



АО «Ситибанк Казахстан»

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о движении денежных средств	8
Отчет об изменениях в собственном капитале	9
Примечания к финансовой отчетности	10-70



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

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

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Акционеру АО «Ситибанк Казахстан»

Мнение

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

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019, 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

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

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 аудиторов 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 отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой 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;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

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

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



Эшли Кларк
Партнер по аудиту



Урдабаева А. А.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора
№. МФ-0000096 от 27 августа 2012 года

ТОО «КПМГ Аудит»

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



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

30 апреля 2020 года

	Примечание	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	22,029,058	18,042,246
Прочие процентные доходы	4	1,042,383	1,170,784
Процентные расходы	4	(4,892,285)	(5,555,501)
Чистый процентный доход		18,179,156	13,657,529
Комиссионные доходы	5	4,026,423	4,270,682
Комиссионные расходы	6	(964,077)	(1,248,523)
Чистый комиссионный доход		3,062,346	3,022,159
Чистый доход от операций с иностранной валютой	7	23,462,576	28,891,884
Чистая прибыль/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами		2,728,341	(1,337,893)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		-	(182,701)
Чистая реализованная прибыль от операций с инвестиционными ценными бумагами		(123,215)	-
Прочие операционные доходы, нетто-величина		1,627,321	3,329,624
Операционный доход		48,936,525	47,380,602
Восстановление обесценения долговых финансовых активов и условных обязательств кредитного характера	8	19,823	45,077
Общие административные расходы	9	(8,997,776)	(9,212,554)
Прибыль до налогообложения		39,958,572	38,213,125
Расход по подоходному налогу	10	(6,415,906)	(7,202,324)
Прибыль за год		33,542,666	31,010,801
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Изменение резерва справедливой стоимости (долговые инструменты):			
- Чистое изменение справедливой стоимости		(90,047)	128,643
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков		15,623	(41,211)
Прочий совокупный доход за год		(74,424)	87,432
Всего совокупного дохода за год		33,468,242	31,098,233

Данная финансовая отчетность, представленная на страницах с 6 по 70, была утверждена руководством Банка, и от имени руководства ее подписали:


Андрей Курьпин
Председатель Правления




Наталья Сулова
Главный бухгалтер

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

	Примечание	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	699,593,218	602,682,599
Счета и депозиты в банках	12	1,409,130	3,510,435
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	534,348	644,189
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		2,200	2,200
Инвестиционные ценные бумаги	14	36,502,351	9,970,545
Кредиты, выданные клиентам	15	82,408,064	117,872,169
Основные средства и нематериальные активы	16	1,078,683	792,658
Текущие налоговые активы		1,477,337	-
Отложенный налоговый актив		20,124	198,496
Прочие активы		314,223	345,180
Итого активов		823,339,678	736,018,471
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	182,802	2,433,937
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	17	19,869,296	41,563,318
Текущие счета и депозиты клиентов	18	678,673,282	552,990,662
Текущее налоговое обязательство		-	253,725
Прочие обязательства		1,661,382	1,192,155
Всего обязательств		700,386,762	598,433,797
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	19	12,497,625	12,497,625
Дополнительно оплаченный капитал		61,975	61,975
Резерв изменения справедливой стоимости		(33,347)	41,077
Нераспределенная прибыль		110,426,663	124,983,997
Всего собственного капитала		122,952,916	137,584,674
Всего обязательств и собственного капитала		823,339,678	736,018,471

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

	2019 г.	2018 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	22,692,698	19,384,672
Процентные расходы выплаченные	(5,012,093)	(5,640,876)
Комиссионные доходы полученные	4,038,589	4,247,998
Комиссионные расходы выплаченные	(951,750)	(1,241,174)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	24,511,578	4,511,305
Чистый убыток/ (доход) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(51,710)	203,956
Прочие поступления	1,795,711	3,274,101
Общие и административные расходы выплаченные	(9,150,774)	(9,101,927)
Уменьшение/(увеличение) операционных активов		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	41,867,814
Счета и депозиты в банках	2,099,221	(3,012,760)
Кредиты, выданные клиентам	34,918,305	(23,563,153)
Прочие активы	30,245	(42,657)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(21,658,144)	27,218,898
Текущие счета и депозиты клиентов	130,763,903	126,932,858
Прочие обязательства	307,947	(1,477,593)
Чистые потоки денежных средств, полученные от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		
	184,333,726	183,561,462
Подоходный налог уплаченный	(7,702,348)	(5,114,775)
Поток денежных средств, полученных от операционной деятельности		
	176,631,378	178,446,687
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(412,142,385)	(211,629,013)
Продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	385,567,199	219,171,946
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(222,040)	(358,286)
Продажи основных средств и нематериальных активов	18,850	5,678
Потоки денежных средств, использованные в инвестиционной деятельности		
	(26,778,376)	7,190,325
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды выплаченные	(48,100,000)	(28,500,000)
Потоки денежных средств, использованные в финансовой деятельности		
	(48,100,000)	(28,500,000)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		
	101,753,002	157,137,012
Влияние изменений обменных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(4,842,383)	70,777,929
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2018	602,682,599	374,767,658
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2019 года (Примечание 11)		
	699,593,218	602,682,599

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

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Динамический резерв	Резерв изменения справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2018 года	12,497,625	61,975	2,380,583	(96,591)	120,271,367	135,114,959
Изменение учетной политики (Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 9)	-	-	-	50,236	(178,754)	(128,518)
Пересчитанный общий собственный капитал по состоянию на 1 января 2018 года	12,497,625	61,975	2,380,583	(46,355)	120,092,613	134,986,441
Всего совокупного дохода за год						
Прибыль за год	-	-	-	-	31,010,801	31,010,801
Прочий совокупный доход						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
- Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	-	128,643	-	128,643
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	(41,211)	-	(41,211)
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	87,432	-	87,432
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	87,432	31,010,801	31,098,233
Распределение динамического резерва под нераспределенную прибыль отчетного года	-	-	(2,380,583)	-	2,380,583	-
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала						
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 21)	-	-	-	-	(28,500,000)	(28,500,000)
Остаток на 31 декабря 2018 года	12,497,625	61,975	-	41,077	124,983,997	137,584,674
Остаток на 1 января 2019 года	12,497,625	61,975	-	41,077	124,983,997	137,584,674
Прибыль за год	-	-	-	-	33,542,666	33,542,666
Прочий совокупный доход						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
- Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	-	(90,047)	-	(90,047)
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	15,623	-	15,623
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	(74,424)	-	(74,424)
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	(74,424)	33,542,666	33,468,242
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала						
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 21)	-	-	-	-	(48,100,000)	(48,100,000)
Остаток на 31 декабря 2019 года	12,497,625	61,975	-	(33,347)	110,426,663	122,952,916

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

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

АО «Ситибанк Казахстан» (далее - «Банк») был основан как акционерное общество в Республике Казахстан. Банк получил лицензию на общую банковскую деятельность в 1998 году и лицензию на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг в 1999 году, и данные лицензии были обновлены в феврале 2020 года. Банк является членом государственной системы страхования депозитов в Республике Казахстан.

Основной деятельностью Банка является принятие депозитов от юридических лиц, кредитование юридических лиц, управление денежными средствами, кастодиальные операции, операции с государственными ценными бумагами, сделки на денежных рынках и операции с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК»).

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, А25Т0А1, г. Алматы, ул. Казыбек би, 41, Здание А, «Парк Палас», 2 этаж. Большая часть активов и обязательств Банка находится в Республике Казахстан.

(б) Акционер

Банк полностью принадлежит «Citibank N.A.» (далее - «Банк-акционер»). В результате Банк экономически зависит от Банка-акционера. В дополнение к этому, деятельность Банка тесно связана с требованиями Банка-акционера, и определение стоимости услуг, предоставляемых Банком Банку-акционеру, осуществляется в зависимости и по согласованию с другими компаниями, принадлежащими Банку-акционеру.

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

Данные меры могут оказать существенное влияние на деятельность Банка и его финансовые результаты, степень которого определить в настоящее время не представляется возможным. Финансовые результаты Банка зависят, в основном, от кредитного качества клиентов и контрагентов, а также от волатильности финансовых рынков в целом. Банк внимательно отслеживает развитие ситуации на мировом рынке и рынке Казахстана с целью минимизировать отрицательные последствия. Банк контролирует ликвидность на ежедневной основе в рамках оперативного и стратегического управления риском ликвидности для того, чтобы обеспечить выполнение требований пруденциальных коэффициентов ликвидности, соответствие фактического объема ликвидных активов требуемому уровню, а также обеспечить безопасность с точки зрения ликвидности в долгосрочной перспективе.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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

(б) База для определения 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 или убытка за период, и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

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

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки регулярно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Банк начал применение МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года.

Банк применил МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Соответственно, сравнительная информация, представленная за 2018 год, не пересчитывалась – т.е. она представлена в том виде, в котором она представлялась ранее в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими разъяснениями. Более подробно изменения учетной политики раскрываются далее. Кроме того, требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 16 обычно не применяются к сравнительной информации.

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда — стимуль» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

Банк провел анализ требований МСФО (IFRS) 16 и пришел к выводу, что данный стандарт не оказывает существенного влияния на финансовую отчетность Банка. Однако, Банк применяет МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и имеет изменения в учетной политике в связи с применением нового стандарта с 1 января 2019 года. Более подробно изменения учетной политики раскрываются далее в Примечании 3(с).

Несколько других новых интерпретаций и поправок к существующим стандартам, таких как КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль» вступают в силу с 1 января 2019 года, но они не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Банка, за исключением перечисленных выше случаев.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за исключением изменений, описанных в Примечании 2(д).

(а) Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

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

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

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

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

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

Расчет процентного дохода и расхода

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

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

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

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 3(и).

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Статья «прочие процентные доходы» отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает процентные доходы по производным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

(б) Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки (см. Примечание 3(а)).

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, вознаграждение за услуги по управлению инвестициями, комиссионные вознаграждения с продаж, комиссии за размещение и организацию синдицированного кредита, признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в финансовой отчетности Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Банк сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

(в) Чистый доход/ (убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

«Чистый доход/ (убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» состоит из прибылей за вычетом убытков, относящихся к активам и обязательствам, предназначенным для торговли, и долевых ценных бумаг оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и включает все изменения справедливой стоимости и курсовые разницы.

(г) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитываются в тенге - функциональную валюту Банка (далее - «функциональная валюта») по обменным курсам на даты совершения этих 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 денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, пересчитанной по обменному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Немонетарные статьи, которые оцениваются исходя из первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату совершения соответствующей операции. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в составе прибыли или убытка за период.

Обменные курсы между долларом США и тенге, а также евро и тенге, по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов были следующими:

<i>Валюта</i>	2019 г.	2018 г.
1 доллар США	382.59	384.20
1 евро	429.00	439.37

(д) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, и высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые подвержены несущественному риску изменений справедливой стоимости, и используются Банком для управления краткосрочными обязательствами. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(е) Финансовые активы и финансовые обязательства**(i) Классификация и оценка****i) Финансовые активы – Производные и долевыми инструментами**

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты и долевыми инструментами, входящие в сферу действия стандарта, оцениваются по справедливой стоимости, при этом изменения отражаются через счет прибыли или убытка (оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Исключения могут применяться только в том случае, если производный инструмент является частью программы учета хеджирования и долевым финансовым активом, признанным по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании.

Банк оценивает все долевыми инструментами, попадающие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

ii) Финансовые активы – Долговые инструментами

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 следующие основные категории классификации и оценки существуют для финансовых активов – долговых инструментами:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI); и
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL).

Кроме того, МСФО предусматривает специальные варианты классификации для финансовых активов-долговых инструментами, которые либо оцениваются по «амортизированной стоимости» или «FVOCI». Организация имеет возможность классифицировать такие инструментами в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только в том случае, если такая классификация устраняет или в значительной степени уменьшает учетное несоответствие.

В следующем параграфе более подробно разъясняются критерии классификации для 3 категорий.

- По амортизированной стоимости

Финансовый актив-долговой инструмент должен классифицироваться и впоследствии оцениваться по амортизированной стоимости (если он не отнесен к оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) только если он отвечает обоим нижеследующим условиям:

- (а) тестирование бизнес-модели: финансовый актив-долговой инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- (б) SPPI тест: договорными условиями финансового актива-долгового инструмента предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы (SPPI).

- Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (если он не отнесен к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток) только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям:

- (а) тестирование бизнес-модели: финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и

- (б) SPPI тест: договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы (SPPI).

- Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Любой финансовый инструмент, который не подпадает ни под одну из вышеуказанных категорий, классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Например, в том случае, если актив не удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором потоков денежных средств, или в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение денежных потоков по договору, так и продажа финансовых активов, то актив должен классифицироваться как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Более того, любой инструмент, для которого характеристики предусмотренных договором денежных потоков не включают исключительно выплату основной суммы долга и процентов (т.е. они не прошли SPPI тест), должен классифицироваться в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка бизнес-модели

Бизнес-модель Банка определяется на уровне, который отражает то, как осуществляется совместное управление группами финансовых активов для достижения определенной бизнес-цели.

Бизнес-модель Банка не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента (т.е. оценка не проводится отдельно для каждого инструмента). Данная оценка проводится на более высоком уровне агрегации. Уровень агрегации – это уровень, который пересматривается ключевым руководящим персоналом, и который дает им возможность принимать стратегические решения для бизнеса. Банк имеет более одной бизнес-модели для управления ее финансовыми инструментами.

Оценка бизнес-модели требует использования профессионального суждения на основании фактов и обстоятельств, с учетом количественных и качественных факторов.

Банк рассматривает все соответствующие доказательства, имеющиеся в наличии на дату оценки. Такие соответствующие доказательства включают, но не ограничиваются, следующее:

- (а) каким образом оценивается результативность бизнес-модели и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация доводится до сведения ключевого руководящего персонала Банка;
- (б) риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками; и
- (в) каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств); и
- (г) частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Если инструмент удерживается либо для получения или для получения и продажи бизнес-модели, то для определения классификация требуется оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI). Для SPPI проценты определяются как возмещение за временную стоимость денег и кредитный риск, связанный с основной суммой, не погашенной в течение срока. Проценты могут также включать возмещение за другие обычные риски кредитования (например, риск ликвидности) и затраты (например, административные затраты), связанные с тем, что финансовый актив удерживается на протяжении определенного периода времени, и маржу прибыли, соответствующую базовому кредитному договору. Прочие договорные условия, которые ведут к возникновению денежных потоков и которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов в инструменте, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Договорные условия, в результате которых появляется подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанная с базовым кредитным договором, например, подверженность изменениям котировок акций или цен на товар, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Тестирование предусмотренных договором денежных потоков должно осуществляться при первоначальном признании финансового актива и, если применимо, на дату любых последующих изменения договорных положений по инструменту.

iii) Финансовые обязательства

Для финансовых обязательств имеются две категории оценки: по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прибыль или убыток (включая дополнительную категорию оценки по справедливой стоимости). Банк отделяет производные инструменты, встроенные в финансовые обязательства, если они тесно не связаны с основным договором.

Банк относит по своему усмотрению финансовые обязательства в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если выполняется одно из следующих условий:

- Управление обязательством осуществляется и его результативность оценивается на основе справедливой стоимости;
- Классификация обязательства как оцениваемого по справедливой стоимости устраняет или в значительной степени уменьшает учетное несоответствие.

Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, отнесенных по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляются следующим образом:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому финансовому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода; и
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости обязательства представляется в составе прибыли или убытка.

При досрочном погашении обязательства (например обязательство выкуплено до наступления срока его погашения) изменения в его кредитном рейтинге, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, не будут повторно отражены в составе прибыли или убытка. Остаток суммы прочего совокупного дохода реклассифицируется напрямую в состав нераспределенной прибыли.

iv) Реклассификации

Классификация финансовых активов определяется при первоначальном признании и предполагается, что реклассификация происходит довольно редко. Финансовый актив может быть реклассифицирован, только если Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Реклассификация финансовых обязательств не допускается. Реклассификация финансовых инструментов, отнесенных по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, также не разрешена.

v) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости.

Если договорные денежные потоки по финансовому активу были пересмотрены или иным образом модифицированы, и если пересмотр или модификация условий финансового актива не приводит к прекращению признания этого финансового актива в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива и признает сумму прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка.

Если Банк классифицирует финансовый актив при первоначальном признании на основании договорных условий в течение срока действия данного инструмента, реклассификация на основании договорных денежных потоков по данному финансовому активу не допускается, если только условия по активу не были значительно модифицированы и это привело к прекращению признания данного актива.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

(ii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

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

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

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

(iii) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов, стоимость которых зависит от или получена на основе одного или нескольких базовых активов.

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

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

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее «основной договор»). Банк отражает в учете встроенный производный инструмент отдельно от основного договора, когда:

- основной договор не является активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS)9;
- основной договор сам по себе не относится к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- условия встроенного производного инструмента отвечали бы определению производного инструмента, если бы они содержались в отдельном договоре; и
- экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора.

Отделимые встроенные производные инструменты оцениваются по справедливой стоимости, все изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они являются частью квалифицируемых отношений хеджирования при хеджировании потоков денежных средств или чистой инвестиции. Отделимые встроенные производные инструменты представлены в отчете о финансовом положении вместе с основным договором.

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

(iv) Счета и депозиты в банках

В ходе обычного ведения бизнеса, Банк имеет счета «ностро», займы и депозиты с различными сроками в других банках. Счета в банках с фиксированными сроками погашения в последующем измеряются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной процентной ставки. Суммы, не имеющие фиксированного срока погашения, отражаются по амортизированной стоимости на основании ожидаемых сроков погашения. Счета и депозиты в банках учитываются за вычетом резерва под убытки от обесценения, если таковой имеется.

(ж) Основные средства**(i) Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

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

(ii) Амортизация

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

Офисы	50 лет;
Благоустройство арендованной собственности	10 лет;
Компьютеры	3 года;
Офисная мебель и принадлежности	5 лет;
Транспортные средства	5 лет.

(з) Нематериальные активы

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования - 5 лет и отражается в составе прибыли или убытка.

(и) Обесценение

Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения применяются к любым долговым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также к забалансовым обязательствам по предоставлению займов и финансовым гарантиям, включая:

- инвестиции в долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости. Такие инвестиции включают:
 - корпоративные, коммерческие и розничные кредиты (в том числе ипотечные кредиты и дебиторскую задолженность по кредитным картам);

- депозиты в банках; и
- соглашения об обратной покупке и соглашения о заимствовании ценных бумаг.
- инвестиции в долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI);
- все безотзывные обязательства по предоставлению кредитов, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- начисленные договоры финансовой гарантии, к которым применяются требования МСФО (IFRS) 9 и которые не учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- торговую дебиторскую задолженность, относящуюся к сфере применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;
- любую прочую дебиторскую задолженность (например, брокерское вознаграждение к получению).

Модель обесценения на основе оценки «ожидаемых кредитных убытков»

Резервы под кредитные убытки оцениваются на каждую отчетную дату в соответствии с Трехэтапной моделью обесценения на основе оценки «ожидаемых кредитных убытков», согласно которой каждый финансовый актив относится к одной из трех Стадий, указанных ниже:

- Стадия 1 - с момента первоначального признания финансового актива до даты, на которую по активу произошло значительное повышение кредитного риска по сравнению с риском на дату первоначального признания актива, резервы под кредитные убытки признаются в сумме равной кредитным убыткам, ожидаемым в результате событий дефолтов, ожидающихся в течение следующих 12-месяцев. Проценты рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Стадия 2 - после значительного повышения кредитного риска по сравнению с риском на дату первоначального признания финансового актива, резервы под кредитные убытки признаются в сумме равной всей сумме кредитных убытков, ожидающихся в течение оставшегося срока действия актива. Проценты рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

Кредитные убытки по финансовым активам, отнесенным к Стадии 1 и Стадии 2, оцениваются как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (т.е. разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить).

- Стадия 3 - когда актив считается кредитно-обесцененным, резервы под убытки от обесценения признаются в сумме равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия актива. как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков; Процентный доход рассчитывается на основе балансовой стоимости актива, за вычетом резерва под обесценение, а не на основе валовой балансовой стоимости.

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

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа основной суммы или процентов;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений.

Кредиты подлежат списанию, когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, включая информацию в отношении прошлых событий, текущих условий и обоснованных и подтверждаемых прогнозов будущих экономических условий и экономических условий на отчетную дату. Оценка также должна отражать временную стоимость денег.

Оценка ожидаемых кредитных убытков в основном определяется путем оценки вероятности дефолта (PD) по финансовому активу, величины убытка в случае дефолта (LGD) и суммы под риском в случае дефолта (EAD), при которой сумма недополучений денежных средств дисконтируются к отчетной дате. При оценке оценочного резерва под убытки Банк будет применять: для финансового актива, отнесенного к Стадии 1 - 12-месячный показатель вероятности дефолта, а для финансового актива, отнесенного к Стадии 2 и Стадии 3 - показатель вероятности дефолта за весь срок.

Корпоративные, классифицируемо управляемые, подверженные кредитному риску позиции

Резерв под обесценение будет рассчитываться для кредитов, выданных юридическим лицам, с применением моделей с более высоким уровнем сложности, в зависимости от относительного размера, качества и состава кредитных портфелей. Резерв под обесценение будет рассчитываться для портфелей кредитов, выданных работникам, с применением моделей с менее высоким уровнем сложности, что целесообразно и пропорционально после рассмотрения факторов как на уровне предприятия, так и на уровне портфеля.

Применение подходов с меньшим уровнем сложности для прочих финансовых активов

Для прочих финансовых активов, имеющих более короткий срок действия и являющихся более простыми по своей природе, Банк будет применять для оценки подход с меньшим уровнем сложности, который может отличаться от указанного выше. Модели будут использовать существующие модели, которые в настоящее время применяются, но при этом в модели будут включены специально разработанные компоненты для выполнения оценок в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

Значительное повышение кредитного риска (ЗПКР)

Финансовый актив переводится со Стадии 1 на Стадию 2, если произошло значительное повышение кредитного риска после первоначального признания актива. Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска, требует существенных суждений. При проведении такой оценки Банк рассматривает увеличение риска дефолта по финансовому инструменту (как в абсолютном, так и в относительном выражении) на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Определенное изменение в абсолютном выражении риска дефолта с момента первоначального признания финансового инструмента будет более существенным для финансового инструмента с меньшим уровнем риска дефолта при его первоначальном признании по сравнению с инструментом с более высоким уровнем риска дефолта при его первоначальном признании. Изменение показателя вероятности дефолта дебитора в основном зависит от его категории риска. Внутренние рейтинги кредитного риска будут включать и другие качественные факторы, которые выступают в качестве «ограничителей».

Отнесение к Стадии

Финансовые активы могут перемещаться в обоих направлениях между Стадиями модели обесценения по МСФО (IFRS) 9 в зависимости от того, проводится ли оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания актива, или является ли актив кредитно-обесцененным впоследствии.

Для определения стадии учета ОКУ для обязательства, Банк проверяет, является ли актив уже кредитно-обесцененным (Стадия 3) или нет (Стадия 1 и 2). Стадия 2 определяется по наличию значительного ухудшения кредитного качества (или улучшению кредитного качества) по сравнению с кредитным рейтингом обязательства при первоначальном признании. По активам, отнесенным к Стадии 1, не имеется значительного ухудшения кредитного качества по сравнению с кредитным качеством при первоначальном признании этих активов. Все вновь приобретенные или созданные финансовые активы, которые не являются созданными или приобретенными кредитно-обесцененными финансовыми активами (РОСІ- активы), относятся первоначально к Стадии 1. Для определения того, есть ли необходимость перевода актива между стадиями, рассматривается наличие (статистически) существенного ухудшения/ улучшения кредитного качества актива в совокупности с существенностью вероятности наступления дефолта. Далее Банк не будет опровергать презумпцию того, что кредитный риск по подверженным риску позициям, просроченным на 30 дней, увеличился значительно с момента их первоначального признания. Также Банк должен провести анализ качественных факторов для оценки результатов отнесения инструментов к стадиям, и сделать, при необходимости, корректировки для лучшего отражения позиций, по которым имело место значительное повышение кредитного риска.

Изменения в величине резерва под кредитные убытки, включая влияние переводов между Стадией 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Стадией 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), отражаются в прибыли или убытке в качестве корректировки резерва под кредитные убытки.

Ожидаемый срок действия финансового инструмента

При оценке ОКУ Банк должен рассмотреть максимальный период по договору, на протяжении которого Банк подвержен кредитному риску, включая возможные снятия средств и ожидаемый срок погашения финансового актива. Для некоторых возобновляемых кредитных линий, не имеющих фиксированного срока погашения, ожидаемый срок действия рассчитывается исходя из периода, на протяжении которого Банк подвержен кредитному риску и во время которого ожидаемые кредитные убытки не могут быть минимизированы с помощью действий руководства.

Определение понятия «дефолт» для Стадии 3

Как указывалось выше, для определения того, следует ли перевести инструмент на стадию ОКУ за весь срок, необходимо рассмотреть изменение наступления риска дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента.

Банк применяет определение дефолта, которое должно соответствовать тому, которое Банк использует для внутренних целей управления кредитным риском по соответствующему финансовому инструменту с учетом, когда применимо, качественных признаков – например, нарушение ограничительных условий договора («ковенантов»). Определение дефолта должно применяться последовательно, ко всем финансовым инструментам, если только вновь полученная информация не будет указывать на то, что для определенного финансового инструмента следует использовать другое определение дефолта.

Банк классифицирует кредит (подверженную кредитному риску позицию) как «необслуживаемый» кредит (НОК), если он удовлетворяет одному или обоим нижеследующим критериям:

1. имеются существенные кредиты, которые просрочены на срок более 90 дней;
2. маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения, независимо от существования любых просроченных сумм или количества дней просрочки.

Если кредит классифицирован в категорию НОК, то считается, что по данному кредиту наступило событие дефолта, за исключением случаев, когда кредит удовлетворяет следующим критериям:

- заемщик является дочерним предприятием материнского предприятия, имеющего рейтинг инвестиционного уровня или рейтинг ВВ+ (или эквивалентный рейтинг); и
- отсутствуют задолженности, просроченные на срок более 30 дней, за исключением случаев, когда имеет место спор или имеются причины административного характера; и
- заемщик был включен в категорию заемщиков с «необслуживаемыми» кредитами исключительно по причине значительных финансовых затруднений заемщика при оценке на индивидуальной основе; и
- существует свидетельство того, что дочернее предприятие или другая группа компаний намерены оказать финансовую помощь заемщику для уменьшения значительных финансовых затруднений заемщика; и
- не ожидается, что Банк понесет кредитный убыток по кредитам, выданным данному заемщику.

Прогнозная информация и различные экономические сценарии

В оценках должна учитываться информация о прошлых событиях, текущих условиях и обоснованные подтверждаемые прогнозы о будущих событиях и экономических условиях. Применение прогнозной информации (ПИ) требует существенных суждений. Банк разработал модели, которые включают в себя различные экономические сценарии, в которых учитываются изменчивость и неопределенность ожидаемых убытков, в том числе такие факторы как рост ВВП и уровень безработицы, информацию о которых предоставляет Международная группа Ситибанка по управлению страновыми рисками (GCRM). Такие оценки основаны на данных портфеля, которые отражают текущие характеристики риска заемщика и долговых инструментов, с учетом данных о прогнозируемых убытках, полученных с помощью моделей миграции рейтинга, показателей PD и убытков, разработанных для оценки кредитных убытков по корпоративным портфелям в стрессовых условиях. Как указано выше, в такие модели были включены специально разработанные компоненты для выполнения оценок в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9. Модели по определению показателя PD, величины LGD и Коэффициента конверсии кредитов (CCF) калибруются с учетом наблюдаемых исторических тенденций дефолта и моделей понесенных убытков за несколько лет и привязываются к экономическим факторам. Модель отражает разную вероятность наступления убытка и тяжесть убытка как функцию различных экономических прогнозов. Банк не использует оптимистичные или пессимистичные сценарии, а оценивает репрезентативные сценарии (не менее трех при применении подхода с более высоким уровнем сложности и когда сценарии, как ожидается, имеют существенный нелинейный эффект) и сценарии взвешенные с учетом вероятности, для определения ОКУ.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: как резерв;

- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью, однако оценочный резерв под убытки раскрыт в Примечании 8 и признан в резерве изменений справедливой стоимости.

Договоры финансовой гарантии, не являющиеся неотъемлемой частью финансового актива

Банк оценивает, является ли полученный договор финансовой гарантии неотъемлемой составляющей финансового актива, который учитывается как компонент такого инструмента, или же он является договором, который учитывается отдельно. Факторы, которые Банк рассматривает при проведении данной оценки, включают следующее:

- наличие гарантии предусмотрено условиями договора по долговому инструменту;
- наличие гарантии обусловлено законодательством и нормативно-правовыми актами, регулирующими исполнение договора по данному долговому инструменту;
- договор гарантии заключен одновременно и с учетом условий договора по долговому инструменту; и
- гарантия выдана материнской компанией заемщика или другой компанией в составе группы заемщика.

Если Банк определяет, что гарантия является неотъемлемой составной частью долгового финансового актива, то любая премия, подлежащая уплате в связи с первоначальным признанием финансового актива, рассматривается как затраты по сделке, связанные с приобретением данного актива. Банк принимает во внимание эффект предоставляемой гарантией защиты при оценке справедливой стоимости долгового инструмента и при оценке ОКУ.

(к) Кредиты, выданные клиентам

Статья «Кредиты, выданные клиентам» отчета о финансовом положении включает:

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(е)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(л) Инвестиционные ценные бумаги

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» отчета о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(е)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. раздел в (е)(i)).

(м) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Банк произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются следующим образом:

- по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. Примечание 3(и)), и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов:

- Банк признает оценочный резерв под убытки (см. Примечание 3(и));

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

(н) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

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

(ii) Дивиденды

Возможность 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.

(о) Налогообложение

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

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших или по существу введенных в действие по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подоходному налогу прошлых лет.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства признаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Оценка отложенных налоговых активов и 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. Величина отложенных налоговых активов уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

(п) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

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

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги. Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

(р) Фидуциарные активы

Банк предоставляет кастодиальные услуги в отношении активов, которыми владеют клиенты на Казахстанском рынке ценных бумаг. Данные активы и связанные с ними доходы исключаются из данной финансовой отчетности, так как эти активы не принадлежат Банку. Комиссии, получаемые от данного вида деятельности, отражены в составе комиссионных доходов в составе прибыли или убытка.

(с) Аренда

Учетная политика, применимая с 1 января 2019 года

В момент заключения договора Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды.

Договор является договором аренды или содержит компонент аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение. Чтобы оценить, передается ли право контролировать использование идентифицированного актива по этому договору, Банк применяет определение аренды согласно МСФО (IFRS) 16.

Эта учетная политика применяется к договорам, которые заключались 1 января 2019 года или позднее.

Договоры аренды, по которым Банк является арендатором

При начале действия или модификации договора, содержащего компонент аренды, Банк распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе его относительной цены обособленной сделки. Однако применительно к некоторым договорам аренды объектов недвижимости Банк принял решение не выделять компоненты, не являющиеся арендой, и учитывать компоненты аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента аренды.

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, составляющей первоначальную величину обязательства по аренде с корректировкой на величину арендных платежей, сделанных на дату начала аренды или до такой даты, увеличенную на понесенные первоначальные прямые затраты и оценочную величину затрат, которые возникнут при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении базового актива или участка, на котором он располагается, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

При последующем учете актив в форме права пользования амортизируется линейным методом, начиная с даты начала аренды и до окончания срока аренды, за исключением случаев, когда согласно договору аренды право собственности на базовый актив передается Банку до конца срока аренды или если первоначальная стоимость актива в форме права пользования отражает исполнение Банком опциона на покупку. В таких случаях актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива, который определяется с использованием подхода, применяющегося для основных средств. В дополнение к этому стоимость актива в форме права пользования периодически снижается на величину убытков от обесценения при их наличии, а также корректируется при проведении определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, не уплаченных на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием средневзвешенной ставки привлечения дополнительных заемных средств Банком. Как правило, Банк использует свою ставку привлечения дополнительных заемных средств в качестве ставки дисконтирования.

Банк определяет свою ставку привлечения дополнительных заемных средств исходя из процентных ставок из различных внешних источников и производит определенные корректировки, чтобы учесть условия аренды и вид арендуемого актива.

Обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Оно переоценивается в случае, если изменяются будущие арендные платежи ввиду изменения индекса или ставки, если меняется сделанная Банком оценка суммы, подлежащей выплате по гарантии ликвидационной стоимости, если Банк изменяет оценку того, будет ли он исполнять опцион на покупку, опцион на продление аренды или на ее прекращение, или если пересматривается арендный платеж, являющийся по существу фиксированным.

Когда обязательство по аренде пересматривается таким образом, соответствующая корректировка производится в отношении балансовой стоимости актива в форме права пользования или относится на прибыль или убыток, если балансовая стоимость актива в форме права пользования ранее была уменьшена до нуля.

Банк представляет активы в форме права пользования, которые не отвечают определению инвестиционной недвижимости, в составе статьи «основные средства», а обязательства по аренде – в составе статьи «прочие обязательства» в отчете о финансовом положении.

Банк принял решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде применительно к договорам аренды активов с низкой стоимостью в сумме менее 100,000 тысяч долл. США и краткосрочным договорам аренды со сроком аренды до 12 месяцев. Банк признает арендные платежи, осуществляемые в соответствии с такими договорами, в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

По состоянию на 1 января 2019 года будущие дисконтированные минимальные арендные платежи Банка по нерасторжимым договорам операционной аренды составили 331,838 тысяч тенге. Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств Банком, используемая для оценки обязательства по договору аренды, составляет 10%. По состоянию на 31 декабря 2019 года будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторжимым договорам операционной аренды составили 209,134 тысячи тенге.

Учетная политика, применявшаяся до 1 января 2019 года

По договорам, заключенным до 1 января 2019 года, Банк определял, является ли данное соглашение в целом арендой или содержит элемент аренды, на основании оценки:

- зависело ли исполнение соглашения от использования какого-либо конкретного актива или активов; и
- передавалось ли в рамках этого соглашения право пользования активом. Соглашение передавало право пользования активом, если выполнялось любое из следующих условий:
- покупатель имел возможность или право управлять этим активом, в то же время получая или контролируя продукцию, произведенную данным активом, в объеме, превышающем незначительный;
- покупатель имеет возможность или право контролировать физический доступ к активу, получая при этом или контролируя продукцию, произведенную данным активом, в объеме, превышающем незначительный;
- факты и обстоятельства указывали на низкую вероятность того, что другие стороны получают продукцию в объеме, превышающем незначительный, и при этом цена за единицу продукции не была зафиксирована в договоре как сумма за единицу продукции и не была равна текущей рыночной цене за единицу продукции.

(г) Новые стандарты

Ряд новых стандартов и поправок к существующим стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применял досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной финансовой отчетности.

Следующие новые стандарты и поправки, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка:

- *«Поправки к ссылкам на Концептуальные основы финансовой отчетности в стандартах МСФО»;*
- *«Определение бизнеса» (поправки к МСФО (IFRS) 3);*
- *«Определение понятия «значительный» (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8);*
- *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».*

4 Чистый процентный доход

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Процентный доход		
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной ставки вознаграждения		
Кредиты, выданные клиентам	8,491,007	7,486,147
Инвестиционные ценные бумаги	7,067,245	3,772,270
Денежные средства и их эквиваленты	6,459,633	6,775,769
Счета и депозиты в банках	11,173	8,060
Прочие процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,042,383	1,170,784
	23,071,441	19,213,030
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	3,013,357	4,781,998
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	1,398,416	479,519
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	454,922	293,984
Операционная аренда	25,590	-
	4,892,285	5,555,501
Чистый процентный доход	18,179,156	13,657,529

5 Комиссионные доходы

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Переводы	1,128,266	1,037,185
Выданные гарантии	1,189,192	1,216,325
Кредитные карты	771,027	814,108
Комиссии за кастодиальные услуги	475,030	645,098
Брокерская комиссия	285,904	378,341
Аккредитивы выданные	97,737	103,727
Обслуживание счетов	732	1,075
Перевод денежных средств	-	6,111
Прочие	78,535	68,712
	4,026,423	4,270,682

Обязанности к исполнению и политика в отношении признания выручки

Комиссионные доходы по договорам с клиентами оцениваются на основе возмещения, указанного в договоре. Банк признает выручку, когда она передает контроль над услугой клиенту.

Следующая таблица содержит информацию о характере и сроках выполнения обязанностей, подлежащих исполнению в рамках договоров с клиентами, включая значительные условия оплаты и соответствующие положения учетной политики в отношении признания выручки.

Вид услуг	Характер и сроки выполнения обязанностей к исполнению, включая существенные условия оплаты	Признание выручки согласно МСФО (IFRS) 15
Корпоративное банковское обслуживание	<p>Банк предоставляет банковские услуги корпоративным клиентам, в том числе услуги по управлению денежными средствами, обслуживанию счетов, операции с иностранной валютой, оформление и выдача кредитных карт и обслуживание счетов.</p> <p>Комиссионное вознаграждение за обслуживание счетов взимается посредством списания соответствующих сумм со счета клиента на ежемесячной основе.</p> <p>Комиссионное вознаграждение за осуществление операций по обмену валют, операций с иностранной валютой и предоставление овердрафтов взимается посредством списания соответствующих сумм со счета клиента при совершении операции.</p> <p>Комиссионное вознаграждение за текущее обслуживание начисляется ежемесячно на основании тарифов, пересматриваемых Банком в соответствии с внутренними процедурами.</p> <p>Банк оказывает услуги корпоративным клиентам, связанные с предоставлением гарантий и аккредитивов. Оплата комиссионного вознаграждения по выданным гарантиям и аккредитивам осуществляется заранее.</p>	<p>Вознаграждение за проведение операции, признается в момент совершения соответствующей операции.</p> <p>Вознаграждение за обслуживание счетов признается на протяжении времени по мере оказания услуг.</p> <p>Комиссионное вознаграждение по гарантиям и аккредитивам выданным отражается как доход на протяжении срока соответствующей гарантии или аккредитива.</p>

6 Комиссионные расходы

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Кредитные карты	372,620	407,731
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	277,300	298,899
Комиссии за кастодиальные услуги	12,302	29,650
Прочие	301,855	512,243
	964,077	1,248,523

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Чистая прибыль от продажи иностранной валюты	22,575,811	3,814,229
Переоценка финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте	886,765	25,077,655
	23,462,576	28,891,884

Сумма переоценки финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте, включает доходы от сделок «спот».

8 Восстановление убытка от обесценения по долговым финансовым активам и обязательств по предоставлению займов

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	35,844	7,745
Денежные средства и их эквиваленты	(1,684)	4,108
Инвестиционные ценные бумаги	(15,623)	41,211
Обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии	(6,214)	(8,000)
Прочие	7,500	13
	19,823	45,077

9 Общие и административные расходы

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Административная поддержка, оказываемая связанными банками	3,994,264	4,369,135
Вознаграждения работникам	2,600,538	2,321,288
Налоги, помимо подоходного налога	748,857	895,842
Администрирование	402,887	310,756
Налоги, относящиеся к работникам	228,322	193,477
Инкассация	210,346	235,884
Износ и амортизация	145,147	107,124
Услуги связи и информационные услуги	130,608	165,843
Командировочные расходы	129,692	152,140
Амортизационные отчисления на право пользования активом	122,704	-
Канцелярские товары	81,991	87,580
Аренда	62,818	210,379
Представительские расходы	41,960	56,707
Профессиональные услуги	41,147	31,178
Ремонт и техническое обслуживание	29,112	34,595
Охрана	13,759	18,793
Реклама и маркетинг	639	988
Прочие	12,985	20,845
	8,997,776	9,212,554

Административная поддержка, оказываемая связанными банками, в основном состоит из следующих услуг: административно-хозяйственное обеспечение работы Банка 929,874 тысячи тенге, ИТ услуги 772,870 тысяч тенге, разработка систем 675,125 тысяч тенге, услуги «комплаенс» 474,547 тысяч тенге, финансовые услуги 138,563 тысячи тенге и прочие услуги 1,003,285 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: разработка систем 898,950 тысяч тенге, ИТ услуги 847,596 тысяч тенге, услуги по информационной безопасности 790,465 тысяч тенге, услуги «комплаенс» 251,713 тысячи тенге, финансовые услуги 268,491 тысяча тенге и прочие услуги 1,311,920 тысяч тенге).

10 Расход по подоходному налогу

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Расход по текущему налогу		
Отчетный год	6,298,932	7,895,965
Подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(61,398)	1,047
	6,237,534	7,897,012
Расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановлении временных разниц	178,372	(694,688)
Итого расхода по подоходному налогу	6,415,906	7,202,324

Сверка эффективной ставки по подоходному налогу:

	2019 г.		2018 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	39,958,572		38,213,125	
Подоходный налог, рассчитанный по применимой ставке налога	7,991,714	20.00	7,642,625	20.00
Текущий подоходный налог, недоначисленный в прошлых отчетных периодах	(61,398)	(0.15)	1,047	-
Необлагаемый доход по ценным бумагам	(1,621,836)	(4.06)	(988,611)	(2.59)
Прочий необлагаемый доход	(55,255)	(0.14)	(128,698)	(0.34)
Невычитаемые расходы	222,886	0.56	278,210	0.73
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	(60,205)	(0.15)	397,751	1.04
	6,415,906	16.06	7,202,324	18.85

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Отложенные налоговые активы в отношении убытков по беспоставочным производным инструментам не отражены в данной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль от аналогичных финансовых инструментов, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах. Указанные будущие налоговые льготы не признаны Банком в финансовой отчетности вследствие неопределенности, связанной с их получением.

Применимая налоговая ставка для Банка составляет 20% в 2019 году, которая представляет собой законодательно установленную ставку подоходного налога для казахстанских компаний (в 2018 г.: 20%). Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2019 года и 2018 года, может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2019 года	Влияние перехода на МСФО 16	Признанные в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2019 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	124,737	-	(202,287)	(77,550)
Основные средства	(42,370)	-	(6,312)	(48,682)
Актив в форме права пользования	-	(41,827)	-	(41,827)
Прочие активы	116,129	-	30,014	146,143
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды, по беспоставочным производным инструментам	2,077,562	-	(60,205)	2,017,357
Обязательства по аренде	-	42,040	-	42,040
Итого отложенных налоговых активов	2,276,058	213	(238,790)	2,037,481
Непризнанный отложенный налоговый актив	(2,077,562)	-	60,205	(2,017,357)
Признанные отложенные налоговые активы / (обязательства)	198,496	213	(178,585)	20,124

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2018 года	Признанные в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2018 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(84,515)	209,252	124,737
Кредиты, выданные клиентам	(476,116)	476,116	-
Основные средства	(35,820)	(6,550)	(42,370)
Прочие активы	100,259	15,870	116,129
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды, по беспоставочным производным инструментам	1,679,811	397,751	2,077,562
Итого отложенных налоговых активов	1,183,619	1,092,439	2,276,058
Непризнанный отложенный налоговый актив	(1,679,811)	(397,751)	(2,077,562)
Признанные отложенные налоговые обязательства	(496,192)	694,688	198,496

11 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на конец финансового года могут быть представлены следующим образом:

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Казначейские обязательства Национального Банка Республики Казахстан	650,094,033	570,452,876
Счета и депозиты в банках		
<i>Счета типа «ностро»:</i>		
- с кредитным рейтингом от А+ до А-	41,358,827	30,714,047
- с кредитным рейтингом ВВВ-	8,118,704	1,486,387
- с кредитным рейтингом ВВ	32,478	38,484
Итого счетов и депозитов в банках	49,510,009	32,238,918
	699,604,042	602,691,794
Оценочные резервы под убытки	(10,824)	(9,195)
Итого денежных средств и их эквивалентов	699,593,218	602,682,599

Кредитный рейтинг основан на рейтинговой системе «Standard and Poor's».

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной. Все суммы денежных средств и их эквивалентов отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода.

тыс. тенге	2019 г.		2018 г.
	Стадия 1	Итого	Итого
Денежные средства и их эквиваленты			
Остаток на 1 января 2019 года	9,195	9,195	12,446
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	1,684	1,684	(6,054)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	-	1,946
Изменения курса валют и прочие изменения	(55)	(55)	857
Остаток на 31 декабря	10,824	10,824	9,195

Значительные изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в течение года, которые способствовали изменению оценочных резервов под убытки, отсутствовали.

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет 1 банк, кроме НБРК (2018 г.: 1 банк, кроме НБРК), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2019 года и составляет 29,544,183 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 25,195,580 тысяч тенге).

Счета типа «ностро» на общую сумму 49,476,960 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2019 года (31 декабря 2018 года: 32,200,364 тысячи тенге) размещены в организациях «Citigroup Inc». Они не включают вклады «овернайт».

Минимальные резервные требования Национального Банка Республики Казахстан

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, и должны поддерживаться равными средней сумме денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК за четыре недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 31 декабря 2019 года обязательный минимальный резервный капитал равняется 18,368,398 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 15,481,529 тысяч тенге).

12 Счета и депозиты в банках

	2019 г.	2018 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Счета и депозиты в банках с первоначальными сроками погашения более трех месяцев		
- с кредитным рейтингом от А- до А	495,324	497,408
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	913,806	3,013,027
Итого счетов и депозитов в банках	1,409,130	3,510,435

Кредитный рейтинг основан на рейтинговой системе «Standard and Poor's».

Счета и депозиты в банках не были кредитно-обесцененными или просроченными по состоянию на 31 декабря 2019 года (31 декабря 2018 года: отсутствовали). Все суммы счетов и депозитов в банках отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк заложил маржинальный депозит в качестве обеспечения выполнения обязательств по производным финансовым инструментам в размере 1,409,130 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 3,510,435 тысяч тенге), в том числе депозит на Казахстанской фондовой бирже («КФБ») в сумме 913,806 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 3,013,027 тысяч тенге).

13 Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2019 г.	2018 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Активы		
Производные финансовые инструменты		
Форвардные валютные контракты	534,348	644,189
Обязательства		
Производные финансовые инструменты		
Форвардные валютные контракты	182,802	2,433,937

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2019 года и 2018 года с указанием валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге		
Покупка долларов США за тенге				
На срок менее 3 месяцев	24,427,829	28,710,387	382.29	379.75
На срок от 3 месяцев до 1 года	-	439,951	-	356.50
На срок более одного года	-	387,875	-	362.50
Продажа долларов США за тенге				
На срок менее 3 месяцев	174,230,514	205,489,665	383.50	380.78
На срок от 3 месяцев до 1 года	1,094,107	4,064,080	405.24	401.53
Покупка тенге за евро				
На срок менее 3 месяцев	73,979	967,281	447.42	433.24
Покупка евро за тенге				
На срок менее 3 месяцев	-	948,017	-	426.70
Покупка евро за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	73,270	23,859,294	1.12	1.15
Покупка долларов США за евро				
На срок менее 3 месяцев	-	1,045,443	-	1.18
Покупка долларов США за российские рубли				
На срок менее 3 месяцев	20,399	344,706	61.99	66.86
Покупка тенге за российские рубли				
На срок менее 3 месяцев	783,562	2,555,666	6.01	5.50
На срок от 3 месяцев до 1 года	831,013	1,810,216	6.22	5.66
Покупка российских рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	18,062,585	9,609,589	62.10	68.42
На срок от 3 месяцев до 1 года	823,184	1,786,304	65.31	65.52
Покупка прочих валют за тенге				
На срок менее 3 месяцев	-	197,195	-	41.15
Покупка долларов США за прочие валюты				
На срок от 3 месяцев до 1 года	29	199,822	1.32	8.96

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве договоров купли-продажи иностранной валюты, которые являются активами:

	2019 г.	2018 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Крупные банки стран, входящих в состав ОЭСР	371,522	255,410
Средние и малые казахстанские компании	162,826	388,779
	534,348	644,189

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными по состоянию на 31 декабря 2019 года (в 2018 году: отсутствуют).

14 Инвестиционные ценные бумаги

	2019 г.	2018 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан (страновой суверенный рейтинг: BVB-)	10,985,843	9,970,545
Ноты Национального банка Республики Казахстан (страновой суверенный рейтинг: BVB-)	25,516,508	-
	36,502,351	9,970,545

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard&Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств. Все инвестиционные ценные бумаги включены в Стадию 1 уровня кредитного риска. Никакие активы не являются просроченными или кредитно-обесцененными по состоянию на 31 декабря 2019 года (в 2018 году: отсутствуют). Никакие активы не были обеспечены кредитами по состоянию на 31 декабря 2019 года (в 2018 году: отсутствуют).

Анализ изменения оценочного резерва под убытки

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

тыс. тенге	2019 г.		2018 г.
	Стадия 1	Всего	Всего
Остаток на 1 января	9,025	9,025	50,236
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1,917)	(1,917)	(36,233)
Финансовые активы, которые были проданы / погашены	(254,474)	(254,474)	(144,653)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	272,014	272,014	139,675
Остаток на 31 декабря	24,648	24,648	9,025

Новые финансовые активы, приобретенные в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, на сумму 412,142,385 тысяч тенге привели к начислению оценочного резерва под убытки на сумму 272,014 тысяч тенге (новые финансовые активы, приобретенные в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, на сумму 219,171,946 тысяч тенге привели к начислению оценочного резерва под убытки на сумму 139,014 тысяч тенге).

Оценочный резерв под убытки, указанный выше, не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость долговых инвестиционных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, является их справедливой стоимостью.

15 Кредиты, выданные клиентам

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные крупным предприятиям	82,244,137	117,687,607
Кредиты, выданные розничным клиентам	209,076	265,700
	82,453,213	117,953,307
Оценочный резерв под убытки	(45,149)	(81,138)
Кредиты, выданные клиентам	82,408,064	117,872,169

(а) Анализ изменения оценочного резерва под убытки

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по классам финансовых инструментов.

тыс. тенге	2019 г.				2018 г.	
	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными	ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесце- ненными	Всего	Всего	
Кредиты, выданные корпоративным клиентам						
Остаток на 1 января	80,750	-	-	80,750	80,628	
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(56,727)	-	-	(56,727)	(88,346)	
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	20,951	-	-	20,951	80,750	
Изменения курса валют и прочие изменения	(144)	-	-	(144)	7,718	
Остаток на 31 декабря	44,830	-	-	44,830	80,750	

Принимая во внимание краткосрочный характер займов, в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, большинство кредитов были погашены, новые займы были выданы на сумму 60,361,928 тысяч тенге (в 2018 году: 117,687,607 тысяч тенге). Данное изменение валовой стоимости кредитов, выданных корпоративным клиентам, способствовало изменению оценочного резерва под убытки.

тыс. тенге	2019 г.				2018 г.	
	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными	ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесце- ненными	Всего	Всего	
Кредиты, выданные розничным клиентам						
Остаток на 1 января	387	-	-	387	536	
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(68)	-	-	(68)	(148)	
Остаток на 31 декабря	319	-	-	319	388	

Значительные изменения валовой балансовой стоимости кредитов, выданных розничным клиентам в течение года, которые способствовали изменению оценочных резервов под убытки, отсутствовали.

Непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств, отсутствовали.

В соответствии с политикой Сити по выявлению и устранению проблем, финансовые активы классифицируются с учетом кредитного качества и/или готовности должника выполнять свои обязательства. Классификация создана, главным образом для того, чтобы принять необходимые меры по корректировке принятых рисков, а также, чтобы оценить наличие объективного свидетельства того, что определенный финансовый актив является обесцененным.

Классификация подверженных кредитному риску позиций осуществляется на уровне кредита. После того, как кредит должника классифицирован в категорию «Специальное упоминание» или в категорию кредитов с более низким кредитным качеством, все кредиты и подверженные кредитному риску позиции данного должника должны быть пересмотрены на предмет возможного рейтинга по классификации, независимо от метода их учета. В частности, сюда относятся позиции, подверженные кредитному риску, связанному с кредитоспособностью должника, и (или) обязательствами инвестиционного характера, отражаемые на балансе и забалансовые (за исключением позиций в «Торговом портфеле», которые Банк не намерен удерживать).

Категория кредиту присваивается согласно «Классификации кредитных рисков» в соответствии с ожидаемым качеством обслуживания долга должником (то есть, с учетом вероятности того, что должник будет способен выполнять свои обязательства по обслуживанию долга в соответствии с утвержденными условиями). «Классификация кредитных рисков» означает оценку риска, а не информацию о платежах по погашению задолженности за прошлые периоды. Ожидаемое качество обслуживания долга должником следует оценивать за ближайший период - как правило, продолжительностью не больше года. Определение категории кредита согласно «Классификации кредитных рисков» предусматривает применение реалистичных допущений в отношении погашения должником задолженности, для определения способности должника снизить задолженность до приемлемого уровня в течение разумного срока.

Основным допущением при определении категории согласно «Классификации кредитных рисков» является финансовая устойчивость первоначального источника погашения (например, устойчивый источник денежных потоков). Основное внимание при анализе должно уделяться устойчивости способности должника погашать задолженность, иначе говоря, вероятности наступления дефолта, где под дефолтом понимается непогашение заемщиком соответствующих кредитных обязательств в полном объеме и в соответствующий срок. По мере того, как финансовая устойчивость первоначального источника погашения ослабевает и увеличивается вероятность наступления дефолта, залоговое обеспечение и прочие структурные компоненты защиты становятся в большей степени значимыми для классификации.

Рейтинги «Классификации кредитного риска» (Специальное упоминание, Субстандартные, Сомнительные, Убыток) определяют различные уровни кредитоспособности.

При определении категории кредита по классификации кредитного риска, применяются следующие определения категорий «Классификации кредитов».

Стандартные

Стандартный кредит не имеет явных признаков обесценения, характеризуется наименьшей степенью риска и низким коэффициентом потерь и в достаточной степени защищен текущей кредитоспособностью должника.

Требующие внимания

Категория «Требующий внимания» внутренняя классификация Банка. Кредиты, выданные должнику, должны рассматриваться как «требующие внимания», если кредит характеризуется потенциальным обесценением, но данное потенциальное обесценение уменьшается за счет текущей и прогнозируемой финансовой и операционной устойчивости должника.

Специальное упоминание

Актив категории «специальное упоминание» имеет потенциальные признаки обесценения, которые требуют пристального внимания руководства. Если оставить такие активы без корректировки, то указанные признаки обесценения могут привести к ухудшению перспектив погашения актива и ухудшению кредитной позиции организации на определенную дату в будущем. Активы категории «специальное упоминание» не имеют отрицательной классификации и не подвергают Банк значительному риску, который может привести к отрицательной классификации.

Активы категории «специальное упоминание» имеют потенциальные признаки обесценения, которые в том случае, если будут оставлены без проверки или корректировки, могут привести к обесценению актива или не обеспечить надлежащую защиту позиции организации на определенную дату в будущем. Данные активы создают повышенный риск, но их обесценение пока еще не является основанием для отнесения их в категорию «субстандартных». Заемщики могут испытывать отрицательные тенденции в операционной деятельности (снижение доходов или маржи), или иметь несбалансированный бухгалтерский баланс (например, увеличение запасов без роста продаж, высокий леввередж, ограниченная ликвидность). Негативные экономические или рыночные условия, такие как повышение процентных ставок или выход на рынок нового конкурента, могут также способствовать тому, что актив будет находиться в категории «специальное упоминание». Нефинансовые причины, по которым кредитный риск относится к категории «специальное упоминание», включают проблемы в управлении, дела, находящиеся на рассмотрении суда, неэффективные кредитные соглашения или иные существенные структурные недостатки, и любое иное отклонение от благоразумных практик кредитования.

Классификация «специальное упоминание» должна рассматриваться в том случае, когда фактическая деятельность заемщика в значительной мере не соответствует ожиданиям Банка (например, Citi Base Case, сравнение с предыдущим периодом и т.д.).

Рейтинг «специальное упоминание» разработан с целью определения конкретного уровня риска и проблемы относительно качества актива. Хотя актив категории «специальное упоминание» имеет более высокую вероятность дефолта, чем «стандартный» актив, его дефолт не представляется неизбежным. Категория «специальное упоминание» не является компромиссом между «стандартными» и «субстандартными» кредитами и не должна использоваться для избежания использования такого профессионального суждения.

Субстандартные

Субстандартный кредит недостаточно защищен текущей кредитоспособностью и платежеспособностью должника или предоставленным обеспечением (при наличии такового). Кредиты, отнесенные к данной категории, имеют четкое выраженное обесценение или признаки, которые угрожают ликвидацией долга. Они характеризуются явной выраженной возможностью того, что Банк понесет определенный убыток, если недостатки не будут исправлены.

Субстандартные кредиты характеризуются высокой вероятностью дефолта платежей, или имеют другие выраженные признаки обесценения. Они требуют более строгого надзора со стороны руководства банка. Субстандартные кредиты в целом характеризуются текущими или ожидаемыми нерентабельными операциями, недостаточным охватом обслуживания долга, недостаточной ликвидностью или низкой капитализацией. Погашение может зависеть от обеспечения или других факторов снижения кредитного риска. Для некоторых субстандартных кредитов вероятность взыскания полной суммы процентов и основной суммы может быть сомнительной. Хотя субстандартные кредиты в совокупности имеют выраженную возможность привести к убыткам, возможность убытка по отдельному кредиту не должна быть явной для актива, классифицируемого как «субстандартный».

Кредит характеризуется наличием существенной проблемы, что полное взыскание процентов и основной суммы является в высшей степени сомнительным. Безнадежные кредиты почти всегда будут отнесены в эту категорию.

Недействующие кредиты определяются как кредиты, просроченные на срок более 90 дней, плюс прекращение начисления процентов.

Сомнительные

Кредит, классифицированный как «Сомнительный» имеет все риски Субстандартного займа, при этом погашение или ликвидация финансового актива в полном размере сомнительна и маловероятна с учетом имеющихся фактов, обстоятельств и оценок.

Сомнительный актив характеризуется высокой вероятностью полного или существенного убытка, но ввиду определенных предстоящих событий, которые могут усилить кредит, его классификация в качестве «Убытка» откладывается. Сомнительные заемщики обычно находятся в состоянии дефолта, не имеют достаточной ликвидности или капитала, и не имеют необходимых ресурсов для того, чтобы оставаться действующим предприятием. Предстоящие события могут включать слияния, приобретения, ликвидацию, вложение капитала, оформление права удержания на дополнительное обеспечение, оценку обеспечения и рефинансирование. В целом, предстоящие события должны наступить в течение относительно короткого срока и классификации будут корректироваться на основании новой информации. Ввиду высокой вероятности убытка в отношении сомнительных кредитов требуется применение порядка учета на основе фактических платежей.

Убыток

Кредиты, классифицируемые как «убыток», рассматриваются как безнадежные и имеющие такую незначительную ценность, что продолжение его существования как приемлемого для банка актив, не гарантировано. Такая классификация не означает, что кредит не имеет абсолютно никакой ликвидационной стоимости или остаточной стоимости, скорее она указывает на то, что данный в основном не имеющий ценности актив должен быть по меньшей мере частично списан.

В случае кредитов, классифицируемых как «убыток», заемщики часто находятся в состоянии банкротства, официально приостановили погашение задолженности, ли иным образом прекратили обычные деловые операции. После того, как актив классифицирован как «убыток», существует очень незначительная перспектива взыскать либо основную сумму, либо проценты. Когда проблемой является больше доступ к залоговому обеспечению, чем его стоимость, то соответствующей может быть менее жесткая классификация. Однако Банк не должен сохранять актив на своем балансе, если реализация его стоимости потребует длительного судебного разбирательства или иных продолжительных усилий по взысканию. Убытки должны быть отражены в том периоде, в котором обязательство становится безнадежным.

В следующих таблицах приведен анализ кредитного качества:

тыс. тенге	2019 г.		2018 г.
	12-месячные ОКУ	Всего	Всего
Кредиты и авансы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Стандартные	60,380,607	60,380,607	60,050,684
Требующие внимания	22,072,606	22,072,606	57,902,623
Специальное упоминание	-	-	-
Субстандартные	-	-	-
Сомнительные	-	-	-
Всего	82,453,213	82,453,213	117,953,307
Оценочный резерв под убытки	(45,149)	(45,149)	(81,138)
Балансовая стоимость	82,408,064	82,408,064	117,872,169

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк не имел просроченных кредитов (в 2018 году: не имел).

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

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения:

31 декабря 2019 года		Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения не определена
тыс. тенге			
Гарантии связанных сторон		46,629,265	46,629,265
Без обеспечения		30,397,978	30,397,978
Гарантии третьих сторон		5,172,064	-
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям		82,199,307	77,027,243

31 декабря 2018 года		Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения не определена
тыс. тенге			
Гарантии связанных сторон		49,401,745	49,401,745
Гарантии третьих сторон		30,141,267	30,141,267
Без обеспечения		38,063,845	-
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям		117,606,857	79,543,012

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Гарантии третьих сторон в основном предоставлены крупными государственными казахстанскими корпорациями, или головными офисами международных корпораций, осуществляющих деятельность в Казахстане. Возможность взыскания этих кредитов зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и текущая стоимость залогового обеспечения не влияет на оценку обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2019 года, у Банка не было кредитов, выданных клиентам, для которых оценочный резерв по убыткам не признается из-за обеспечения.

Изменения в оценках могут оказать воздействие на размер оценочного резерва под убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер оценочного резерва под убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2019 года был бы на 821,993 тысячи тенге ниже/выше (31 декабря 2018 года: 1,176,069 тысяч тенге).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью.

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения ипотечных кредитов:

31 декабря 2019 года		Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
тыс. тенге			
Недвижимость		208,757	208,757
Итого кредитов, выданных розничным клиентам		208,757	208,757

31 декабря 2018 года		Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	
Недвижимость	265,312	265,312
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	265,312	265,312

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

По отдельным ипотечным кредитам Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения, полученного на дату выдачи кредита, до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Для оставшейся части ипотечных кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

(б) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались кредиты и авансы преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
	тыс. тенге	тыс. тенге
Финансы	39,769,751	23,558,039
Промышленное производство	20,739,099	10,141,373
Торговля	16,994,422	52,149,441
Различные услуги	3,932,950	187,620
Химическая промышленность	765,317	768,914
Кредиты, выданные розничным клиентам	209,074	265,700
Перевозки	41,487	133,571
Пищевая промышленность	1,113	703
Энергетика и природные ресурсы	-	30,747,946
	82,453,213	117,953,307
Оценочный резерв под убытки	(45,149)	(81,138)
Балансовая стоимость	82,408,064	117,872,169

(в) Существенная подверженность кредитному риску

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет два заемщика (в 2018 году: три заемщика), остатки по кредитам которым составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 33,244,063 тысячи тенге (в 2018 году: 79,282,659 тысяч тенге).

16 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Офисные помещения и улучшение арендованной собственности	Компьютеры	Оснащение и приспособ- ления	Транспортные средства	Компьютерное программное обеспечение	Право пользования активами	Итого
<i>Фактическая стоимость</i>							
Остаток на 1 января 2018 года	673,153	67,199	320,166	62,637	124,249	-	1,247,404
Поступления	155,446	62,895	139,946	-	-	-	358,287
Выбытия	(59,634)	(9,314)	(69,761)	-	(84)	-	(138,793)
Остаток на 31 декабря 2018 года	768,965	120,780	390,351	62,637	124,165	-	1,466,898
Поступления	-	10,525	181,233	30,280	-	331,838	553,876
Выбытия	-	(14,475)	(3,674)	(32,789)	-	-	(50,938)
Остаток на 31 декабря 2019 года	768,965	116,830	567,910	60,128	124,165	331,838	1,969,836
<i>Амортизация</i>							
Остаток на 1 января 2018 года	(260,286)	(25,654)	(233,338)	(59,211)	(118,421)	-	(696,910)
Начисленные износ и амортизация	(27,554)	(25,290)	(46,791)	(1,661)	(5,828)	-	(107,124)
Выбытия	56,703	7,372	65,635	-	84	-	129,794
Остаток на 31 декабря 2018 года	(231,137)	(43,572)	(214,494)	(60,872)	(124,165)	-	(674,240)
Начисленные износ и амортизация	(36,150)	(36,025)	(66,306)	(6,666)	-	(122,704)	(267,851)
Выбытия	-	14,475	3,674	32,789	-	-	50,938
Остаток на 31 декабря 2019 года	(267,287)	(65,122)	(277,126)	(34,749)	(124,165)	(122,704)	(891,153)
Чистая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	537,828	77,208	175,857	1,765	-	-	792,658
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	501,678	51,708	290,784	25,379	-	209,134	1,078,683

17 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	2019 г.	2018 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Счета типа «востро»	17,568,943	18,636,373
Срочные депозиты	2,300,353	22,926,945
	19,869,296	41,563,318

Концентрация счетов и депозитов банков и прочих финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк не имеет финансовых институтов (2018 год: один финансовый институт), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков в указанном финансовом институте по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 20,225,473 тысячи тенге.

18 Текущие счета и депозиты клиентов

	2019 г.	2018 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	578,075,781	499,950,174
- Розничные	5,368,961	5,834,796
Срочные депозиты		
- Корпоративные	95,228,540	47,205,692
	678,673,282	552,990,662

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имел 8 клиентов (в 2018 году: 8 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляли более 10% собственного капитала. Объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 249,397,207 тысяч тенге (в 2018 году: 164,782,339 тысяч тенге).

19 Собственный капитал**(а) Выпущенный капитал**

Разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 621 обыкновенной акции (в 2018 году: 621). Все акции имеют номинальную стоимость 20,125 тысяч тенге. В течение 2019 года Банк не выпускал обыкновенные акции (в 2018 году: ноль).

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина доступных для распределения резервов Банка ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, или суммой прибыли за текущий год, в случае накопленного убытка, перенесенного на следующий период. Распределение не может быть произведено, если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате распределения или, когда такое распределение повлечет за собой неплатежеспособность или несостоятельность Банка. В соответствии с законодательством Республики Казахстан, на отчетную дату доступная величина резервов, подлежащая распределению, составляет 110,426,663 тысячи тенге (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 124,983,997 тысяч тенге). В 2019 году были объявлены и выплачены дивиденды в размере 48,100,000 тысяч тенге (в 2018 году: 28,500,000 тысяч тенге).

Информация о дивидендах, объявленных и выплаченных в течение 2019 и 2018 годов, представлена ниже:

тыс. тенге	Сумма дивидендов, объявленных и выплаченных	Размер дивиденда на одну акцию
Объявлены 27 марта 2019 года и выплачены 28 марта 2019 года	7,800,000	12,560.39
Объявлены 28 мая 2019 года и выплачены 29 мая 2019 года	13,500,000	21,739.13
Объявлены 18 июля 2019 года и выплачены 19 июля 2019 года	13,500,000	21,739.13
Объявлены 11 ноября 2019 года и выплачены 12 ноября 2019 года	13,300,000	21,417.07
	48,100,000	
	Сумма дивидендов, объявленных и выплаченных	Размер дивиденда на одну акцию
тыс. тенге		
Объявлены 25 апреля 2018 года и выплачены 26 апреля 2018 года	10,000,000	16,103.06
Объявлены 26 сентября 2018 года и выплачены 27 апреля 2018 года	11,000,000	17,713.37
Объявлены 20 декабря 2018 года и выплачены 21 декабря 2018 года	7,500,000	12,077.29
	28,500,000	

20 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения ставок вознаграждения и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности.

(а) 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. Процедуры по управлению финансовыми рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров Банка 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.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

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.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями НБРК. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным НБРК.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

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

КУАП, возглавляемый Президентом, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Отдела управления рисками.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютных позиций, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением Банка. В дополнение к вышеописанному, Банк использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния ряда отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Банка. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Банком, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям.

(в) Риск изменения процентных ставок

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

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Поскольку финансовые инструменты имеют фиксированные процентные ставки, анализ сроков пересмотра процентных ставок соответствует анализу по срокам погашения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом.

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Беспроцентные	Всего
31 декабря 2019 года						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	452,445,888	-	-	-	247,147,330	699,593,218
Счета и депозиты в банках	-	-	-	-	1,409,130	1,409,130
Кредиты, выданные клиентам	58,760,011	8,725,081	6,502,158	8,420,814	-	82,408,064
Инвестиционные ценные бумаги	3,647,102	7,440,564	18,078,878	7,335,807	-	36,502,351
	514,853,001	16,165,645	24,581,036	15,756,621	248,556,460	819,912,763
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	2,280,814	-	-	-	17,588,482	19,869,296
Текущие счета и депозиты клиентов	91,848,321	-	-	-	586,824,961	678,673,282
	94,129,135	-	-	-	604,413,443	698,542,578
	420,723,866	16,165,645	24,581,036	15,756,621	(355,856,983)	121,370,185
тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Беспроцентные	Всего
31 декабря 2018 года						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	149,762,121	-	-	-	452,920,478	602,682,599
Счета и депозиты в банках	497,408	-	-	-	3,013,027	3,510,435
Кредиты, выданные клиентам	105,209,381	8,258,147	-	4,404,641	-	117,872,169
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	4,491,118	5,479,427	-	9,970,545
	255,468,910	8,258,147	4,491,118	9,884,068	455,933,505	734,035,748
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	22,907,326	-	-	-	18,655,992	41,563,318
Текущие счета и депозиты клиентов	45,677,707	-	-	-	507,312,955	552,990,662
	68,585,033	-	-	-	525,968,947	594,553,980
	186,883,877	8,258,147	4,491,118	9,884,068	(70,035,442)	139,481,768

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов.

	2019 г.			2018 г.		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Тенге	Долл. США	Прочие валюты	Тенге	Долл. США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9.01	0.50	-	8.25	2.75	0.07
Счета и депозиты в банках	-	-	-	-	2.40	-
Кредиты, выданные клиентам	11.31	4.09	-	11.27	5.12	-
Инвестиционные ценные бумаги	10.57	-	-	8.65	-	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов						
- Срочные депозиты	6.70	-	-	7.75	2.42	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Срочные депозиты	6.19	0.08	0.50	4.29	0.08	0.50

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Чистый доход	Собственный капитал	Чистый доход	Собственный капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	3,407,064	3,407,064	1,358,476	1,358,476
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(3,407,064)	(3,407,064)	(1,358,476)	(1,358,476)

Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению процентных ставок

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

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Чистый доход	Собственный капитал	Чистый доход	Собственный капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	-	(281,218)	-	(128,304)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	-	276,009	-	124,087

(г) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в различных иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 27.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям обменных курсов валют, основанный на позициях, существующих по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, и упрощенного сценария +/- 20% изменения обменных курсов доллара США и прочих валют к тенге, может быть представлен следующим образом:

	2019 г.		2018 г.	
	Чистый доход	Собственный капитал	Чистый доход	Собственный капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге (2018 год 20%).	(1,524,064)	(1,524,064)	(917,586)	(917,586)
20% снижение курса доллара США по отношению к тенге (2018 год: 20%).	1,524,064	1,524,064	917,586	917,586
20% рост курса других валют по отношению к тенге (2018: 20%).	(1,760)	(1,760)	(31,128)	(31,128)
20% снижение курса других валют по отношению к тенге (2018: 20%).	1,760	1,760	31,128	31,128

(д) Кредитный риск

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

Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности корпоративных заемщиков и/или эмитентов;

- методологию оценки кредитоспособности контрагентов;
- методологию оценки залогового обеспечения;
- требования к кредитной документации.

Заявки на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Кредитный комитет в форме пакета документов по кредиту. Менеджер по работе с клиентами собирает данные от подразделения по кредитному риску юридического подразделения и подразделения соответствия для формирования пакета документов по кредиту. Кредитный комитет рассматривает заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитования юридических лиц.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Анализ проводится на основе изучения последней финансовой отчетности и иной информации, предоставленной заемщиком, либо на основе информации, полученной самим Банком.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент управления рисками проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств и стоимости сделок с производными финансовыми инструментами до погашения. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 22.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска по типу должников и в разрезе отраслей/секторов экономики. Анализ концентрации кредитного риска по займам и предоплатам, выданным клиентам, представлен в Примечании 15 «Кредиты, выданные клиентам».

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	699,593,218	602,682,599
Кредиты, выданные клиентам	82,408,064	117,872,169
Инвестиционные ценные бумаги	36,502,351	9,970,545
Счета и депозиты в банках	1,409,130	3,510,435
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	534,348	644,189
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску	820,447,111	734,679,937

(е) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении.

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

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

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

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

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

тыс. тенге

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств/финансовых активов, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении Финансовые инструменты	Чистая сумма
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период - активы	534,348	-	534,348	(182,802)	351,546
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период - обязательства	(182,802)	-	(182,802)	182,802	-

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

тыс. тенге

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств/финансовых активов, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	
				Финансовые инструменты	Чистая сумма
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период - активы	644,189	-	644,189	(644,189)	-
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период - обязательства	(2,433,937)	-	(2,433,937)	644,189	(1,789,748)

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

- Производные активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость;
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

(е) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Банка возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или другого финансового актива. 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 постоянного обеспечения наличия денежных средств для оплаты своих обязательств. Политика Банка в области управления ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

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

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями НБРК. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Для управления риском ликвидности, возникающим в связи с финансовыми обязательствами, Банк удерживает ликвидные активы, включающие денежные средства и их эквиваленты, краткосрочные государственные ценные бумаги, для которых существует ликвидный рынок. Данные активы могут быть легко реализованы с целью выполнения требований по ликвидности. Таким образом, Банк считает, что нет необходимости представлять анализ по срокам погашения в отношении данных активов, чтобы обеспечить пользователям возможность оценить характер и уровень риска ликвидности.

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 опции досрочного изъятия и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Банка служат признаком того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

Следующие далее таблицы показывают распределение недисконтированных потоков денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам Банка, включая выпущенные договоры финансовой гарантии и непризнанные кредитные обязательства по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована. Суммарные величины (поступления) выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам. Ожидаемые потоки денежных средств Банка по указанным финансовым обязательствам могут существенно отличаться от приведенных расчетных данных.

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	19,869,296	-	-	-	-	19,869,296	19,869,296
Текущие счета и депозиты клиентов	677,660,351	1,012,931	-	-	-	678,673,282	678,673,282
Прочие обязательства	1,661,382	-	-	-	-	1,661,382	1,661,382
Производные инструменты							
- Поступление	(214,794,470)	(2,826,194)	(2,748,712)	-	-	(220,369,376)	(534,348)
- Выбытие	214,507,336	2,706,431	2,639,852	-	-	219,853,619	182,802
Всего	698,903,895	893,168	(108,860)	-	-	699,688,203	699,852,414
Условные обязательства кредитного характера	54,562,324	-	-	-	-	54,562,324	-

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	41,563,318	-	-	-	-	41,563,318	41,563,318
Текущие счета и депозиты клиентов	552,990,662	-	-	-	-	552,990,662	552,990,662
Прочие обязательства	1,192,155	-	-	-	-	1,192,155	1,192,155
Производные инструменты							
- Поступление	(264,983,490)	(9,521,362)	(4,867,095)	(3,246,632)	(411,094)	(283,029,673)	(644,189)
- Выбытие	266,762,153	9,475,446	4,818,456	3,155,212	387,875	284,599,142	2,433,937
Всего	597,524,798	(45,916)	(48,639)	(91,420)	(23,219)	597,315,604	597,535,883
Условные обязательства кредитного характера	86,349,550	-	-	-	-	86,349,550	-

21 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала следующие статьи, которые определены нормативными актами в качестве капитала для банков:

- Капитал 1 уровня, который представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, дополнительный оплаченный капитал, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы; за минусом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвилл, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства и резервов по прочей переоценке. Добавочный капитал включает в себя бессрочные финансовые инструменты и оплаченные привилегированные акции, за минусом корректировок на инвестиции Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты и собственные выкупленные привилегированные акции;
- Капитал 2 уровня, который включает в себя субординированный долг, деноминированный в национальной валюте, за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, в которых Банк имеет 10% и более от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица.

Собственный капитал, представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы.

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

- отношение основного капитала к сумме активов, и 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 (k_1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, и 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 (k_1-2);
- отношение общего капитала к сумме активов, и условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k_2).

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

- k_1 – 7.5%;
- k_1-2 – 8.5%;
- k_2 – 10.00%.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 2018 года Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с постановлением Правления НБРК от 13 сентября 2017 года №170 по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Основной капитал	122,928,268	137,575,649
Капитал 1-го уровня	122,928,268	137,575,649
Положительная разница	-	(877,530)
Всего нормативного капитала	122,928,268	136,698,119
Нормативные активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства, операционный и рыночный риски		
Нормативные активы, взвешенные с учетом риска	65,385,001	102,426,110
Условные обязательства, взвешенные с учетом риска	50,622,347	84,409,337
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска	1,936,439	2,768,771
Операционный риск	34,566,339	38,892,640
Рыночный риск	9,538,442	5,738,406
Всего нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	162,048,568	234,235,264
Коэффициент достаточности капитала k1	75.86%	58.70%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	75.86%	58.70%
Коэффициент достаточности капитала k2	75.86%	58.40%

Банк придерживается политики 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.

22 Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Неиспользованные средства	3,040,184	3,239,380
Гарантии и аккредитивы	51,522,140	83,110,170
	54,562,324	86,349,550

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

В следующих таблицах приведен анализ кредитного качества:

тыс. тенге	2019 г.		2018 г.
	Стадия 1	Всего	Всего
Гарантии и аккредитивы			
Стандартные	18,493,750	18,493,750	22,773,792
Требующие внимания	33,028,390	33,028,390	58,488,215
Специальное упоминание	-	-	1,848,163
Остаток на 31 декабря	51,522,140	51,522,140	83,110,170

Сверка с начального до конечного остатка оценочного резерва под убытки представлены в таблице ниже.

тыс. тенге	2019 г.				2018 г.
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего	Всего
Остаток на 1 января 2018 года	48,178	-	-	48,178	34,908
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(107,472)	-	-	(107,472)	(36,822)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	113,686			113,686	44,822
Изменения курса валют и прочие изменения	163	-	-	163	5,270
Остаток на 31 декабря	54,555	-	-	54,555	48,178

23 Условные активы и обязательства

(а) Страхование

Рынок страхования в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Республике Казахстан. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Банка полагает, что окончательная величина обязательств Банка, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовые условия или результаты деятельности Банка в будущем.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен. Недавние события, произошедшие в Республике Казахстан, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Банка, исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулируемыми органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

24 Кастодиальная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам кастодиальные услуги, которые заключаются в хранении ценных бумаг от имени своих клиентов, и получает комиссионное вознаграждение за предоставление этих услуг. Данные активы не являются активами Банка и не признаются в его отчете о финансовом положении.

25 Операции со связанными сторонами**(а) Отношения контроля**

Банк находится в полной собственности Банка-акционера, который принадлежит «Ситигруп», публичной компании, акции которой котируются на нескольких фондовых биржах. Обе компании публикуют финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Связанные стороны включают Материнский банк, а также другие компании, входящие в «Ситигруп», членов Совета директоров и Правления.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения работникам» (смотрите Примечание 10):

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Члены Правления	466,916	396,984
Члены Совета директоров	235,908	195,711
	702,824	592,695

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Правления.

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

	2019 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2018 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	19,744	6.25	53,975	6.25
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	11,708	-	12,873	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, могут быть представлены следующим образом:

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	1,287	3,686

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, составили:

	Материнский банк				Прочие компании в составе «Ситигруп»				Всего	
	тыс. тенге		Средняя процентная ставка, %		тыс. тенге		Средняя процентная ставка, %		тыс. тенге	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Отчет о финансовом положении										
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	11,814,074	29,364,313	-	1.85	37,662,887	2,836,051	-	-	49,476,961	32,200,364
Счета и депозиты в банках	495,324	497,408	-	2.4	-	-	-	-	495,324	497,408
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	371,522	255,410	-	-	-	-	-	-	371,522	255,410
Прочие активы	4,272	2,224	-	-	44,890	6,703	-	-	49,162	8,927
Обязательства										
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	127,853	1,950,749	-	-	-	-	-	-	127,853	1,950,749
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	4,483,008	20,229,602	-	2.30	2,833,889	3,932,406	-	-	7,316,897	24,162,008
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	14,262	890	-	-	14,262	890
Прочие обязательства	710	479	-	-	5,122	4,378	-	-	5,832	4,857
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении										
Гарантии выданные	474,120	384,079	-	-	608,940	99,385	-	-	1,083,060	483,464
Гарантии полученные	116,914	3,458	-	-	230,162,940	154,878,197	-	-	230,279,854	154,881,655
Обязательства по покупке иностранной валюты	37,813,633	56,280,148	-	-	-	-	-	-	37,813,633	56,280,148
Обязательства по продаже иностранной валюты	161,152,866	200,636,887	-	-	-	-	-	-	161,152,866	200,636,887

По состоянию на 31 декабря 2019 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой поставочные форвардные контракты на покупку тенге и продажу долларов США на суммы 119,400,000 тысяч тенге и 311,546 тысяч долларов США, соответственно, в течение 7 дней в связи с праздниками в Казахстане и США (31 декабря 2018 года: поставочные форвардные контракты на покупку тенге и продажу долларов США на суммы 133,800,000 тысяч тенге и 350,859 тысяч долларов США, соответственно, в течение 6 дней).

По состоянию на 31 декабря 2019 года гарантии выданные, были предоставлены на срок от 1.87 до 54.4 месяцев по годовой процентной ставке от 0.9% до 1.2% годовых с минимальной комиссией в размере 500 и 1000 долларов США (31 декабря 2018 года: на срок от 3.37 до 109.80 месяцев с минимальной комиссией в размере 500 и 1000 долларов США).

По состоянию на 31 декабря 2019 года гарантии полученные, были предоставлены на срок от 2.37 до 55.5 месяцев по годовой процентной ставке 0.15% (31 декабря 2018 года: на срок от 4.4 до 36.83 месяцев по годовой процентной ставке 0.15%).

тыс. тенге	Материнский банк		Прочие компании в составе «Ситигрупп»		Всего	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе						
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	2,503,128	1,645,703	5	8	2,503,133	1,645,711
Процентные расходы	(26,246)	(3,622)	(146,797)	(5,153)	(173,043)	(8,775)
Чистая прибыль (убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	755,430	(3,890,632)	451,448	(1,004,649)	1,206,878	(4,895,281)
Комиссионные доходы	113,765	66,293	145,140	499,558	258,905	565,851
Комиссионные расходы	(75,522)	(237,527)	(107,168)	(83,186)	(182,690)	(320,713)
Общие административные расходы	(2,046,073)	(1,477,368)	(1,948,191)	(2,891,767)	(3,994,264)	(4,369,135)
Чистый доход от курсовой разницы	11,291,942	(1,882,300)	(474,216)	1,745,350	10,817,726	(136,950)
Прочие операционные доходы/(расходы)	1,595,600	2,336,336	129,546	864,018	1,725,146	3,200,354

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

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, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или передача обязательств.

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

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы 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 стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: 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, притом, 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.

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Отдел контроля кредитных продуктов, который является независимым от руководства фронт-офиса и который несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- подтверждение наблюдаемого ценообразования;
- повторное выполнение оценок модели;
- обзор и процесс утверждения новых моделей и изменений в модели;
- поквартальную классификацию и модели тестирования на ретроспективных данных, в сравнении с рыночными сделками;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Отдел контроля кредитных продуктов оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

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

тыс. тенге	<u>Уровень 2</u>
АКТИВЫ	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36,502,351
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	534,348
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,200
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	<u>(182,802)</u>

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

тыс. тенге	<u>Уровень 2</u>
АКТИВЫ	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9,970,545
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	644,189
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,200
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	<u>(2,433,937)</u>

Для остальных финансовых инструментов, которые не отражаются по справедливой стоимости, оценка их справедливой стоимости примерно равна их балансовой стоимости в силу их краткосрочного характера или размера рыночных процентных ставок в конце отчетного периода, определяемых с учетом наблюдаемых рыночных исходных данных.

27 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года:

тыс. тенге	Тенге	Доллар США	Прочие валюты	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	125,874,886	529,704,090	44,014,242	699,593,218
Счета и депозиты в банках	913,806	495,324	-	1,409,130
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	442,494	64	91,790	534,348
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,200	-	-	2,200
Инвестиционные ценные бумаги	36,502,351	-	-	36,502,351
Кредиты, выданные клиентам	55,690,222	26,717,842	-	82,408,064
Основные средства и нематериальные активы	1,078,683	-	-	1,078,683
Краткосрочные активы	1,477,337	-	-	1,477,337
Отложенный налоговый актив	20,124	-	-	20,124
Прочие активы	206,068	97,517	10,638	314,223
Всего активов	222,208,171	557,014,837	44,116,670	823,339,678
Обязательства				
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	90,187	-	92,615	182,802
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	19,014,110	699,278	155,908	19,869,296
Текущие счета и депозиты клиентов	240,173,439	377,474,176	61,025,667	678,673,282
Прочие обязательства	1,583,508	76,488	1,386	1,661,382
Всего обязательств	260,861,244	378,249,942	61,275,576	700,386,762
Чистая позиция на 31 декабря 2019 года	(38,653,073)	178,764,895	(17,158,906)	122,952,916
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	152,585,345	(169,239,493)	17,169,905	515,757
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском, по состоянию на 31 декабря 2019 года	113,932,272	9,525,402	10,999	123,468,673

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года:

тыс. тенге	Тенге	Доллар США	Прочие валюты	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	131,308,325	464,369,490	7,004,784	602,682,599
Счета и депозиты в банках	3,013,027	497,408	-	3,510,435
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	644,189	-	-	644,189
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,200	-	-	2,200
Инвестиционные ценные бумаги	9,970,545	-	-	9,970,545
Кредиты, выданные клиентам	45,990,882	71,881,287	-	117,872,169
Основные средства и нематериальные активы	792,658	-	-	792,658
Отложенный налоговый актив	198,496	-	-	198,496
Прочие активы	268,106	76,449	625	345,180
Всего активов	192,188,428	536,824,634	7,005,409	736,018,471
Обязательства				
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,433,937	-	-	2,433,937
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	21,561,483	19,888,087	113,748	41,563,318
Текущие счета и депозиты клиентов	220,614,901	295,698,834	36,676,927	552,990,662
Текущее налоговое обязательство	253,725	-	-	253,725
Прочие обязательства	1,053,023	133,609	5,523	1,192,155
Всего обязательств	245,917,069	315,720,530	36,796,198	598,433,797
Чистая позиция на 31 декабря 2018 года	(53,728,641)	221,104,104	(29,790,789)	137,584,674
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	184,203,482	(215,369,193)	29,596,241	(1,569,470)
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском, по состоянию на 31 декабря 2018 года	130,474,841	5,734,911	(194,548)	136,015,204

28 События после отчетной даты

19 марта 2020 года в соответствии с решением Единственного акционера Банка была утверждена выплата дивидендов из чистой нераспределенной прибыли Банка за предыдущие годы. Размер дивидендов на одну простую акцию составляет 21,256.04 тысячи тенге, что составляет общую сумму утвержденных дивидендов в размере 13,200,000 тысяч тенге.

Новый штамм коронавирусной инфекции (COVID-19), впервые выявленный в Китае, о котором Всемирная организация здравоохранения объявила 11 марта 2020 года как о пандемии, оказывает сильнейшее влияние на все страны мира. Потенциальное воздействие COVID-19 на развитие ситуации, в том числе, на экономические условия, бизнес и потребителей, остается неопределенным. Степень его воздействия на Банк остается неясной и, скорее всего, отрицательно скажется на работе Банка, результатах его деятельности и финансовом положении.

Ситуация с коронавирусом является не корректирующим событием и продолжает быстро развиваться, поэтому оценка финансового эффекта не может быть сделана на дату выпуска отчетности.