,034,545</b>

**Привилегированные акции**

Владельцы привилегированных акций Банка получают минимальные кумулятивные дивиденды в размере 10% годовых от номинальной стоимости их акций. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Банка, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах стоимости размещения акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате. Все привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены по цене размещения 1,000 тенге за акцию.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Банк начислил дивиденды по привилегированным акциям в размере 225,695 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 225,695 тыс. тенге).

**27. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ «РЕПО»**

	<b>31 декабря 2019 года</b>	31 декабря 2018 года
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	14,327,463	3,624,174
	<b>14,327,463</b>	<b>3,624,174</b>

**Обеспечение обязательств**

По состоянию на 31 декабря 2019 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» была обеспечена финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых составила 14,750,964 тыс. тенге (31 декабря 2018 год: 3,727,933 тыс. тенге) (Примечание 15).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

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

**28. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

В тыс. тенге	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Обязательства по аренде (Примечание 2)	905,025	–
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	316,254	964,957
Начисленные операционные расходы	39,543	126,191
	<b>1,260,822</b>	<b>1,091,148</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Начисленные обязательства по отпускам	641,210	534,892
Предоплаты по банковским операциям	394,305	139,837
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	197,226	228,699
Прочие налоги к уплате	89,977	79,541
Прочие нефинансовые обязательства	288,307	287,671
	<b>1,611,025</b>	<b>1,270,640</b>
	<b>2,871,847</b>	<b>2,361,788</b>

Изменения резерва по выданным гарантиям и открытым аккредитивам за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, могут быть представлены следующим образом:

В тыс. тенге	2019 год	2018 год
Величина резерва по состоянию на начало года	228,699	1,807,017
Чистое создание резерва	(31,473)	(1,680,368)
Курсовые разницы	–	102,050
<b>Величина резерва по состоянию на конец года</b>	<b>197,226</b>	<b>228,699</b>

**29. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ**

**Выпущенный акционерный капитал**

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 133,375,557 обыкновенных акций и 300,000 привилегированных акций. Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал на 31 декабря 2019 и 2018 годов состоит из 10,526,728 обыкновенных акций и 225,876 привилегированных акций. Акции не имеют номинальной стоимости.

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

**Характер и цель резервов**

*Динамический резерв*

В соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2013 года № 137 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь» (далее - «Правила»), Банк сформировал динамический резерв, размер которого рассчитывается по формуле, приведенной в указанных Правилах. В соответствии с данными Правилами, сумма динамического резерва не должна быть менее нуля и рассчитывается как разница между ожидаемыми потерями и фактическими убытками по обеспечению в налоговых целях, признанными в течение отчетного квартала в соответствии с МСФО, за вычетом доходов от восстановления провизий. Ожидаемыми потерями признается увеличение суммы кредитов, выданных клиентам, в течение отчетного квартала, умноженные на соответствующие коэффициенты. В 2018 году динамический резерв Банка был расформирован.

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

**29. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Характер и цель резервов (продолжение)**

*Положительная переоценка земли и зданий*

Положительная переоценка земли и зданий включает накопленную положительную разницу между первоначальной стоимостью земли и зданий и до момента прекращения признания активов или их обесценения за вычетом отложенного корпоративного налога.

*Резерв справедливой стоимости*

Резерв по справедливой стоимости включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости долговых и долевого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также величину изменения оценочного резерва по этим активам до момента выбытия данных активов

**Дивиденды**

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и учредительными документами Банка величина доступных для распределения резервов подпадает под регулирование нормативно-правовых актов Республики Казахстан. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение нераспределенной прибыли за период, за который они были начислены. За 2019 и 2018 годы дивиденды по простым акциям не объявлялись.

**Собственные акции, выкупленные у акционеров**

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Банком выкуплено 698 собственных обыкновенных акций и 181 привилегированная акция.

**30. ПРИБЫЛЬ НА ОБЫКНОВЕННУЮ АКЦИЮ**

**Базовая прибыль на акцию**

Показатель базовой прибыли на акцию основывается на чистой прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и определяется следующим образом.

	<b>2019 год</b>	<b>2018 год</b>
Прибыль за год	1,292,162	10,923,364
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	10,526,030	10,526,030
<b>Базовая прибыль на обыкновенную акцию, в тенге</b>	<b>122.76</b>	<b>1,037.75</b>

За года закончившийся 31 декабря 2019 и 2018 годов потенциально разводненные акции отсутствуют.

**31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

**Политика и процедуры по управлению рисками**

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам.

### **31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

#### **Политика и процедуры по управлению рисками (продолжение)**

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

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

#### **Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП, возглавляемый Председателем Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков. Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением Банка.

#### ***Риск изменения процентных ставок***

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
**31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
**Рыночный риск (продолжение)**
*Риск изменения процентных ставок (продолжение)*
*Анализ сроков пересмотра процентных ставок*

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

В тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2019 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	24,813,371	–	–	–	–	32,651,643	<b>57,465,014</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	805,456	–	298,521	–	–	6,963	<b>1,110,940</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15,759,263	12,221,459	14,923,607	13,521,464	16,541,586	2,695	<b>72,970,074</b>
Средства в кредитных учреждениях	3,375,050	–	–	–	–	–	<b>3,375,050</b>
Кредиты, выданные клиентам	58,879,357	14,483,246	23,964,475	95,124,789	29,587,790	–	<b>222,039,657</b>
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	–	7,039,012	<b>7,039,012</b>
	<b>103,632,497</b>	<b>26,704,705</b>	<b>39,186,603</b>	<b>108,646,253</b>	<b>46,129,376</b>	<b>39,700,313</b>	<b>363,999,747</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства Правительства Республики Казахстан	282,520	567,238	2,042,374	6,387,170	18,254,507	–	<b>27,533,809</b>
Средства кредитных учреждений	146,267	–	–	49,517	–	–	<b>195,784</b>
Средства клиентов	93,740,809	30,453,515	56,057,318	92,671,703	3,017,200	–	<b>275,940,545</b>
Долговые ценные бумаги выпущенные	374,125	72,917	–	14,341,131	10,000,000	–	<b>24,788,173</b>
Субординированный долг	117,086	–	–	–	6,887,258	2,268,859	<b>9,273,203</b>
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	14,327,463	–	–	–	–	–	<b>14,327,463</b>
Прочие финансовые обязательства	–	5,438	203,883	700,630	9,064	341,807	<b>1,260,822</b>
	<b>108,988,270</b>	<b>31,099,108</b>	<b>58,303,575</b>	<b>114,150,151</b>	<b>38,168,029</b>	<b>2,610,666</b>	<b>353,319,799</b>

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

**31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Рыночный риск (продолжение)**

*Риск изменения процентных ставок (продолжение)*

*Анализ сроков пересмотра процентных ставок (продолжение)*

В тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2018 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	20,461,318	–	–	–	–	24,533,418	<b>44,994,736</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45,447	–	–	1,043,000	–	6,171	<b>1,094,618</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8,007,242	1,879,002	5,194,493	6,767,168	17,074,256	1,668,657	<b>40,590,818</b>
Средства в кредитных учреждениях	–	2,907,282	–	–	–	–	<b>2,907,282</b>
Кредиты, выданные клиентам	57,297,346	15,067,033	31,684,363	79,846,963	42,970,982	–	<b>226,866,687</b>
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	–	7,335,548	<b>7,335,548</b>
	<b>85,811,353</b>	<b>19,853,317</b>	<b>36,878,856</b>	<b>87,657,131</b>	<b>60,045,238</b>	<b>33,543,794</b>	<b>323,789,689</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства Правительства Республики Казахстан	102,242	37,201	2,843,125	2,941,438	24,048,512	–	<b>29,972,518</b>
Средства кредитных учреждений	3,338,206	423,903	4,520,415	562,905	–	–	<b>8,845,429</b>
Средства клиентов	80,718,183	35,651,199	58,360,568	12,439,935	12,991,606	38,959,900	<b>239,121,391</b>
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	85,139	–	23,900,368	–	–	<b>23,985,507</b>
Субординированный долг	–	117,591	6,916,954	–	–	2,268,859	<b>9,303,404</b>
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	3,624,174	–	–	–	–	–	<b>3,624,174</b>
Прочие финансовые обязательства	1,091,148	–	–	–	–	–	<b>1,091,148</b>
	<b>88,873,953</b>	<b>36,315,033</b>	<b>72,641,062</b>	<b>39,844,646</b>	<b>37,040,118</b>	<b>41,228,759</b>	<b>315,943,571</b>

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

**31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Рыночный риск (продолжение)**

*Риск изменения процентных ставок (продолжение)*

*Средние эффективные процентные ставки*

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

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	5.05	1.72	2.01	8.05	1.13	1.26
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	6.95	–	–	6.99	–	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8.45	3.42	1.69	7.53	3.73	1.29
Средства в кредитных учреждениях	10.08	1.33	2.21	2.50	1.53	–
Кредиты, выданные клиентам	10.28	4.43	–	10.79	5.11	12.00
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства Правительства Республики Казахстан	3.34	–	–	3.25	–	–
Средства кредитных учреждений						
– Кредиты	3.48	–	–	3.25	–	–
– Срочные депозиты	5.28	2.20	2.03	11.00	2.54	–
Средства клиентов						
– Текущие счета и депозиты до востребования	0.20	2.89	–	0.16	0.82	0.07
– Срочные депозиты	10.19	1.23	0.33	11.56	1.29	0.68
Долговые ценные бумаги выпущенные	9.98	–	–	8.88	–	–
Субординированный долг Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	4.00	–	–	4.04	–	–
	8.82	–	–	8.36	–	–



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

**31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Рыночный риск (продолжение)**

*Риск изменения процентных ставок (продолжение)*

*Анализ чувствительности к изменению процентных ставок*

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

	2019 год	2018 год
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(76,041)	330,071
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	76,041	(330,071)

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

	2019 год		2018 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	3,406	1,673,209	12,540	1,237,703
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(2,802)	(1,607,130)	(12,540)	(1,237,703)

**Валютный риск**

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

Валютный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

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

**31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Рыночный риск (продолжение)**

*Валютный риск (продолжение)*

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов представлена следующим образом:

<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочие валюты</b>	<b>Всего</b>
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	28,435,460	4,003,973	1,886,828	34,326,261
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	6,963	–	–	6,963
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	23,377,869	3,484,912	–	26,862,781
Средства в кредитных учреждениях	1,566,323	–	–	1,566,323
Кредиты, выданные клиентам	50,160,855	138,741	–	50,299,596
Прочие финансовые активы	537,082	24,710	99,196	660,988
<b>Всего активов</b>	<b>104,084,552</b>	<b>7,652,336</b>	<b>1,986,024</b>	<b>113,722,912</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	100,556,006	6,499,309	501,155	107,556,470
Средства кредитных учреждений	81,986	733	44	82,763
Прочие обязательства	112,311	6,081	733	119,125
<b>Всего обязательств</b>	<b>100,750,303</b>	<b>6,506,123</b>	<b>501,932</b>	<b>107,758,358</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>3,334,249</b>	<b>1,146,213</b>	<b>1,484,092</b>	<b>5,964,554</b>
<b>31 декабря 2018 года</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	9,066,255	4,869,616	3,669,581	17,605,452
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	6,171	–	–	6,171
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	17,644,656	654,638	–	18,299,294
Средства в кредитных учреждениях	1,572,915	–	–	1,572,915
Кредиты, выданные клиентам	57,929,917	142,114	–	58,072,031
Прочие финансовые активы	2,836,502	18,097	43,470	2,898,069
<b>Всего активов</b>	<b>89,056,416</b>	<b>5,684,465</b>	<b>3,713,051</b>	<b>98,453,932</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	92,803,266	5,791,574	1,119,088	99,713,928
Средства кредитных учреждений	883	141	39	1,063
Прочие обязательства	160,866	2,691	527	164,084
<b>Всего обязательств</b>	<b>92,965,015</b>	<b>5,794,406</b>	<b>1,119,654</b>	<b>99,879,075</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(3,908,599)</b>	<b>(109,941)</b>	<b>2,593,397</b>	<b>(1,425,143)</b>

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

**31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Рыночный риск (продолжение)**

*Валютный риск (продолжение)*

Изменение курса казахстанского тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2019 года на 10% (2018 год: на 10%) вызвало бы описанное далее увеличение/(уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2019 год	2018 год
Увеличение курса доллара США по отношению к казахстанскому тенге на 10 % в 2019 году (2018 год: 10%)	333,481	(390,860)
Увеличение курса евро по отношению к казахстанскому тенге на 10 % в 2019 году (2018 год: 10%)	114,621	(10,994)
Увеличение курса прочих валют по отношению к казахстанскому тенге на 10 % в 2019 году (2018 год: 10%)	148,409	(259,340)

Рост курса казахстанского тенге по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

**Кредитный риск**

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

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения.

Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

*Производные финансовые инструменты*

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчёте о финансовом положении.

*Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

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

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

### **31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

#### **Кредитный риск (продолжение)**

*Риски, связанные с обязательствами кредитного характера (продолжение)*

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 17*.

*Казначейские и межбанковские отношения*

Казначейские и межбанковские отношения Банка включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений департамент риска Банка анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчетность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги, и присваивает уровень внутреннего рейтинга, как показано в таблице ниже.

*Средства в кредитных организациях и кредитование предприятий малого бизнеса*

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

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

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

*Потребительское кредитование и ипотечное кредитование*

Потребительское кредитование включает в себя необеспеченные залогом кредиты физическим лицам, кредитные карты и овердрафты. Оценка данных продуктов вместе с ипотечными кредитами и некоторыми менее сложными кредитами предприятиям малого бизнеса осуществляется с использованием автоматизированной системы скоринга, основным показателем для которой является количество дней просрочки. Другими основными исходными данными, используемыми в моделях, являются следующие: изменение доходов населения/уровня заработной платы, суммы личной задолженности, а также коэффициент соотношения суммы кредита к стоимости приобретаемого имущества в случае ипотечного кредитования.

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

**31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Кредитный риск (продолжение)**

*Потребительское кредитование и ипотечное кредитование (продолжение)*

Банк использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

<b>Уровень внутреннего рейтинга</b>	<b>Категория внутреннего рейтинга</b>	<b>Интерпретация финансового состояния</b>
Низкий кредитный риск	AA до AAA	Положительное финансовое состояние
	A	Стабильное финансовое состояние
Умеренный кредитный риск	BB до BBB	Удовлетворительное финансовое состояние
	B	Нестабильное финансовое состояние
Высокий кредитный риск	C до CCC	Неудовлетворительное финансовое состояние
Преддефолтное состояние	D	Критическое финансовое состояние

*Величина, подверженная риску дефолта*

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

Банк определяет показатель EAD путем моделирования диапазона возможных результатов при наступлении дефолта в различные моменты времени, что соответствует множественным сценариям. Затем в зависимости от результатов моделей Банка каждому экономическому сценарию присваиваются показатели PD согласно МСФО (IFRS) 9.

Банк предлагает своим клиентам, корпоративным и розничным, различные овердрафты и кредитные карты, которые Банк имеет право отозвать и/или по которым он может уменьшить лимиты с уведомлением всего за один день. Банк не ограничивает подверженность риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления и вместо этого рассчитывает ОКУ на протяжении периода, который отражает ожидания Банка в отношении поведения клиента, вероятности дефолта и будущих мер по уменьшению кредитного риска, предпринимаемых Банком, что может предусматривать уменьшение или закрытие кредитных линий. Процентная ставка, используемая для дисконтирования ОКУ по кредитным картам, основана на средней эффективной процентной ставке, которая, как ожидается, будет применяться на протяжении ожидаемого периода подверженности риску. Такая оценка учитывает то, что многие кредиты выплачиваются в полном объеме каждый месяц, и, следовательно, процент по ним не начисляется.

### **31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

#### **Кредитный риск (продолжение)**

##### *Уровень потерь при дефолте*

В случае коммерческого кредитования показатель LGD оценивается по крайней мере один раз в три месяца менеджерами по работе с клиентами и пересматривается и утверждается департаментом кредитных рисков Банка.

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

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

Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения, включая цены на жилье в случае ипотечного кредитования, цены на товары, статус платежей или другие факторы, свидетельствующие об убытках по группе инструментов. Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. В случае необходимости такие данные определяются для каждого экономического сценария.

##### *Значительное увеличение кредитного риска*

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель PD за весь срок по МСФО (IFRS) 9 увеличился вдвое с момента первоначального признания и более чем на 20 базисных пунктов за год.

Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, перевод клиента/кредита в список проблемных или реструктуризация в связи с кредитным событием. В некоторых случаях Банк также может рассматривать события, приведенные в разделе «Определение дефолта» выше, как указание на значительное увеличение кредитного риска, а не как дефолт. Независимо от изменения уровней кредитного рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

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

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

---

**31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Кредитный риск (продолжение)**

*Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе*

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

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

- все активы Этапа 3 независимо от класса финансовых активов;
- портфель коммерческого кредитования Этапа 2 и Этапа 3;
- крупные и уникальные инструменты в портфеле кредитования предприятий малого бизнеса;
- казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по ССПСД).

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

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

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

Для расчета величины индивидуального резерва по задолженности заемщика с ухудшением кредитного качества (включая обесценение) оцениваются ожидаемые кредитные потери для различных сценариев погашения/ урегулирования задолженности по всем договорам заемщика на основе взвешенных по вероятности оценок кредитных потерь для различных сценариев.

*Оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе*

В рамках резервирования на индивидуальной основе выделяются следующие этапы:

- 1) определение текущей стратегии работы с заемщиком;
- 2) определение сценариев погашения задолженности и вероятности их наступления;
- 3) моделирование денежных потоков в разрезе сценариев.

На начальном этапе, исходя из всей имеющейся на момент проведения расчетов информации, производится экспертная оценка наиболее вероятных сценариев погашения кредита. В зависимости от принятой стратегии работы с заемщиком могут быть реализованы различные сценарии.

### **31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

#### **Кредитный риск (продолжение)**

*Оценка ожидаемых кредитных убытков на коллективной основе*

Ожидаемый кредитный убыток оценивается или на основе 12 месяцев или срока службы, в зависимости от того, имело ли место существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания или финансовый актив считается кредитно-обесцененным. Ожидаемые кредитные убытки представляют собой дисконтированным результатом следующих параметров риска – Вероятности дефолта (PD), Риска убытков в случае дефолта (EAD) и Потери в случае дефолта (LGD), определенных следующим образом. Коллективная оценка резервов под обесценение финансовых активов и обязательствам кредитного характера осуществляется на основании однородных групп, на которые делится портфель в соответствии со схожими характеристиками кредитного риска.

Коэффициент вероятности дефолта (PD) рассчитывается с использованием матрицы миграции на основе исторических статистических данных, доступных на дату оценки без чрезмерных затрат и усилий. В целях оценки PD Банк использует методологию, разработанную на основе элементов модели Мертона-Васичека (Merton-Vasicek), которая позволяет реализовать прогнозные сценарии в исторических матрицах перехода.

Параметром EAD является оценка величины кредитного требования. То есть, сумма, подверженная риску дефолта, включающая в себя изменение суммы величины кредитного требования после отчетной даты, в частности, выплаты процентов и номинальной стоимости финансового инструмента. В качестве ставки дисконтирования применяется первоначальная эффективная ставка финансового инструмента.

*Оценка резервов под ОКУ для обязательств кредитного характера*

При наличии у заёмщика текущей балансовой задолженности по кредитам, оценка резервов для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного заёмщика, в зависимости от принятой стратегии работы с заёмщиком. Для оценки значительного увеличения кредитного риска в качестве даты первоначального признания для целей применения требований к резервированию используется дата, на которую Банк принимает на себя безотзывное обязательство.

Факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска, применяются в зависимости от сегмента заёмщика. Расчёт ожидаемых кредитных убытков для обязательств кредитного характера рассчитывается на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от размера обязательств кредитного характера.

Индивидуальная оценка резервов по обязательствам кредитного характера осуществляется в зависимости от принятой стратегии работы с заёмщиком (кредитная или дефолтная) с учётом вероятности исполнения Банком условного обязательства перед бенефициаром.

По всем обязательствам кредитного характера заёмщиком с задолженностью, являющейся существенной и обесцененной, Банк осуществляет:

- оценку времени и сумм ожидаемых денежных поступлений и ожидаемого выбытия денежных средств;
- оценку разницы между текущей приведённой стоимостью ожидаемых исходящих денежных потоков и приведённой стоимостью ожидаемых денежных поступлений в рамках каждого сценария. Ставка, используемая для дисконтирования, должна отражать рыночную процентную ставку и риски, характерные для данного конкретного обязательства.



### **31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

#### **Кредитный риск (продолжение)**

*Оценка резервов под ОКУ для обязательств кредитного характера (продолжение)*

Возможна индивидуальная оценка резервов по обязательствам кредитного характера на основе мотивированного суждения с учётом вероятности использования заёмщиком денежных средств Банка в случае, если построение денежного потока невозможно:

- если по заёмщику принята кредитная стратегия – по условным обязательствам и дебиторской задолженности по документарным операциям оценка проводится на коллективной основе, по кредитным линиям оценкой является разница между текущей приведённой стоимостью ожидаемых исходящих потоков и приведённой стоимостью ожидаемых денежных поступлений, либо применяется ставка резервирования по балансовой задолженности;
- если по заёмщику принята дефолтная стратегия – по условным обязательствам и дебиторской задолженности по документарным операциям оценка проводится аналогично оценке резервов по балансовой задолженности, по кредитным линиям оценка резервов не проводится и равна нулю, с условием отсутствия доступности.

Подход к расчёту резервов по обязательствам кредитного характера на коллективной основе основывается на трёх стадиях резервирования по аналогии с подходом, используемым для однородных займов.

*Прогнозная информация и множественные экономические сценарии*

Банк провел анализ чувствительности относительно того, как изменятся ОКУ по основным портфелям, если ключевые допущения, используемые для расчета ОКУ, изменятся на 1 процентный пункт. В своих моделях расчёта ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, например:

- уровень безработицы;
- базовые ставки Национального Банка;
- обменные курсы.

Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки и международные финансовые институты).

*Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, как описано выше. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отдельного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

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

**31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Кредитный риск (продолжение)**

31 декабря 2019 года			Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого
	Прим.						
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	13	Этап 1	45,757,968	–	–	–	<b>45,757,968</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	Этап 1	1,110,940	–	–	–	<b>1,110,940</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	Этап 1	72,970,074	–	–	–	<b>72,970,074</b>
Средства в кредитных учреждениях	16	Этап 1	3,375,050	–	–	–	<b>3,375,050</b>
– Кредиты, выданные крупным предприятиям	17	Этап 1	4,071,373	46,447,738	949,637	–	<b>51,468,748</b>
		Этап 2	–	7,424,700	6,736,185	–	<b>14,160,885</b>
		Этап 3	–	–	–	73,166,621	<b>73,166,621</b>
– Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	17	Этап 1	4,264,399	32,412,405	187,216	–	<b>36,864,020</b>
		Этап 2	–	4,330,788	–	–	<b>4,330,788</b>
		Этап 3	–	–	–	12,017,125	<b>12,017,125</b>
– Кредиты, выданные розничным клиентам	17	Этап 1	3,487,985	19,367,127	780,982	–	<b>23,636,094</b>
		Этап 2	–	13,763	197,096	–	<b>210,859</b>
		Этап 3	–	–	–	5,956,353	<b>5,956,353</b>
Прочие финансовые активы	20	Этап 1	–	177,323	–	–	<b>177,323</b>
		Этап 3	–	–	–	6,861,689	<b>6,861,689</b>
<b>Итого</b>			<b>135,037,789</b>	<b>110,173,844</b>	<b>8,851,116</b>	<b>98,001,788</b>	<b>352,064,537</b>

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

<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>Прим.</b>		<b>Высокий рейтинг</b>	<b>Стандартный рейтинг</b>	<b>Ниже стандартного рейтинга</b>	<b>Обесцененные</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	13	Этап 1	25,823,527	8,278,860	–	–	<b>34,102,387</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	Этап 1	1,094,618	–	–	–	<b>1,094,618</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	Этап 1	37,926,459	996,083	1,668,276	–	<b>40,590,818</b>
Средства в кредитных учреждениях	16	Этап 1	2,907,282	–	–	–	<b>2,907,282</b>
– Кредиты, выданные крупным предприятиям	17	Этап 1 Этап 2 Этап 3	15,909,871 – –	63,318,907 – –	2,907,745 1,259,610 –	– – 55,089,707	<b>82,136,523</b> <b>1,259,610</b> <b>55,089,707</b>
– Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	17	Этап 1 Этап 2 Этап 3	22,748,820 – –	17,802,850 38,473 –	463,296 – –	– – 11,918,159	<b>41,014,966</b> <b>38,473</b> <b>11,918,159</b>
– Кредиты, выданные розничным клиентам	17	Этап 1 Этап 2 Этап 3	4,280,933 – –	23,303,931 373,036 –	– – –	– – 7,451,349	<b>27,584,864</b> <b>373,036</b> <b>7,451,349</b>
Прочие финансовые активы	20	Этап 1 Этап 3	– –	118,282 –	– –	– 7,217,266	<b>118,282</b> <b>7,217,266</b>
<b>Итого</b>			<b>110,691,510</b>	<b>114,230,422</b>	<b>6,298,927</b>	<b>81,676,481</b>	<b>312,897,340</b>

### **31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

#### **Кредитный риск (продолжение)**

##### *Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

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

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

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

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

- производные финансовые инструменты;
- сделки «репо», сделки «обратного репо».

Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
**31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
**Кредитный риск (продолжение)**
*Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)*

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

Виды финансовых активов/ обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в отдельном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
			Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Кредиты, выданные клиентам	53,001,639	53,001,639	–	(14,082,124)	38,919,515
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>53,001,639</b>	<b>53,001,639</b>	<b>–</b>	<b>(14,082,124)</b>	<b>38,919,515</b>
Средства клиентов	(14,082,124)	(14,082,124)	–	14,082,124	–
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(14,327,463)	(14,327,463)	14,327,463	–	–
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(28,409,587)</b>	<b>(28,409,587)</b>	<b>14,327,463</b>	<b>14,082,124</b>	<b>–</b>

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

Виды финансовых активов/ обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в отдельном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
			Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Кредиты, выданные клиентам	64,068,395	64,068,395	–	(17,981,289)	46,087,106
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>64,068,395</b>	<b>64,068,395</b>	<b>–</b>	<b>(17,981,289)</b>	<b>46,087,106</b>
Средства клиентов	(17,981,289)	(17,981,289)	–	17,981,289	–
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(3,624,174)	(3,624,174)	3,624,174	–	–
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(21,605,463)</b>	<b>(21,605,463)</b>	<b>3,624,174</b>	<b>17,981,289</b>	<b>–</b>

### **31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

#### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

**31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Риск ликвидности (продолжение)**

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

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

Банк поддерживает портфель высоколиквидных и диверсифицированных активов, который может быть свободно реализован в случае разрыва кассовой ликвидности. Банк также имеет кредитные линии, которые могут быть оценены для удовлетворения потребности в ликвидных средствах.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
**31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
**Риск ликвидности (продолжение)**

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отдельном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года.

31 декабря 2019 года	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>Непроизводные финансовые активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	57,465,014	–	–	–	–	–	–	57,465,014
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,103,977	–	–	–	–	6,963	–	1,110,940
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	66,228,843	–	–	3,324,925	3,413,611	2,695	–	72,970,074
Средства в кредитных учреждениях	3,375,050	–	–	–	–	–	–	3,375,050
Кредиты, выданные клиентам	27,647,812	8,532,368	38,447,721	95,124,789	29,587,790	–	22,699,177	222,039,657
Прочие финансовые активы	7,039,012	–	–	–	–	–	–	7,039,012
<b>Всего активов</b>	<b>162,859,708</b>	<b>8,532,368</b>	<b>38,447,721</b>	<b>98,449,714</b>	<b>33,001,401</b>	<b>9,658</b>	<b>22,699,177</b>	<b>363,999,747</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>								
Средства Правительства Республики Казахстан	20,032	260,738	2,611,362	6,387,170	18,254,507	–	–	27,533,809
Средства кредитных учреждений	146,267	–	–	49,517	–	–	–	195,784
Средства клиентов	34,330,902	14,515,119	86,510,833	92,671,703	3,017,200	44,894,788	–	275,940,545
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	374,125	72,917	–	24,341,131	–	–	24,788,173
Субординированный долг	117,086	–	–	–	6,887,258	2,268,859	–	9,273,203
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	14,327,463	–	–	–	–	–	–	14,327,463
Прочие финансовые обязательства	341,807	–	209,321	700,630	9,064	–	–	1,260,822
<b>Всего обязательств</b>	<b>49,283,557</b>	<b>15,149,982</b>	<b>89,404,433</b>	<b>99,809,020</b>	<b>52,509,160</b>	<b>47,163,647</b>	<b>–</b>	<b>353,319,799</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>113,576,151</b>	<b>(6,617,614)</b>	<b>(50,956,712)</b>	<b>(1,359,306)</b>	<b>(19,507,759)</b>	<b>(47,153,989)</b>	<b>22,699,177</b>	<b>10,679,948</b>



**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
**31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
**Риск ликвидности (продолжение)**

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отдельном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года:

31 декабря 2018 года	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>Непроизводные финансовые активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	44,994,736	–	–	–	–	–	–	44,994,736
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,038,978	45,447	4,022	–	–	6,171	–	1,094,618
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	34,721,636	17,175	788,644	1,154,736	2,239,971	1,668,656	–	40,590,818
Средства в кредитных учреждениях	2,907,282	–	–	–	–	–	–	2,907,282
Кредиты, выданные клиентам	6,107,528	25,839,297	47,464,538	79,846,963	42,970,982	–	24,637,379	226,866,687
Прочие финансовые активы	7,335,548	–	–	–	–	–	–	7,335,548
<b>Всего активов</b>	<b>97,105,708</b>	<b>25,901,919</b>	<b>48,257,204</b>	<b>81,001,699</b>	<b>45,210,953</b>	<b>1,674,827</b>	<b>24,637,379</b>	<b>323,789,689</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>								
Средства Правительства Республики Казахстан	24,789	77,453	2,880,326	2,941,438	24,048,512	–	–	29,972,518
Средства кредитных учреждений	2,954,006	384,200	4,944,318	562,905	–	–	–	8,845,429
Средства клиентов	42,496,151	13,899,090	94,118,354	12,456,880	13,064,389	63,086,527	–	239,121,391
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	–	85,139	23,900,368	–	–	–	23,985,507
Субординированный долг	–	–	117,591	–	6,916,954	2,268,859	–	9,303,404
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	3,624,174	–	–	–	–	–	–	3,624,174
Прочие финансовые обязательства	616,983	–	474,165	–	–	–	–	1,091,148
<b>Всего обязательств</b>	<b>49,716,103</b>	<b>14,360,743</b>	<b>102,619,893</b>	<b>39,861,591</b>	<b>44,029,855</b>	<b>65,355,386</b>	–	<b>315,943,571</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>47,389,605</b>	<b>11,541,176</b>	<b>(54,362,689)</b>	<b>41,140,108</b>	<b>1,181,098</b>	<b>(63,680,559)</b>	<b>24,637,379</b>	<b>7,846,118</b>

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

---

**32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка в целом. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных институтов.

- Капитал 1 уровня представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы, за минусом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвил, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства, резервов по прочей переоценке. Добавочный капитал включает в себя бессрочные договора и оплаченные привилегированные акции, за минусом следующих корректировок: инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций.
- Капитал 2 уровня включает субординированный долг в тенге, за вычетом инвестиций в субординированный долг финансовых институтов, в которых Банк владеет 10% или более процентами акций.

Собственный капитал, представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня. Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк должен поддерживать достаточность капитала следующими коэффициентами:

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

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

- k1 – не менее 0.055 (31 декабря 2018 года – 0.055);
- k1-2 – не менее 0.065 (31 декабря 2018 года – 0.065);
- k2 – не менее 0.080 (31 декабря 2018 года – 0.080).

Банк соблюдает внешние требования в отношении капитала.

Банк преследует политику поддержания устойчивой базы капитала с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами, и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

Банк представил отчет в НБРК о том, что он соблюдает законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2019 года на основании сумм, которые затем были отражены в его нормативной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года.

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

**33. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА**

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

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

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

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

	<b>31 декабря 2019 года</b>	31 декабря 2018 года
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	47,187,439	28,614,033
Гарантии и аккредитивы	27,270,746	29,178,086
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам по обязательствам кредитного характера (Примечание 28)	(197,226)	(228,699)
	<b>74,260,959</b>	<b>57,563,420</b>

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ:

	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года</b>	<b>(40,747)</b>	<b>(1,766,270)</b>	<b>(1,807,017)</b>
Изменения ОКУ	(93,121)	1,773,489	1,680,368
Курсовые разницы	–	(102,050)	(102,050)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года</b>	<b>(133,868)</b>	<b>(94,831)</b>	<b>(228,699)</b>
Изменения ОКУ	41,632	(10,159)	31,473
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года</b>	<b>(92,236)</b>	<b>(104,990)</b>	<b>(197,226)</b>

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

#### **34. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

##### **Условия ведения деятельности**

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность экономики Казахстана в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. Процентные ставки в тенге остаются высоким в 2019 году, что привело к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

##### **Налоговое законодательство**

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

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

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

##### **Судебные иски и требования**

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

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

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

**35. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

**Отношения контроля**

Материнским предприятием Банка является ТОО «J.P. Finance Group». Материнское предприятие Банка готовит консолидированную финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является господин Сарсенов Р.Т. Сторона, обладающая конечным контролем над Банком, не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

**Операции с членами Совета Директоров и Правления**

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, может быть представлен следующим образом.

	2019 год	2018 год
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	165,058	146,980
Расходы на социальное обеспечение	1,525	1,976
	<b>166,583</b>	<b>148,956</b>

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов остатки по счетам и средние эффективные ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	31 декабря 2019 года	Средняя эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2018 года	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>Отдельный отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Прочие активы	30	–	750	–
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	2,051,608	1.0–14.0	2,028,834	1.0–14.0

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

	2019 год	2018 год
<b>Прибыль или убыток</b>		
Процентные расходы	(100,340)	(130,662)
Комиссионные доходы	280	231
Прочие общие и административные расходы	(1,201)	(2,091)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
**35. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
**Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)**

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

	Акционеры		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя Эффектив- ная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя Эффектив- ная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя Эффектив- ная процентная ставка, %	
<b>Отдельный отчет о финансовом положении</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Кредиты, выданные клиентам							
- в казахстанских тенге	–	17.0	9,212,140	0.1	1,634,975	15.0	10,847,115
- в долларах США	–		13,871,373	0.1	–		13,871,373
Прочие активы							
- в казахстанских тенге	–		692,684		49		692,733
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства клиентов							
- в казахстанских тенге	714,576	0.0-14.0	1,373,135	0.0-14.0	3,878,845	0.0-14.0	5,966,556
- в долларах США	2,115,348	2.0	1,009	2.0	2,678,730	2.0-4.5	4,795,087
- в прочих валютах	1	2.0	20,577	2.0	68,105	0.0-3.0	88,683
Прочие обязательства							
- в казахстанских тенге	–		–		2,991		2,991
- в долларах США	–		–		–		–
Из них выступают в качестве обеспечения по определенным активам третьим сторонам							
	1,721,655	1.5	–		–		1,721,655
<b>Статьи, не признанные в отдельном отчете о финансовом положении</b>							
<b>Выпущенный аккредитив</b>							
Выданные гарантии	4,547		–		121,404	0.0-4.0	125,951
Линии по займам	–		–		–		–
<b>Прибыль/(убыток)</b>							
Процентные доходы	291,893		2,237,613		263,257		2,792,763
Процентные расходы	1,004,798		86,057		164,506		1,255,361
Убытки от обесценения	3,424		1,185,049		3,480		1,191,953
Комиссионные доходы	62,700		2,331		64,978		130,009
Прочие доходы	–		5,429		188		5,617
Прочие расходы	–		4,338		–		4,338

\* Прочими связанными сторонами являются предприятия, находящиеся под контролем конечной контролирующей стороны Материнской компании.

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

**35. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)**

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

	Акционеры		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя эффективна ая процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективна я процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективна я процентная ставка, %	
<b>Отдельный отчет о финансовом положении</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Кредиты, выданные клиентам							
- в казахстанских тенге	2,526,637	15.5	6,857,950	0.1	1,116,017	14.0	10,500,604
- в долларах США	–		12,898,702	0.1	–		12,898,702
Прочие активы							
- в казахстанских тенге	108		920,645		5,671		926,424
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства клиентов							
- в казахстанских тенге	6,661,900	0.0-14.0	976,377	0.0-14.0	5,194,318	0.0-14.0	12,832,595
- в долларах США	27,181,644	2.0	2,331	2.0	4,612,794	2.0-4.5	31,796,769
- в прочих валютах	8,318	2.0	–	2.0	2,200,842	0.0-3.0	2,209,160
Прочие обязательства							
- в казахстанских тенге	–		1,200		1,767		2,967
- в долларах США	683,936		–		–		683,936
- в прочих валютах	262,019		–		–		262,019
Из них выступают в качестве обеспечения по определенным активам третьим сторонам							
	24,693,000	0.7	–		–		24,693,000
<b>Статьи, не признанные в отдельном отчете о финансовом положении</b>							
Выпущенный аккредитив							
	837,890		–		–		837,890
Выданные гарантии							
	13,566		–		129,707	0.0-4.0	143,273
Линии по займам							
	–		1,622,038		–		1,622,038
Аккредитивы							
	837,890		–		–		837,890
<b>Прибыль/(убыток)</b>							
Процентные доходы							
	482,375		4,196,042		130,372		4,808,789
Процентные расходы							
	2,531,869		83,340		547,097		3,162,306
Убытки от обесценения							
	300,120		2,790,775		(3,483)		3,087,412
Комиссионные доходы							
	91,102		4,303		126,855		222,260
Прочие доходы							
	–		807,253		1		807,254
Прочие расходы							
	–		5,061		–		5,061

\* Прочими связанными сторонами являются предприятия, находящиеся под контролем конечной контролирующей стороны Материнской компании.

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

**36. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ**

**Учетные классификации и справедливая стоимость**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года и 2018 года.

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)
Денежные средства и их эквиваленты	57,465,014	57,465,014	–	44,994,736	44,994,736	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,110,940	1,110,940	–	1,094,618	1,094,618	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	72,970,074	72,970,074	–	40,590,818	40,590,818	–
Средства в кредитных учреждениях	3,375,050	3,375,050	–	2,907,282	2,907,282	–
Кредиты, выданные клиентам	222,039,657	221,158,824	(880,833)	226,866,687	229,732,757	(2,866,070)
Инвестиционная недвижимость	1,074,976	1,074,976	–	–	–	–
Прочие финансовые активы	7,039,012	7,039,012	–	7,335,548	7,335,548	–
	<b>365,074,723</b>	<b>364,193,890</b>	<b>(880,833)</b>	<b>323,789,689</b>	<b>326,655,759</b>	<b>(2,866,070)</b>
Средства Правительства Республики Казахстан	27,533,809	27,533,809	–	29,972,518	29,972,518	–
Средства кредитных учреждений	195,784	195,784	–	8,845,429	8,845,429	–
Средства клиентов	275,940,545	276,466,375	525,830	239,121,391	243,378,287	4,256,896
Долговые ценные бумаги выпущенные	24,788,173	24,341,500	(446,673)	23,985,507	23,749,556	(235,951)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	14,327,463	14,750,964	423,501	3,624,174	3,727,933	103,759
Субординированный долг	9,273,203	9,273,203	–	9,303,404	9,303,404	–
Прочие финансовые обязательства	1,260,822	1,260,822	–	1,091,148	1,091,148	–
	<b>353,319,799</b>	<b>353,822,457</b>	<b>502,658</b>	<b>315,943,571</b>	<b>320,068,275</b>	<b>4,124,704</b>



### **36. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

#### **Учетные классификации и справедливая стоимость (продолжение)**

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

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

Методики оценки включают модели оценки чистой, приведённой к текущей приведенной стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методики оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения:

- ставки дисконтирования 11.9% – 15.7% и 17.9% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам и займам розничным клиентам, соответственно;
- ставки дисконтирования 0.4% – 5.7% и 7.6% – 10.1% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, соответственно;
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

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

**36. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Иерархия оценок справедливой стоимости**

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

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

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отдельном отчете о финансовом положении.

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2019 года	—	72,970,074	—	<b>72,970,074</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	31 декабря 2019 года	—	1,110,940	—	<b>1,110,940</b>
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2019 года	—	—	1,074,976	<b>1,074,976</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2019 года	57,465,014	—	—	<b>57,465,014</b>
Средства в кредитных учреждениях	31 декабря 2019 года	—	3,375,050	—	<b>3,375,050</b>
Кредиты и авансы клиентам	31 декабря 2019 года	—	—	221,158,824	<b>221,158,824</b>
Прочие финансовые активы	31 декабря 2019 года	—	—	7,039,012	<b>7,039,012</b>

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

**36. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства Правительства РК	31 декабря 2019 года	–	27,533,809	–	<b>27,533,809</b>
Средства кредитных учреждений	31 декабря 2019 года	–	195,784	–	<b>195,784</b>
Средства клиентов	31 декабря 2019 года	–	276,466,375	–	<b>276,466,375</b>
Долговые ценные бумаги выпущенные	31 декабря 2019 года	–	24,341,500	–	<b>24,341,500</b>
Кредиторская задолженность по соглашениям «репо»	31 декабря 2019 года	14,750,964	–	–	<b>14,750,964</b>
Субординированный долг	31 декабря 2019 года	–	9,273,203	–	<b>9,273,203</b>
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2019 года	–	–	1,260,822	<b>1,260,822</b>

Анализ активов, представленных в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2018 года	1,644,996	37,277,546	1,668,276	<b>40,590,818</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	31 декабря 2018 года	–	1,094,618	–	<b>1,094,618</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2018 года	–	44,994,736	–	<b>44,994,736</b>
Средства в кредитных учреждениях	31 декабря 2018 года	–	2,907,282	–	<b>2,907,282</b>
Кредиты и авансы клиентам	31 декабря 2018 года	–	–	229,732,757	<b>229,732,757</b>
Прочие финансовые активы	31 декабря 2018 года	–	–	7,335,548	<b>7,335,548</b>

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

**36. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства Правительства РК	31 декабря 2018 года	–	29,972,518	–	<b>29,972,518</b>
Средства кредитных учреждений	31 декабря 2018 года	–	8,845,429	–	<b>8,845,429</b>
Средства клиентов	31 декабря 2018 года	–	243,378,287	–	<b>243,378,287</b>
Долговые ценные бумаги выпущенные	31 декабря 2018 года	–	23,749,556	–	<b>23,749,556</b>
Кредиторская задолженность по соглашениям «репо»	31 декабря 2018 года	3,727,933	–	–	<b>3,727,933</b>
Субординированный долг	31 декабря 2018 года	–	9,303,404	–	<b>9,303,404</b>
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2018 года	–	–	1,091,148	<b>1,091,148</b>

За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, переводов между Уровнями 1, 2 и 3 не было.

*Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании*

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

**37. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

**Участие в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан**

Во втором полугодии 2019 года НБРК провел оценку качества активов (далее – «ОКА») банковского сектора Республики Казахстан. В периметр проверки ОКА вошли 14 крупнейших банков, на долю которых приходится 87% от общего объема активов банковского сектора и 90% ссудного портфеля сектора. Для обеспечения прозрачности и объективности оценки, НБРК проводил ОКА совместно с международным консультантом и независимыми аудиторскими компаниями. ОКА осуществлялась в соответствии с методологией Европейского Центрального Банка, а также в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан в области бухгалтерского учета и пруденциального регулирования. Согласно результатам ОКА, опубликованным НБРК в первом квартале 2020 года, по состоянию на 1 апреля 2019 года на консолидированном уровне банковского сектора (агрегация результатов всех банков участников ОКА) дефицита капитала не наблюдается; пруденциальные нормативы k1 и k2 с запасом выполняются на системном уровне с учетом результатов ОКА.

**37. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Участие в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан (продолжение)**

В результате в первом квартале 2020 года Банк стал участником Программы повышения финансовой устойчивости банковского сектора РК (далее «Программа»). Согласно условиям Программы Банк разработает консервативный расчет и создаст дополнительные провизии, а также выпустит субординированные облигации сроком на пятнадцать лет в сумме 46,8 млрд. тенге, а также Банк получит гарантию АО «Фонд проблемных кредитов» сроком до 5 лет на сумму 20,9 млрд. тенге для поддержания капитализации Банка.

4 марта 2020 года в соответствии с Программой на внеочередном общем собрании Акционеров Банка Акционеры приняли решение осуществить выпуск субординированных облигаций, конвертируемых в простые акции банка и увеличить количество объявленных простых акций Банка на 324,443 штуки.

17 марта 2020 года Совет директоров Банка принял решение о размещении 877,169 простых акций по цене 6,751.38 тенге за одну простую акцию с учетом реализации Акционерами Банка права преимущественной покупки акций. Размещение акций планируется провести до конца апреля 2020 года.

Принятие мер по Программе планируется завершить во втором квартале 2020 года.

**Влияние коронавирусной инфекции**

В начале 2020 года мировой рынок столкнулся с неопределенностью, вызванной вспышкой коронавирусной инфекции. Наряду с другими факторами, пандемия коронавирусной инфекции привела к снижению фондовых индексов, а также привело к снижению курса казахстанского тенге к доллару США. С 18 марта 2020 года в связи со вспышкой коронавирусной инфекции Правительство Республики Казахстан объявило чрезвычайное положение. Последствия этих существенных изменений могут оказать существенное влияние на общее развитие экономики Казахстана и деятельности компании в целом. Руководство Банка не в состоянии спрогнозировать, как долго эта ситуация будет продолжаться, и следует ранее принятой стратегии Банка. Тем временем, руководство Банк ввело ряд мер по обеспечению безопасности и благополучия своих сотрудников и клиентов.