АО «Дочерний Банк «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане

Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

АО «ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о совокупном убытке	2
Отчет об изменениях в капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4
Примечания к финансовой отчетности	5-56

© 2020 Grant Thornton. Все права защищены.
ТОО «Grant Thornton» является членом Grant Thornton International.
Grant Thornton International и фирмы-члены организации не являются международным партнёрством.
Каждая фирма-член Grant Thornton International является отдельной независимой фирмой и оказывает услуги самостоятельно.

АО «ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

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

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО «ДБ «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане (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 31 декабря, 2019 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке 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;
- использование разумных и соответствующих оценок и допущений;
- 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 Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, была утверждена к выпуску 10 февраля 2020 года руководством Банка.

Председатель Правления

Мухаммад Рафик

Главный Бухгалтер

Пирмаганбетова Акмарал Кожагуловна

10 февраля 2020 года
Республика Казахстан, г. Алматы

Grant Thornton
An instinct for growth™

ТОО Grant Thornton
Пр. Аль-Фараби 15, н.п. 21В
БЦ «Нурлы Тау», 4В
Офис 2103
Алматы
050059
T +7 (727) 311 13 40
almaty@kz.gt.com
www.grantthornton.kz

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционеру и руководству АО «ДБ «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане

Мнение с оговоркой

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

По нашему мнению, за исключением возможного влияния вопроса, изложенного в разделе» Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего отчета, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения с оговоркой

Мы не смогли удостовериться в отношении резерва под обесценение займов клиентам, созданного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2018 года. Поскольку начальное сальдо резерва под обесценение займов клиентам влияет на финансовые результаты, у нас не было возможности определить, необходимы ли корректировки в отношении убытка за 2019 год, указанного в отчете о совокупном убытке. Наше мнение в отношении финансовой отчетности за текущий период модифицировано из-за возможного влияния данного вопроса на сопоставимость показателей текущего периода и сопоставимых показателей.

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

© 2020 Grant Thornton. Все права защищены.
ТОО «Grant Thornton» является членом Grant Thornton International.
Grant Thornton International и фирмы-члены организации не являются международным партнёрством.
Каждая фирма-член Grant Thornton International является отдельной независимой фирмой и оказывает услуги самостоятельно.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, был проверен другим аудитором, который выразил мнение с оговоркой в отношении данной финансовой отчетности 11 февраля 2019 года в связи с ограничением объема аудиторских процедур в отношении резерва под обесценение займов и невозможностью определить, какие корректировки были бы необходимы в отношении убытков от обесценения, займов клиентам и нераспределенной прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- Выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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;

© 2020 Grant Thornton. Все права защищены.
ТОО «Grant Thornton» является членом Grant Thornton International.
Grant Thornton International и фирмы-члены организации не являются международным партнёрством.
Каждая фирма-член Grant Thornton International является отдельной независимой фирмой и оказывает услуги самостоятельно.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности (продолжение)

- Оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

- Делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- Проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

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 АО «ДБ «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане.

Grant Thornton LLP

Арман Чингильбаев

Партнер по заданию

Ержан Досымбеков

Генеральный директор
ТОО «Grant Thornton»

Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
№МФ-0000487 от 12 октября 1999 года
Республика Казахстан

Государственная лицензия №18015053 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

10 февраля 2020 года
Республика Казахстан, г. Алматы

© 2020 Grant Thornton. Все права защищены.
ТОО «Grant Thornton» является членом Grant Thornton International.
Grant Thornton International и фирмы-члены организации не являются международным партнёрством.
Каждая фирма-член Grant Thornton International является отдельной независимой фирмой и оказывает услуги самостоятельно.

АО «ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	**На 31 декабря 2019 года**	На 31 декабря 2018 года
Активы			
Денежные средства	5	**186,668**	397,256
Операции «обратное РЕПО»	7	**2,851,792**	2,686,686
Средства в других банках	6	**322,409**	2,645
Займы клиентам	8	**970,229**	1.108.853
Активы, предназначенные для продажи	9	**298,290**	348,580
Предоплата по корпоративному подоходному налогу		**1,471**	13,760
Нематериальные активы	11	**129,027**	130,864
Основные средства		**6,489**	9,724
Активы в форме права пользования	2	**42,153**	–
Прочие активы	10	**30,959**	63,377
Итого активы		**4,839,487**	**4,761,745**
Обязательства			
Корреспондентские счета и вклады банков		**6,784**	747
Средства клиентов	12	**543,366**	289,670
Обязательства по аренде	2	**54,711**	–
Прочие обязательства	13	**34,655**	27,497
Итого обязательства		**639,516**	**317,914**
Капитал			
Акционерный капитал	14	**4,325,000**	4,325,000
(Накопленный убыток)/ нераспределеная прибыль		**(204,649)**	39,211
Резервный капитал	14	**79,620**	79,620
Итого капитал		**4,199,971**	**4,443,831**
Итого капитал и обязательства		**4,839,487**	**4,761,745**

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 56 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску Правлением Банка:

Председатель Правления — Мухаммад Рафик

Главный бухгалтер — Пирмаганбетова Акмарал Кожагуловна

10 февраля 2020 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ УБЫТКЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	**2019 год**	2018 год
Процентные доходы	15	**263,016**	246,453
Процентные расходы	16	**(9,428)**	(7,538)
Чистые процентные доходы		**253,588**	**238,915**
Кредитные убытки (расходы) / восстановление	17	**(117,167)**	20,844
Чистые процентные доходы(убытки) после создания резерва по кредитным убыткам		**136,421**	**259,759**
Комиссионные доходы		**6,746**	10,114
Комиссионные расходы		**(7,076)**	(5,973)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		**3,001**	19,000
Восстановление обесценения прочих активов		**8,527**	4,845
Снижение стоимости активов, предназначенных для продажи	10	**(60,340)**	–
Операционный доход		**87,279**	**287,745**
Административные расходы	18	**(321,411)**	(363,096)
Убыток до налогообложения		**(234,132)**	**(75,351)**
Расходы по корпоративному подоходному налогу	19	**–**	–
Чистый убыток за год		**(234,132)**	**(75,351)**
Прочий совокупный доход		**–**	–
Итого совокупный убыток за год		**(234,132)**	**(75,351)**
Базовый убыток на акцию, тенге	14	**(27,067)**	(8,711)

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 56 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску Правлением Банка:

Председатель Правления — Мухаммад Рафик

Главный бухгалтер — Пирмаганбетова Акмарал Кожагуловна

10 февраля 2020 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

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

В тыс. тенге	Акционерный капитал	Резервный капитал	Динамические резервы	(Накопленный убыток) / нераспределенная прибыль	**Итого**
На 1 января 2018 года	**4,325,000**	**79,620**	**86,255**	**28,307**	**4,519,182**
Чистый убыток за год	–	–	–	(75,351)	(75,351)
Классификация динамических резервов в состав нераспределенного дохода	–	–	**(86,255)**	86,255	–
На 31 декабря 2018 года	**4,325,000**	**79,620**	–	**39,211**	**4,434,831**
Эффект применения МСФО (IFRS) 16 (Прим. 2)	–	–	–	(9,728)	(9,728)
На 1 января 2019 года	**4,325,000**	**79,620**	–	**29,483**	**4,434,103**
Чистый убыток за год	–	–	–	(234,132)	(234,132)
На 31 декабря 2019 года	**4,325,000**	**79,620**	–	**(204,649)**	**4,199,971**

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 56 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску Правлением Банка:

Председатель Правления

Мухаммад Рафик

Главный бухгалтер

Пирмаганбетова Акмарал Кожагуловна

10 февраля 2020 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

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

В тыс. тенге	Прим.	**2019 год**	2018 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Процентные доходы, полученные по займам клиентов	15	**58,890**	15,362
Процентные доходы, полученные по операциям «обратное РЕПО»	15	**242,055**	231,091
Процентные расходы, уплаченные по средствам клиентов		**(1,107)**	(7,538)
Комиссионные доходы полученные		**6,803**	10,114
Комиссионные расходы уплаченные		**(7,076)**	(5,973)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		**3,776**	17,051
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		**(301,014)**	(360,460)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**2,327**	**(100,353)**
Увеличение средств в других банках		**(344,498)**	(46)
Увеличение требований по операциям «обратное РЕПО»		**(162,790)**	(30,922)
(Увеличение)/уменьшение займов клиентам		**(69,668)**	315,436
Реализация активов, предназначенных для продажи	9	**40,830**	1,281
Уменьшение/(увеличение) прочих активов		**78,870**	(80,535)
Уменьшение корреспондентских счетов и вкладов банков		**6,037**	224
Чистое увеличение/(уменьшение) средств клиентов		**280,189**	(229,731)
(Уменьшение)/увеличение прочих обязательств		**(7,046)**	25,510
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		**(175,749)**	**(99,136)**
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		**(1,274)**	(9,391)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		**(1,274)**	**(9,391)**
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Уменьшение основной суммы обязательств по аренде	2	**(19,542)**	–
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		**(19,542)**	–
Чистое уменьшение денежных средств		**(196,565)**	(108,527)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства		**(776)**	1,949
Влияние резерва по кредитным рискам		**(13,247)**	–
Денежные средства на начало года		**397,256**	503,834
Денежные средства на конец года	5	**186,668**	**397,256**

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 56 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Банк провел следующие неденежные операции:

В течение 2019 года Банк получил от заемщика в качестве погашения имущество на сумму 50,743 тысячи тенге. В 2018 году в связи с завершением процедур государственной регистрации и прочие активы на общую сумму 101,965 тысяч тенге были классифицированы как активы, предназначенные для продажи.

Подписано и утверждено к выпуску Правлением Банка:

Председатель Правления

Мухаммад Рафик

Главный бухгалтер

Пирмаганбетова Акмарал Кожагуловна

10 февраля 2020 года
Республика Казахстан, г. Алматы

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Акционерное общество «Дочерний Банк «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане (далее – «Банк») является акционерным обществом, зарегистрированным в Республике Казахстан в 2001 году. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 2018 годов единственным акционером Банка является Национальный Банк Пакистана, город Карачи (далее – «Материнский банк»). Конечным собственником Банка является Государственный банк Пакистана с долей участия 75.2% (2018: 75.2%).

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии №252 на проведение банковских и иных операций, выданной 27 декабря 2007 года. Банк является участником Акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет один офис в городе Алматы (2018: два филиала в городах Алматы и Караганда) Республики Казахстан. Количество работников по состоянию на 31 декабря 2019 года составило 40 человек (31 декабря 2018 года: 54 человека).

Юридический адрес головного офиса Банка находится по адресу: Республика Казахстан, Алматы, ул. Достык, 105.

Условия осуществления экономической деятельности в Казахстане

Деятельность Банка подвержена экономическим, политическим и социальным рискам, присущим ведению бизнеса в Казахстане. Эти риски включают в себя последствия решений государственной политики, экономических условий, введения или изменения налоговых требований и других правовых норм, колебаний валютных курсов и осуществимости договорных прав.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством влияния экономической ситуации в Казахстане на деятельность и финансовое положение Банка. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки руководства

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии МСФО

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

Принцип непрерывности

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о том, что Банк будет продолжать свою деятельность на основе непрерывности деятельности и, соответственно, реализовывать свои активы и погашать свои обязательства в ходе обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем.

По состоянию на 31 декабря 2019 года накопленный убыток Банка составил 204,649 тыс. тенге, убыток за год, закончившийся 31 декабря 2019 года – 234,132 тыс. тенге. Убытки сформировались за счет снижения процентных доходов по займам, выданным клиентам в связи с приостановлением выдачи новых займов с марта 2016 года.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Принцип непрерывности (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк согласовал с НБРК план мероприятий, согласно которому они рассчитывают минимизировать уровень текущего просроченного кредитного портфеля, во избежание каких-либо негативных последствий и продолжение своей банковской деятельности. Согласно данному плану мероприятий, уровень просроченных займов свыше 90 дней должен быть снижен до 329,494 тыс. тенге до 1 октября 2020 года. В случае неисполнения плана НБРК вправе применить дополнительные санкции в отношении Банка.

Для достижения устойчивых финансовых результатов и во избежание дополнительных санкций руководство Банка планирует соблюдение плана мероприятий, также планируется увеличение объема кредитного портфеля и проведение дальнейшей планомерной работы по разработке новых кредитных продуктов, дающих конкурентное преимущество на рынке оказания банковских услуг. Руководство Банка считает, что достаточный объем собственного капитала и значительное превышение высоколиквидных активов над обязательствами позволит обслуживать текущие обязательства и внедрить новые кредитные продукты.

Таким образом, руководство Банка считает, что прилагаемая финансовая отчетность не требует корректировок, необходимых в случае, если бы Банк не мог продолжать свою деятельность на основе допущения о непрерывности деятельности.

Принципы подготовки финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости.

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 и убытков и прочего совокупного убытка за период, активов, имеющихся 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 презентации

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

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Принятие новых стандартов и разъяснений

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	
Активы	
Активы в форме права пользования	56,204
Итого активы	**56,204**
Обязательства	
Обязательства по аренде	65,932
Итого обязательства	**65,932**
Нераспределенная прибыль	(9,728)
Итого корректировка капитала	**(9,728)**

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Принятие новых стандартов и разъяснений (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

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

У Банка имеется договор аренды офиса. 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.

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, равную 13.8%, 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.

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.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Принятие новых стандартов и разъяснений (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

Активы в форме права пользования (продолжение)

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. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

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

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

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

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Принятие новых стандартов и разъяснений (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

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

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

В тыс. тенге	***Активы в форме права пользования***	***Обязательства по аренде***
На 1 января 2019 года	**56,204**	**65,932**
Расходы по амортизации	(14,051)	–
Процентный расход	–	8,321
Платежи	–	(19,542)
На 31 декабря 2019 года	**42,153**	**54,711**

В 2019 году общий отток денежных средств в связи с арендой составил 20,642 тыс. тенге (2018: 29,711 тыс. тенге). В 2019 году у Банка отсутствуют неденежные поступления активов в форме права пользования и обязательств по аренде (2018: ноль).

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

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль в условиях существования неопределенности в отношении налоговых трактовок, что влияет на применение МСБУ (IAS) 12. 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.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 год или после этой даты. Допускаются определенные освобождения при переходе. Банк применит разъяснение с даты его вступления в силу.

Интерпретация не повлияла на финансовую отчетность Банка.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Принятие новых стандартов и разъяснений (продолжение)

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

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

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

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

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

Данные поправки не имеют никакого влияния на финансовую отчетность, так как Банк не имеет ассоциированных организаций и совместных предприятий на 31 декабря 2019 года.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Принятие новых стандартов и разъяснений (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 год

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

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

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

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

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность»

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

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

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

МСБУ (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

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

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

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

МСБУ (IAS) 23 «Затраты по 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.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Принятие новых стандартов и разъяснений (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 год (продолжение)

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

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 финансовую отчетность Банка.

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры 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 учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

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

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 год 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 МСФО (IFRS) 17 или до нее. Руководство Банка рассчитывает, что применение стандарта не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

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 «результаты», а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Вместе с поправками также были представлены новые иллюстративные примеры.

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

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

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

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

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

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

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

Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

При подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, руководство Банка использовало профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, имеющие отношение к вопросам отражения активов и обязательств, и раскрытия информации об условных активах и обязательствах. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. В Примечании 20 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражённая в отчёте 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.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Использование расчетных оценок и профессиональных суждений (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки («ОКУ»)

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9, 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.

При определении размера резерва на ожидаемые кредитные убытки по займам клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 30%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва на ожидаемые кредитные убытки по займам клиентам

Аренда − оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств

Банк не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому он использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств − это ставка процента, по которой Банк мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который Банк «должен был бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют (например, в случае дочерних организаций, которые сами по себе не участвуют в операциях финансирования) либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды (например, если валюта договора аренды, заключенного дочерней организацией, отличается от ее функциональной валюты).

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Использование расчетных оценок и профессиональных суждений (продолжение)

Аренда − оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств (продолжение)

Банк определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии, и использует определенные расчетные оценки, специфичные для организации (например, индивидуальный кредитный рейтинг дочерней организации). Подробная информация представлена в Примечании 2.

Налогообложение

Руководство проводит оценку в отношении полноты признания различных налогов применимых к Банку, как к уплате, так и возмещению. Суждение применялось, в частности, в отношении корпоративного подоходного налога, а именно переносимых налоговых убытков. Профессиональное суждение является критичным потому, что казахстанское налоговое законодательство является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Банка, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Таким образом, могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и пени.

Сравнительные данные

При изменении формата представления финансовой отчетности в течение года в сравнительные данные вносятся соответствующие изменения для приведения их в соответствие с новым форматом представления.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

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.

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 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 и 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.

Средства в кредитных организациях, займы клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

К статьям «Средства в кредитных организациях» и «Займы клиентам» относились непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котируемые на активном рынке, кроме тех, в отношении которых:

- Банк намеревался продать немедленно или в ближайшем будущем;
- Банк при первоначальном признании по собственному усмотрению классифицировал как оцениваемые по ССПУ или как имеющиеся в наличии для продажи;
- Банк мог получить сумму, значительно меньшую, чем сумма его первоначальных инвестиций, по причинам, иным, чем ухудшение кредитного качества актива.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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 обусловливают 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Банк применяет новую категорию согласно МСФО 9 и 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.

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

Иногда 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.

Прибыли и 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 займов

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

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 отчете о прибыли или убытке, и оценочного резерва под ОКУ. Обязательства по предоставлению займов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту займ на оговоренных заранее условиях.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он 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 отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в 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 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.

Денежные средства

Денежные средства 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 отражаются по амортизированной стоимости.

Договоры «РЕПО» и «обратное РЕПО»

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Реструктуризация займов

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

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

- изменение валюты займа;
- 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.

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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Основные средства

Объекты основных средств отражаются в 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.

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:

Транспортные средства	6-7 лет
Компьютеры и банковское оборудование	2-3 года
Прочее	6-7 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 5 до 7 лет.

Активы, удерживаемые для продажи

Долгосрочные активы, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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 финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется 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.

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.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма корпоративного подоходного налога включает сумму текущего корпоративного подоходного налога и сумму отложенного корпоративного подоходного налога. Корпоративный подоходный корпоративный 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 корпоративному подоходному налогу прошлых лет.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Налогообложение (продолжение)

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 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. 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Процентные и аналогичные доходы и расходы (продолжение)

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (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 «Процентные доходы» в отчете о совокупном 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 займов, если вероятность использования займа велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей займов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по займу.

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 существенного уменьшения суммы, признанной накопительным итогом выручки.

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.

4. РЕКЛАССИФИКАЦИЯ

В финансовой отчетности на 31 декабря 2018 года Банк реклассифицировал средства клиентов, предоставленные в качестве обеспечения обязательств по предоставленным гарантиям из «Прочих обязательств» в «Средства клиентов», для согласования представления за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, следующим образом:

В тыс. тенге	2018 (до реклассификации)	Реклассификация	**2018 (после реклассификации)**
Отчет о финансовом положении			
Прочие обязательства	53,990	(26,493)	**27,497**
Средства клиентов	263,177	26,493	**289,670**

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

В тыс. тенге	**31 декабря 2019 года**	31 декабря 2018 года
Счета типа «Ностро» в других банках	**139,817**	**325,381**
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	–	1,064
с кредитным рейтингом от B- до B+	82,383	324,317
с кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	57,434	–
Остатки на счетах в НБРК	**31,083**	39,320
Денежные средства в кассе	**29,015**	32,555
Итого	**199,915**	**397,256**
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	**(13,247)**	–
	186,668	**397,256**

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

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

В тыс. тенге	**Стадия 1**
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	–
Изменения ОКУ (Приложение 17)	13,247
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	**13,247**

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в национальной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2019 года сумма минимального резерва составляла 13,309 тыс. тенге (2018: 10,768 тыс. тенге). Банк соблюдает нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня.

6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

В тыс. тенге	**31 декабря 2019 года**	31 декабря 2018 года
Депозиты и счета Банка:		
с кредитным рейтингом BB- до BB+	–	340
с кредитным рейтингом B- до B+	2,296	2,305
с кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	344,847	–
Итого средства в кредитных учреждениях	**347,143**	**2,645**
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	**(24,734)**	–
Итого:	**322,409**	**2,645**

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

Средства в других банках отнесены к Этапу 1. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

В тыс. тенге	**Этап 1**
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	–
Изменения ОКУ (Приложение 17)	24,734
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	**24,734**

Концентрация средств в кредитных организациях

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

7. ОПЕРАЦИИ «ОБРАТНОЕ РЕПО» С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

На 31 декабря 2019 года между Банком и АО «Казахстанская Фондовая Биржа» имелись незакрытые соглашения «обратное РЕПО» на сумму 2,844,773 тыс. тенге (2018: 2,681,983 тыс. тенге). По состоянию на 31 декабря 2019 года, начисленное вознаграждение составило 7,019 тыс. тенге (2018: 4,703 тыс. тенге). Предметом этих соглашений являлись казначейские векселя Министерства Финансов РК и НБРК со сроком погашения в январе 2020 года. Справедливая стоимость ценный бумаг составляет 2,963,651 тыс. тенге (2018: 2,819,786 тыс. тенге).

8. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

В тыс. тенге	**31 декабря 2019 года**	31 декабря 2018 года
Займы юридическим лицам	**918,234**	1,188,263
Займы физическим лицам и индивидуальным предпринимателям и индивидуальным предпринимателям	**253,174**	293,648
Займы клиентам до вычета резерва по ожидаемым кредитным убыткам	**1,171,408**	**1,481,911**
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	**(201,179)**	(373,058)
Займы клиентам, за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам	**970,229**	**1,108,853**

По состоянию на 31 декабря 2019 года задолженность по начисленному вознаграждению составила 208,723 тыс. тенге (2018: 248,968 тыс. тенге).

Концентрация займов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка имеется один заемщик, на долю которого приходится 28,79% от максимального уровня кредитного риска (2018: 22.76%).

Резерв по ожидаемым кредитным убыткам

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по кредитованию юридических и физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

В тыс. тенге	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**
Займы юридическим лицам				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	**10,483**	**–**	**1,317,551**	**1,328,034**
Активы, которые были погашены	(10,483)		(129,288)	**(139,771)**
На 31 декабря 2018 года	**–**	**–**	**1,188,263**	**1,188,263**
Активы, которые были погашены	–	–	**(18,824)**	**(18,824)**
Списанные суммы	–	–	**(251,205)**	**(251,205)**
На 31 декабря 2019 года	**–**	**–**	**918,234**	**918,234**

8. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (продолжение)

В тыс. тенге	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**
Займы юридическим лицам				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	**–**	**–**	**(291,301)**	**(291,301)**
Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	–	**–**	–	**–**
Расходы за вычетом доходов по созданию резервов	–	–	(2,849)	**(2,849)**
На 31 декабря 2018 года	**–**	**–**	**(294,150)**	**(294,150)**
Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	**–**	**–**	**–**	**–**
Расходы за вычетом доходов по созданию резервов	**–**	**–**	(124,112)	(124,112)
Списанные суммы	**–**	**–**	251,065	**251,065**
На 31 декабря 2019 года	**–**	**–**	**(167,197)**	**(167,197)**

В тыс. тенге	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**
Займы, физическим лицам и индивидуальным предпринимателям				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	**130,560**	**–**	**338,754**	**469,314**
Активы, которые были погашены	(34,748)	–	(140,918)	**(175,666)**
На 31 декабря 2018 года	**95,812**	**–**	**197,836**	**293,648**
Новые созданные или приобретенные активы	29,510	**–**	**–**	**29,510**
Активы, которые были погашены	(22,469)	**–**	(47,515)	**(69,984)**
Переводы в Этап 3	(31,829)	**–**	31,829	**–**
На 31 декабря 2019 года	**71,024**	**–**	**182,150**	**253,174**

В тыс. тенге	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**
Займы, физическим лицам и индивидуальным предпринимателям				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	**–**	**–**	**(102,601)**	**(102,601)**
Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода				
Расходы за вычетом доходов по созданию резервов	–	–	23,693	**23,693**
На 31 декабря 2018 года	**–**	**–**	**(78,908)**	**(78,908)**
Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	**–**	**–**	**–**	**–**
Расходы за вычетом доходов по созданию резервов	(1,788)	**–**	46,714	**44,926**
На 31 декабря 2019 года	**(1,788)**	**–**	**(32,194)**	**(33,982)**

8. ЗАЙМЫ 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.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обесценения.

В 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.

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

Анализ залогового обеспечения

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости займов клиентам, в разрезе полученного обеспечения:

В тыс. тенге	**31 декабря 2019 года**	31 декабря 2018 года
Займы, обеспеченные недвижимостью	**1,162,618**	1,376,297
Займы, обеспеченные товарами и оборудованием	–	55,698
Займы, обеспеченные транспортными средствами	–	41,126
Необеспеченные займы	**8,790**	8,790
Итого займы клиентам до вычета резерва на обесценение	**1,171,408**	**1,481,911**
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	**(201,179)**	(373,058)
Итого	**970,229**	**1,108,853**

По состоянию на 31 декабря 2019 года справедливая стоимость залогового обеспечения, оцененная внутренней оценкой Банка составляет 2,044,921 тыс. тенге (2018: 2,704,442 тыс. тенге).

8. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ займов по отраслям экономики

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

В тыс. тенге	**31 декабря 2019 года**	31 декабря 2018 года
Производство	**540,130**	559,953
Услуги аренды	**398,331**	498,147
Торговля	**117,374**	235,552
Физические лица, за исключением индивидуальных предпринимателей	**115,573**	117,342
Строительство	**–**	55,698
Прочие услуги	**–**	15,219
Итого займы клиентам до вычета резерва по ОКУ	**1,171,408**	**1,481,911**
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	**(201,179)**	(373,058)
Займы клиентам после резерва по ОКУ	**970,229**	**1,108,853**

9. АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

В тыс. тенге	**31 декабря 2019 года**	31 декабря 2018 года
Сумма брутто	**358,630**	**348,580**
Обесценение	(60,340)	–
Сумма нетто	**298,290**	**348,580**

Статья включает активы, принятые на баланс Банка, в счет погашения просроченных займов клиентов, которые, как ожидается, будут реализованы в течение 12 месяцев. Движение таких активов представлено следующим образом:

В тыс. тенге	**2019 год**	2018 год
На 1 января	**348,580**	**247,896**
Изъятые залоги	**50,880**	101,965
Обесценение	**(60,340)**	–
Реализовано	**(40,830)**	(1,281)
На 31 декабря	**298,290**	**348,580**

В тыс. тенге	**31 декабря 2019 года**	31 декабря 2018 года
Недвижимость	196,244	184,238
Производственное оборудование	–	62,296
Производственная база	102,046	102,046
Итого	**298,290**	**348,580**

Банк оценивает справедливую стоимость активов, предназначенных для продажи, на каждую отчетную дату во избежание существенного отличия балансовой стоимости таких активов от их справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Справедливая стоимость на дату такой оценки была определена с использованием сравнительного подхода, который относится к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости.

10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

В тыс. тенге	**31 декабря 2019 года**	31 декабря 2018 года
Предоплаты за услуги	**14,869**	13,857
Предоплаты за налоги, за исключением КПН	**11,175**	–
Активы, переданные в счет погашения задолженности	**–**	54,694
Прочее	**28,550**	27,732
Итого	**54,594**	**96,283**
Резерв под обесценение	**(23,635)**	(32,906)
Итого после резерва под обесценение	**30,959**	**63,377**

Изменение резерва на обесценение прочих активов представлено следующим образом:

В тыс. тенге	**2019 год**	2018 год
На 1 января	**32,906**	**37,751**
Восстановление резерва под обесценение	**(9,271)**	(4,845)
На 31 декабря	**23,635**	**32,906**

11. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

В тыс. тенге	**2019 год**	2018 год
Стоимость		
На 1 января	161,151	159,522
Поступление	88	1,629
На 31 декабря	**161,239**	**161,151**
Накопленная амортизация		
На 1 января	(30,287)	(29,889)
Начисленная амортизация	(1,925)	(398)
На 31 декабря	**(32,212)**	**(30,287)**
Балансовая стоимость	**129,027**	**130,864**

Нематериальные активы включают компьютерное программное обеспечение и лицензии.

12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

В тыс. тенге	**31 декабря 2019 года**	31 декабря 2018 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
Юридические лица	**354,989**	84,396
Физические лица	**102,991**	75,912
Срочные депозиты		
Юридические лица	**1,086**	1,158
Физические лица	**57,919**	101,711
Счета, предоставленные в качестве обеспечения	**26,381**	26,493
Итого	**543,366**	**289,670**

В случаях, когда срочный депозит возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 2018 годов на долю десяти крупных клиентов Банка приходилось 88% и 67%, соответственно, от совокупного остатка средств клиентов. Совокупный остаток таких обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года и 2018 годов составил 463,148 тыс. тенге и 175,299 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 года средства клиентов в размере 26,381 тыс. тенге (68,955 долларов США) (2018: 26,493 тыс. тенге (68,955 долларов США) служат 100% -ым обеспечением исполнения обязательств по гарантии, предоставленной Банком.

13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В тыс. тенге	**31 декабря 2019 года**	31 декабря 2018 года
Кредиторы по неосновной деятельности	**15,073**	4,590
Налоги к уплате	**9,396**	11,139
Резерв на отпускные выплаты	**8,018**	8,905
Кредиторы по банковской деятельности	**417**	517
Прочее	**1,751**	2,346
Итого	**34,655**	**27,497**

14. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

Акционерный капитал

В тыс. тенге	**31 декабря 2019 года**	31 декабря 2018 года
Количество размещенных и оплаченных простых акции, штук	**8,650**	8,650
Номинальная стоимость одной акции, тенге	**500**	500
Акционерный капитал	**4,325,000**	**4,325,000**

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 2018 года объявленное количество акций составило 30,000 простых акций. Каждая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов.

В 2019 и 2018 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

14. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Резервный капитал

Резервный капитал был сформирован в соответствии с Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №196 от 31 января 2011 года «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня», которое было отменено впоследствии.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов резервный капитал Банка составил 79,620 тыс.тенге.

Базовый убыток на акцию

Базовый убыток на акцию определяется путем деления чистого убытка за год на средневзвешенное количество простых акций, находившихся в обращении в течение периода. Банк не имеет разводненных акций.

В тыс. тенге	**31 декабря 2019 года**	31 декабря 2018 года
Чистый убыток за год	(234,132)	(75,351)
Средневзвешенное количество простых акции, штук	8,650	8,650
Базовый убыток на акцию, тенге	**(27,067)**	**(8,711)**

15. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

В тыс. тенге	**2019 год**	2018 год
Операции «обратное РЕПО»	244,371	231,091
Займы клиентам	14,550	14,027
Средства в других банках	4,095	1,335
Итого	**263,016**	**246,453**

16. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

В тыс. тенге	**2019 год**	2018 год
Аренда	(8,321)	–
Средства клиентов	(1,107)	(7,538)
Итого	**(9,428)**	**(7,538)**

17. КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ (РАСХОДЫ) / ВОССТАНОВЛЕНИЕ

В тыс. тенге	**2019 год**	2018 год
ОКУ по займам, выданным клиентам (Приложение 7)	(79,186)	20,844
ОКУ по средствам в других банках (Приложение 6)	(24,734)	–
ОКУ по денежным средствам (Приложение 5)	(13,247)	–
Итого	**(117,167)**	**20,844**

18. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

В тыс. тенге	**2019 год**	2018 год
Заработная плата и связанные расходы	**(220,368)**	(247,997)
Расходы по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	**(29,605)**	(26,751)
Амортизация и износ	**(20,396)**	(2,636)
Профессиональные услуги	**(6,575)**	(3,751)
Транспортные расходы	**(5,091)**	(6,755)
Командировочные расходы	**(4,070)**	(2,616)
Услуги связи	**(3,573)**	(6,446)
Охрана	**(3,286)**	(7,753)
Неустойки, штрафы	**(1,734)**	(2)
Техническое обслуживание	**(1,372)**	(2,647)
Аренда офиса	**(1,100)**	(29,711)
Взносы в Казахстанский фонд гарантирования депозитов	**(983)**	(1,557)
Страхование	**(476)**	(1,207)
Прочее	**(22,782)**	(23,267)
Итого	**(321,411)**	**(363,096)**

19. КОРПОРАТИВНЫЙ ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

В тыс. тенге	**2019 год**	2018 год
Текущий корпоративный подоходный налог	–	–
Отложенный корпоративный подоходный налог	**–**	–
Итого	–	–

Сверка корпоративного подоходного налога, применимого к бухгалтерскому убытку до налогообложения по ставке, установленной налоговым законодательством, и экономии по корпоративному подоходному налогу по эффективной ставке корпоративного подоходного налога за представленные периоды приводится ниже:

В тыс. тенге	**2019 год**	2018 год
Убыток до налогообложения	**(234,132)**	**(75,351)**
Ставка корпоративного подоходного налога	20.0%	20.0%
Экономия по корпоративному подоходному налогу, рассчитанному по применимой ставке	(46,826)	(15,070)
Корректировка предыдущего года	(253,477)	–
Изменение в непризнанных отложенных налоговых активах	288,068	64,167
Налоговый эффект необлагаемых доходов и не вычитаемых расходов	12,235	(49,097)
Экономия по подоходному налогу	–	–

19. КОРПОРАТИВНЫЙ ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отложенные налоговые активы и обязательства

В тыс. тенге	**31 декабря 2019 года**	31 декабря 2018 года
Налоговые убытки	–	292,064
Основные средства и нематериальные активы	(1,249)	(3,584)
Начисленные обязательства в отношении работников	1,604	1,781
Эффект применния МСФО (IFRS) 16	2,152	–
Налоги к уплате	–	314
Непризнанные отложенные налоговые активы	**2,507** **(2,507)**	**290,575** **(290,575)**
Итого	–	–

На 31 декабря 2019 года и 2018 годов отложенные налоговые активы не были признаны, так как отсутствует вероятность получения достаточного налогооблагаемого дохода, против которого могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. Указанные активы могут быть зачтены в течение периода до 10 лет, начиная с года возникновения убытка.

20. 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.

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.

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.

20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Категории и справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Категории финансовых активов и обязательств

Балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка по категориям:

В тыс. тенге	**31 декабря 2019 года**	31 декабря 2018 года
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости		
Денежные средства	186,668	397,256
Средства в других банках	322,409	2,645
Операции «обратное РЕПО»	2,851,792	2,686,686
Займы клиентам	970,229	1,108,853
Итого	**4,331,098**	**4,195,440**
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости		
Корреспондентские счета и вклады банков	(6,784)	(747)
Средства клиентов	(543,366)	(289,670)
Обязательства по аренде	(54,711)	–
Прочие финансовые обязательства	(15,490)	(5,107)
Итого	**(620,351)**	**(295,524)**

Оценка справедливой стоимости

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 спрэды 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.

20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка справедливой стоимости (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 финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

2019		**Оценка справедливой стоимости с использованием**			
В тыс. тенге	Дата оценки	Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	**Итого**
Финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости					
Денежные средства	31.12.2019	157,653	–	–	**157,653**
Средства в других банках	31.12.2019	–	322,409	–	**322,409**
Операции «обратное РЕПО»	31.12.2019	–	2,851,792	–	**2,851,792**
Займы клиентам	31.12.2019	–	970,229	–	**970,229**
Итого финансовые активы		**157,653**	**4,144,430**	–	**4,302,083**
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости					
Корреспондентские счета и вклады банков	31.12.2019	–	6,784	–	**6,784**
Средства клиентов	31.12.2019	–	543,366	–	**543,366**
Обязательства по аренде	31.12.2019	–	–	54,711	**54,711**
Прочие обязательства	31.12.2019	–	15,490	–	**15,490**
Итого финансовые обязательства		–	**565,640**	**54,711**	**620,351**

20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчётности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года:

2018		**Оценка справедливой стоимости с использованием**			
В тыс. тенге	Дата оценки	Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдае-мых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	**Итого**
Финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости					
Денежные средства	31.12.2018	364,701	–	–	**364,701**
Средства в других банках	31.12.2018	–	2,645	–	**2,645**
Операции «обратное РЕПО»	31.12.2018	–	2,686,686	–	2,686,686
Займы клиентам	31.12.2018	–	1,108,853	–	**1,108,853**
Итого финансовые активы		**364,701**	**3,798,184**	–	**4,162,885**
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости					
Корреспондентские счета и вклады банков	31.12.2018	–	747	–	**747**
Средства клиентов	31.12.2018	–	289,670	–	**289,670**
Прочие обязательства	31.12.2018	–	5,107	–	**5,107**
Итого финансовые обязательства		–	**295,524**	–	**295,524**

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Банк не переводил финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, между уровнями иерархии справедливой стоимости.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Банка финансового убытка, вызванного неисполнением заемщиком или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно- признанными рейтинговыми агентствами, такими как Standard & Poor's Financial Services, Fitch Ratings и Moody's Investors Service. Наивысший возможный рейтинг – AAA.

Балансовая стоимость финансовых активов представляет собой максимальную подверженность кредитному риску.

20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

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

Вероятность дефолта (PD)	*Вероятность дефолта* представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	*Величина, подверженная риску дефолта*, представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной 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 расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ − это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной 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.

20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

Банк разработал политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета 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 займа Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся займы 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 займу значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся займы и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.

Этап 3: Займы, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.

ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы − это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

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 CC 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;

20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления (продолжение)

- 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 займов 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 провизий (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.

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.

Коммерческое кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса

Оценка кредитного риска основана на кредитной скоринговой модели, которая учитывает различную историческую, текущую и прогнозную информацию, такую как:

20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Коммерческое кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса (продолжение)

- 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 информация.
- 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, сложности и размера клиента.

Потребительское кредитование и ипотека

Потребительское кредитование включает в себя кредитование в целях, не связанных с коммерческой и предпринимательской деятельностью, включая беззалоговое кредитование. Оценка этих продуктов осуществляется с использованием автоматизированной системы обработки кредитных заявок, которая включает в себя оценку социальных и демографических данных о клиенте, данных из бюро кредитных историй и других источников информации о клиенте, позволяющих оценить его кредитоспособность и платежеспособность.

Внутренние рейтинги кредитного рейтинга Банка основаны на анализе финансовых результатов, залогового обеспечения, квалификации руководства и отрасли заемщиков.

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 займов 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.

20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Величина, подверженная риску дефолта (продолжение)

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 займы выплачиваются в полном объеме каждый месяц, и, следовательно, процент по ним не начисляется.

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.

Значительное увеличение кредитного риска

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если заемщик просрочил платежи в течение 30 дней и есть другие качественные факторы.

Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, перевод клиента/займа 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.

20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

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.

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 займы 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 займов, например, внутреннего кредитного рейтинга, сроков просрочки платежей, вида продукта, залогового коэффициента или отрасли, в которой осуществляет свою деятельность заемщик.

Оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе

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.

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 займа. В зависимости от принятой стратегии работы с заемщиком могут быть реализованы различные сценарии.

20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

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.

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.

20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

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 отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

В тыс. тенге	С рейтингом от BBB- до BBB+	С рейтингом от BB- до BB+	С рейтингом от B- до B+	С рейтингом от CCC- до CCC+	Кредитный рейтинг не присвоен	**Итого 31 декабря 2019 года**
Денежные средства, за исключением денежных средств в кассе	31,037	–	78,539	48,077	–	**157,653**
Средства в других банках	–	–	2,242	320,167	–	**322,409**
Операции «обратное РЕПО»	–	–	–	–	2,851,792	**2,851,792**
Займы клиентам	–	–	–	–	970,229	**970,229**
Итого	**31,037**	–	**80,781**	**368,244**	**3,822,021**	**4,302,083**

В тыс. тенге	С рейтингом от BBB- до BBB+	С рейтингом от BB- до BB+	С рейтингом от B- до B+	С рейтингом от CCC- до CCC+	Кредитный рейтинг не присвоен	**Итого 31 декабря 2019 года**
Денежные средства, за исключением денежных средств в кассе	–	1,064	324,317	–	39,320	**364,701**
Средства в других банках	–	340	2,305	–	–	**2,645**
Операции «обратное РЕПО»	–	–	–	–	2,686,686	**2,686,686**
Займы клиентам	–	–	–	–	1,108,853	**1,108,853**
Итого	**–**	**1,404**	**326,622**	–	**3,834,859**	**4,162,885**

20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Географическая концентрация

Большая часть финансовых активов Банка находится в Казахстане. Банк осуществляет контроль за риском в законодательной среде во всех странах, в которых владеет активами, и проводит оценку возможного влияния на деятельности Банка. В частности, Банк контролирует суверенный кредитный риск, установленный международными рейтинговыми агентствами. Менеджер по управлению рисками проводит регулярный обзор финансовых и политических новостей в международных средствах массовой информации для предупреждения возможного негативного влияния на уровень подверженности Банка риску. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от колебаний в инвестиционном климате в странах, в которых Банк владеет активами.

В таблице ниже представлено раскрытие по географической концентрации финансовых активов и обязательств на 31 декабря 2019 и 2018 годов:

В тыс. тенге	Казахстан	Другие страны	**Итого**
2019			
Денежные средства, за исключением денежных средств в кассе	113,203	44,450	157,653
Средства в других банках	2,242	320,167	322,409
Операции «обратное РЕПО»	2,851,792	–	2,851,792
Займы клиентам	970,229	–	970,229
Корреспондентские счета и вклады банков	–	(6,784)	(6,784)
Средства клиентов	(543,366)	–	(543,366)
Обязательства по аренде	(54,711)	–	(54,711)
Прочие обязательства	(15,490)	–	(15,490)
Итого	**3,323,899**	**357,833**	**3,681,732**
2018			
Денежные средства, за исключением денежных средств в кассе	40,385	324,316	364,701
Средства в других банках	2,645	–	2,645
Операции «обратное РЕПО»	2,686,686	–	2,686,686
Займы клиентам	1,108,853	–	1,108,853
Корреспондентские счета и вклады банков	–	(747)	(747)
Средства клиентов	(289,670)	–	(289,670)
Прочие обязательства	(5,107)	–	(5,107)
Итого	**3,543,792**	**323,569**	**3,867,361**

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 займам 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.

20. 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 8.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств и иных финансовых активов 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.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями и менеджер по управлению рисками контролируют риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и обязательствами. Правление банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

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.

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.

20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Банк поддерживает портфель высоколиквидных и диверсифицированных активов, который может быть свободно реализован в случае разрыва кассовой ликвидности.
В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года.

В тыс. тенге	Ставка вознаграждения %	По требованию	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	**Итого**
Денежные средства		199,915	–	–	–	**199,915**
Средства в других банках	2.5%	349,321	–	–	–	**349,321**
Операции «обратное РЕПО»	8-9.5%	–	2,865,918	–	–	**2,865,918**
Займы клиентам	12-20%	–	–	31,992	1,139,711	**1,171,703**
Корреспондентские счета и вклады банков		(6,784)	–	–	–	**(6,784)**
Средства клиентов	9.1%	(491,134)	–	(54,609)	–	**(545,743)**
Обязательства по аренде	13.8%	–	–	(20,036)	(47,983)	**(68,019)**
Прочие обязательства		–	(15,490)	–	–	**(15,490)**
Итого		**51,318**	**2,850,428**	**(42,653)**	**1,091,728**	**3,950,821**
2018						
Денежные средства		397,256	–	–	–	**397,256**
Средства в других банках		2,305	–	340	–	**2,645**
Операции «обратное РЕПО»	8-9%	–	2,699,994	–	–	**2,699,994**
Займы клиентам	12-20%	–	–	81,259	1,400,680	**1,481,939**
Корреспондентские счета и вклады банков		(747)	–	–	–	**(747)**
Средства клиентов	9.1%	(192,013)	–	(97,657)	–	**(289,670)**
Прочие обязательства		–	(5,107)	–	–	**(5,107)**
Итого		**206,801**	**2,681,579**	**(16,058)**	**1,400,680**	**4,286,310**

В приведенной ниже таблице показан срок действия контракта по срокам погашения обязательств и условных обязательств Банка, связанных с займами. Каждое неиспользованное кредитное обязательство включается в промежуток времени, содержащий самую раннюю дату, когда оно может быть использовано. Для выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится к самому раннему периоду, в который может быть вызвана гарантия.

В тыс. тенге	По требованию	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	**Итого**
2019					
Финансовые гарантии	–	–	26,381	–	**26,381**
Итого	**–**	**–**	**26,381**	**–**	**26,381**
2018					
Финансовые гарантии	–	–	26,493	–	**26,493**
Итого	–	–	**26,493**	–	**26,493**

20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами и займы клиентам включают ожидаемые будущие процентные платежи, рассчитанные на основе процентных ставок, действующих на отчетную дату.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками.

Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Руководство несет ответственность за управление операционным риском, присущим продукции, деятельности, процедурам и системам Банка. В процессе работы сотрудники по обеспечению соответствия осуществляют контроль над последовательностью и эффективностью контроля над риском несоблюдения нормативных требований Банка.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений рыночных параметров, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности.

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

Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения убытков, связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности. Риск убытков возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении. У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств в той же валюте.

Банк управляет валютным риском путем установления лимитов на открытые позиции по финансовым инструментам, срокам погашения и валюте, которые контролируются на регулярной основе, пересматриваются и утверждаются уполномоченным органом Банка.

Банк контролирует соблюдение установленных лимитов по валютам на ежедневной основе.

20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Подверженность валютному риску

Подверженность Банка валютному риску, исходя из условных (номинальных) величин, была следующей:

В тыс. тенге	KZT	USD	EUR	RUB	Итого
2019					
Денежные средства	41,224	131,818	13,307	319	186,668
Средства в других банках	–	322,409	–	–	322,409
Операции «обратное РЕПО»	2,851,792		–	–	2,851,792
Займы клиентам	970,229	–	–	–	970,229
Корреспондентские счета и вклады банков	(6,784)	–	–	–	(6,784)
Средства клиентов	(57,206)	(480,711)	(5,449)	–	(543,366)
Обязательства по аренде	(54,711)	–	–	–	(54,711)
Прочие обязательства	(15,490)	–	–	–	(15,490)
Нетто позиция	**3,729,054**	**(26,484)**	**7,858**	**319**	**3,710,747**
2018					
Денежные средства	54,302	11,475	330,682	797	397,256
Средства в других банках	340	–	2,305	–	2,645
Операции «обратное РЕПО»	2,686,686	–	–	–	2,686,686
Займы клиентам	1,108,853	–	–	–	1,108,853
Корреспондентские счета и вклады банков	(747)	–	–	–	(747)
Средства клиентов	(84,295)	(193,659)	(11,714)	(2)	(289,670)
Прочие обязательства	(5,107)	–	–	–	(5,107)
Нетто позиция	**3,760,032**	**(182,184)**	**321,273**	**795**	**3,899,916**

В тыс. тенге	KZT	USD	EUR	RUB	Итого
2019					
Финансовые гарантии	–	26,381	–	–	**26,381**
Итого	**–**	**26,381**	**–**	**–**	**26,381**
2018					
Финансовые гарантии	–	26,493	–	–	**26,493**
Итого	**–**	**26,493**	**–**	**–**	**26,493**

Финансовые инструменты, представленные в тенге, не подвержены валютному риску, и включены для сверки итоговых сумм.

Ослабление тенге на 10 процентов по отношению к перечисленным ниже валютам по состоянию на 31 декабря привело бы к (увеличению)/уменьшению убытка до налогообложения на нижеуказанные суммы, а укрепление тенге на указанные 10 процентов имело бы равнозначный, но противоположный эффект. Этот анализ предполагает, что все прочие переменные остаются неизменными.

	2019 год	2018 год
Доллар США	**(2,648)**	(18,218)
Евро	**786**	32,127
Российский рубль	**32**	80

20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск изменения процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием неблагоприятных колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снизиться и привести к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Банк не имеет финансовых инструментов с плавающими процентными ставками.

Ценовой риск

Банк не подвержен влиянию ценового риска вследствие отсутствия операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен на рынке.

21. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

НБРК устанавливает и контролирует требования к капиталу Банка. В целом к Банку не предъявляются иные внешние требования по капиталу.

- Капитал 1-го Уровня, это совокупный основной и дополнительный капитал. Основной капитал включает капитал обыкновенных акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль за текущий и предыдущие периоды и созданные из них резервы, за вычетом выкупленных собственных акций, нематериальных активов, включая гудвилл, и убытков за текущий и предыдущие периоды, отложенный налоговый актив за вычетом отложенных налоговых обязательств и другие резервы переоценки. Дополнительный капитал состоит из бессрочных контрактов и оплаченного привилегированного акционерного капитала за вычетом корректировок для инвестиций Банка в его собственные бессрочные финансовые инструменты и выкупленные собственные привилегированные акции.;
- Капитал 2-го Уровня включает субординированный долг в тенге за вычетом инвестиций в субординированный долг финансовых учреждений, в которых Банк владеет 10% и более акций

Общий капитал представляет собой сумму капитала первого и второго уровня. Существует ряд различных ограничений и критериев классификации, применяемых к перечисленным выше элементам общего капитала.

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).

21. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

- k1 – не менее 0.055 (31 декабря 2019 года – 0.851);
- k1-2 – не менее 0.065 (31 декабря 2019 года – 0.851);
- k2 – не менее 0.080 (31 декабря 2019 года – 0.851).

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 2019 года.

22. УСЛОВНЫЕ И ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные обязательства по налогообложению в Казахстане

Неопределенности интерпретации налогового законодательства

Банк подвержен влиянию неопределенностей, относящихся к определению его налоговых обязательств. Налоговое законодательство и налоговая практика Казахстана находятся в состоянии непрерывных изменений и, следовательно, подвергаются изменениям и различным интерпретациям.

Интерпретации данного законодательства руководством в сфере его применения к сделкам и деятельности Банка могут не совпадать с интерпретацией налоговых органов. В результате, сделки и операции могут оспариваться соответствующими налоговыми органами, что, в свою очередь, может привести к взысканию с Банка дополнительных налогов, пени и штрафов, которые могут оказать существенный негативный эффект на финансовое положение Банка и результаты его деятельности.

Период дополнительного налогообложения

Налоговые органы в Казахстане имеют право доначислять налоги в течение пяти лет по истечении соответствующего налогового периода. В определенных налоговым законодательством случаях данный срок может быть продлен на три года.

Возможные дополнительные налоговые обязательства

Руководство считает, что Банк выполняет требования налогового законодательства, действующего в Казахстане, а также налоговые условия заключенных договоров, которые влияют на его деятельность и, следовательно, никакие дополнительные налоговые обязательства возникнуть не могут. Тем не менее, по причинам, изложенным выше, сохраняется риск того, что соответствующие налоговые органы могут иначе толковать договорные положения и требования налогового законодательства.

22. УСЛОВНЫЕ И ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Возможные дополнительные налоговые обязательства (продолжение)

В результате этого могут возникнуть дополнительные налоговые обязательства. Однако, вследствие ряда вышеуказанных неопределенностей, при расчете каких-либо потенциальных дополнительных налоговых обязательств, описанных выше, руководству нецелесообразно оценивать финансовый эффект налоговых обязательств, если таковые будут иметь место, а также пени и штрафы, за уплату которых Банк может нести ответственность.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению займов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных уполномоченным органом банка, для предоставления займов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению займов банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

На 31 декабря 2019 года сумма гарантии, выпущенной Банком, составляет 68,955 долларов США (эквивалент 26,381 тыс. тенге), которая обеспечена денежными средствами клиента в полном объеме (Примечание 12).

Обязательства перед уполномоченным органом (НБРК)

В соответствии с Постановлением Правления НБРК от 29 февраля 2016 года №69 «Об установлении факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка и банковского конгломерата, а также утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка и банковского конгломерата», одним из факторов, влияющих на ухудшение финансового положения Банка является превышение отношения займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней без учета сформированных резервов по ним к общему объему ссудного портфеля банка без учета сформированных резервов по нему, то есть NPL не должен превышать 10%. В ходе комплексной проверки деятельности Банка, проведенной НБРК в 2018 году, НБРК указал на существенное превышение показателя NPL над установленными нормами. Руководство Банка полагает, что Банк имеет достаточные ресурсы для снижения данного показателя и, соответственно, согласовал план мероприятий с НБРК, в связи с чем негативное влияние этих обстоятельств на финансовую отчетность Банка маловероятно.

Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах, пока, как правило, не доступны в Казахстане. Имеющееся страховое покрытие Банка не обеспечивает полную компенсацию в случае наступления значительных убытков.

Судебные иски

В порядке обычной деятельности, в отношении Банка могут возбуждаться судебные иски. Руководство считает, что окончательная ответственность, если таковая имеется, возникающая в результате таких исков или претензий, не будет приводить к неблагоприятным материальным последствиям, влияющим на финансовое положение и результаты работы Банка. По состоянию на 31 декабря 2019 года, Банк не вовлекался ни в какие значительные судебные разбирательства.

23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСБУ (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Вознаграждение руководства

Вознаграждения, полученные ключевыми руководителями, включены в затраты на персонал и составляли 82,808 тыс. тенге (2018: 97,414 тыс. тенге).

В тыс. тенге	**2019 год**	2018 год
Председатель Правления Банка	34,699	38,271
Заместитель Председателя Правления	30,255	28,613
Директор филиала, Член Правления	5,524	6,209
Начальник Отдела по управлению операций риском, Член Правления	6,192	6,366
Главный бухгалтер, Член Правления	6,138	6,567
(Бывш.) Директор Карагандинского филиала	–	7,688
(Бывш.) Независимый директор	–	3,700
Итого	**82,808**	**97,414**

В следующей таблице приведена информация об остатках связанных сторон по состоянию на 31 декабря 2019 года:

2019 *В тыс. тенге*	**Предприятия под общим контролем**	**Руководство Банка**
Денежные средства	57,434	–
Средства в других банках	344,331	–
Корреспондентские счета и вклады банков	(6,784)	–
Средства клиентов	–	(5,152)
Итого	**394,981**	**(5,152)**

2018 *В тыс. тенге*	**Предприятия под общим контролем**	**Руководство Банка**
Денежные средства	324,316	–
Средства в других банках	–	–
Корреспондентские счета и вклады банков	(747)	–
Средства клиентов	–	(5,212)
Итого	**323,569**	**(5,212)**

Банк не имеет существенных доходов и расходов по операциям со связанными сторонами.

24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В январе 2020 года Банк реализовал заложенное имущество одного заемщика на сумму 18,000 тыс. тенге.