

**Дочерний Банк
Акционерное Общество «Сбербанк России»**

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность

31 марта 2020 года,
*с отчётом по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Промежуточный сокращённый отчёт о финансовом положении	1
Промежуточный сокращённый отчёт о прибыли или убытке.....	2
Промежуточный сокращённый отчёт о совокупном доходе.....	3
Промежуточный сокращённый отчёт об изменениях в капитале	4
Промежуточный сокращённый отчёт о движении денежных средств	5

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1.	Описание деятельности.....	6
2.	Основа подготовки финансовой отчётности	6
3.	Новые учетные положения.....	6
4.	Существенные учётные суждения и оценки	7
5.	Денежные средства и их эквиваленты	9
6.	Средства в кредитных организациях.....	10
7.	Торговые ценные бумаги.....	10
8.	Кредиты и авансы клиентам.....	11
9.	Инвестиционные ценные бумаги	16
10.	Средства кредитных организаций	17
11.	Средства клиентов.....	18
12.	Выпущенные долговые ценные бумаги.....	19
13.	Обязательства перед ипотечной организацией.....	19
14.	Капитал.....	20
15.	Процентные доходы и расходы.....	21
16.	Комиссионные доходы и расходы.....	21
17.	Административные и операционные расходы	22
18.	Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы.....	22
19.	Налогообложение	23
20.	Прибыль на акцию.....	23
21.	Сегментный анализ	24
22.	Договорные и условные обязательства	29
23.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	32
24.	Операции со связанными сторонами.....	35
25.	Достаточность капитала	37

Отчет по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России», состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2020 года, а также соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке, о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за три месяца, закончившихся на указанную дату, а также отдельных пояснительных примечаний (далее по тексту - «промежуточная финансовая информация»).

Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России» не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

ТОО «Эрнст энд Янг»

Пол Кон
Партнёр по аудиту

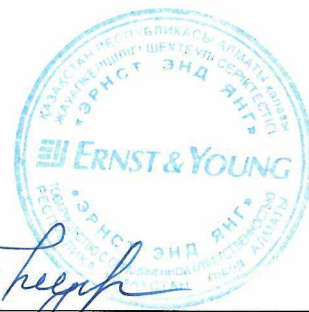
Ольга Хегай
Аудитор



Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000286 от 25 сентября 2015 года

050060, Республика Казахстан, г. Алматы
пр. Аль-Фараби, 77/7, здание «Есентай Тауэр»

15 апреля 2020 года



Гульмира Турмагамбетова
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан: серия МФЮ-2,
№ 0000003, выданная Министерством
финансов Республики Казахстан
15 июля 2005 года

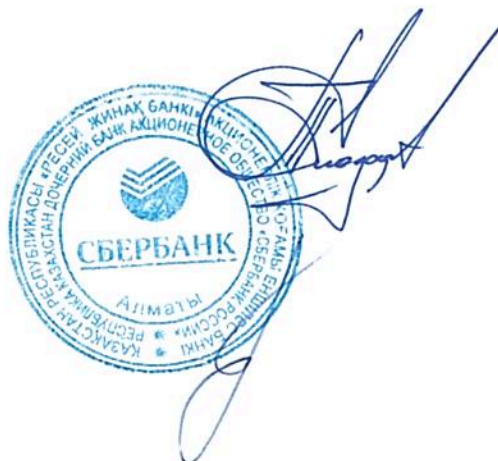
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ на 31 марта 2020 года

(в миллионах тенге)

		31 марта 2020 года Прим. (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	655.034	538.987
Средства в кредитных организациях	6	45.525	55.732
Торговые ценные бумаги	7	42.482	42.423
Кредиты и авансы клиентам	8	1.317.190	1.286.748
Инвестиционные ценные бумаги	9	217.026	184.086
Производные финансовые инструменты		1.535	—
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		—	1.213
Основные средства		38.500	38.724
Нематериальные активы		21.790	20.565
Прочие активы		15.280	15.113
Итого активы		2.354.362	2.183.591
Обязательства			
Средства кредитных организаций	10	121.964	132.946
Средства корпоративных клиентов	11	935.211	857.286
Средства физических лиц	11	843.787	785.827
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	51.467	51.299
Обязательства перед ипотечной организацией	13	123.712	97.805
Производные финансовые инструменты		522	—
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		2.030	—
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу		3.169	3.169
Прочие обязательства		23.244	19.360
Итого обязательства		2.105.106	1.947.692
Капитал			
Уставный капитал	14	51.500	51.500
Нераспределённая прибыль		177.381	160.523
Резерв справедливой стоимости	14	(3.518)	(17)
Резервный фонд	14	23.893	23.893
Итого капитал		249.256	235.899
Итого капитал и обязательства		2.354.362	2.183.591

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Тенизбаев Е.А.



Председатель Правления

Попова Н.В.

Главный бухгалтер

15 мая 2020 года

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 37 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ

за три месяца, завершившихся 31 марта 2020 года

(в миллионах тенге)

	Прим.	За три месяца, завершившихся 31 марта	
		2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	15	50.473	42.132
Прочие процентные доходы	15	1.214	–
Процентные расходы	15	(20.613)	(17.946)
Чистый процентный доход		31.074	24.186
Расходы по кредитным убыткам	18	(7.217)	(9.528)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		23.857	14.658
Комиссионные доходы	16	8.519	7.685
Комиссионные расходы	16	(4.065)	(1.913)
Чистые убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(23)	–
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		8.243	5.134
- переоценка валютных статей		(3.730)	(4.702)
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		4.305	6.775
Доход от государственных субсидий		–	196
Прочие доходы		140	72
Прочие расходы		(101)	(82)
Операционные доходы		37.145	27.823
Административные и операционные расходы	17	(12.635)	(10.433)
Расходы от обесценения и создания резервов	18	(53)	(125)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		24.457	17.265
Расходы по корпоративному подоходному налогу	19	(7.599)	(3.008)
Прибыль за отчётный период		16.858	14.257
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	20	1.313,02	1.110,43

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за три месяца, завершившихся 31 марта 2020 года

(в миллионах тенге)

		<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
		<i>2020 года</i>	<i>2019 года</i>
<i>Прим.</i>		<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
	Прибыль за отчётный период	16.858	14.257
	Прочий совокупный доход		
	<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующие периоды</i>		
	Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 (3.499)	1.822
	Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 (2)	(38)
	Прочий совокупный (убыток) / доход за отчётный период, за вычетом налогов	(3.501)	1.784
	Итого совокупный доход за отчётный период	13.357	16.041

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за три месяца, завершившихся 31 марта 2020 года

(в миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Нераспределённая прибыль</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2019 года		51.500	23.893	(4.214)	102.897	174.076
Прибыль за отчётный период (неаудировано)		–	–	–	14.257	14.257
Прочий совокупный убыток за отчётный период (неаудировано)	14	–	–	1.784	–	1.784
Итого совокупный доход за отчётный период (неаудировано)		–	–	1.784	14.257	16.041
На 31 марта 2019 года (неаудировано)		51.500	23.893	(2.430)	117.154	190.117
На 1 января 2020 года		51.500	23.893	(17)	160.523	235.899
Прибыль за отчётный период (неаудировано)		–	–	–	16.858	16.858
Прочий совокупный убыток за отчётный период (неаудировано)	14	–	–	(3.501)	–	(3.501)
Итого совокупный (убыток) / доход за отчётный период (неаудировано)		–	–	(3.501)	16.858	13.357
На 31 марта 2020 года (неаудировано)		51.500	23.893	(3.518)	177.381	249.256

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за три месяца, завершившихся 31 марта 2020 года

(в миллионах тенге)

	За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2020 года	2019 года
Прим.	(неаудировано)	(неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	48.936	39.206
Проценты уплаченные	(20.609)	(18.395)
Комиссии полученные	8.272	7.500
Комиссии уплаченные	(4.065)	(1.913)
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям в иностранной валюте	8.254	5.134
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами	3.156	6.775
Прочие доходы, полученные	76	58
Административные и операционные расходы уплаченные	(9.659)	(9.344)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	34.361	29.021
<i>Чистое уменьшение/увеличение в операционных активах</i>		
Средства в кредитных организациях	15.065	(270)
Торговые ценные бумаги	1.156	–
Кредиты и авансы клиентам	(17.085)	(25.456)
Прочие активы	(101)	5.530
<i>Чистое (уменьшение)/увеличение в операционных обязательствах</i>		
Средства кредитных организаций	(12.207)	17.220
Обязательства перед ипотечной организацией	25.907	–
Средства корпоративных клиентов	40.173	56.320
Средства физических лиц	(5.991)	(65.780)
Производные финансовые обязательства	103	–
Прочие обязательства	(474)	652
Чистое поступление денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога	80.907	17.237
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(4.356)	(2.067)
Чистое поступление денежных средств в операционной деятельности	76.551	15.170
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(1.041)	(4.595)
Приобретение нематериальных активов	(91)	(468)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(153.840)	(216.563)
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	135.557	251.585
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	–	(39)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	(19.415)	29.920
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска облигаций	–	798
Погашение обязательств по аренде	(270)	–
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	(270)	798
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	59.186	(9.678)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(5)	9
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	116.047	36.219
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчётного периода	538.987	505.008
Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчётного периода	655.034	541.227

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 37 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее по тексту – «Банк») был зарегистрирован в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

На 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года основным акционером Банка является Публичное Акционерное Общество «Сбербанк России», владеющее 99,99% акций (далее по тексту – «Материнская компания»). Конечной контролирующей стороной Банка является Министерство финансов Российской Федерации. В соответствии с казахстанским законодательством Материнская компания имеет статус банковского холдинга Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России».

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.199/93/31, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») 23 декабря 2014 года, которая заменяет предыдущие лицензии. Депозиты в тенге физических лиц – клиентов Банка до 10 миллионов тенге и депозиты в иностранных валютах – до 5 миллионов тенге гарантированы АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» в случае банкротства Банка.

По состоянию на 31 марта 2020 года филиальная сеть Банка включает 17 филиалов и 89 структурных подразделений (на 31 декабря 2019 года: 17 филиалов и 84 структурных подразделения), расположенных в Республике Казахстан.

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 13/1.

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращённая финансовая отчётность за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2020 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчётность».

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчётности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчётностью Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Данная промежуточная сокращённая финансовая отчётность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), если не указано иное. На 31 марта 2020 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 448,01 тенге за 1 доллар США и 5,64 тенге за 1 российский рубль (на 31 декабря 2019 года: 381,18 тенге за 1 доллар США и 6,17 тенге за 1 российский рубль, соответственно).

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчётности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчётности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2019 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2020 года, описанных в *Примечании 3*. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступивших в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

3. Новые учетные положения

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые вступили в силу с 1 января 2020 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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

Концептуальные основы финансовой отчётности выпущенным 29 марта 2018 года

Концептуальные основы не являются стандартом, и ни одно из положений содержащихся в ней не имеет преимущественной силы над каким-либо стандартом. Цель Концептуальных основ – содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов МСФО; содействовать составителям финансовых отчётов при разработке положений учётной политики в случаях, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию или другое событие или когда стандарт допускает выбор учётной политики; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов.

Пересмотренные концептуальные основы включают некоторые новые концепции, предоставляют обновленные определения и критерии признания для активов и пассивов и уточняют некоторые важные понятия. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчётность Банка.

4. Существенные учётные суждения и оценки

Ожидаемые кредитные убытки

В конце первого – начале второго квартала 2020 года произошли значительные изменения в экономической среде:

- сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- снижение и высокая волатильность цен на многие биржевые товары;
- существенное снижение активности и котировок на рынке акций;
- значительное снижение курса тенге по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке.

Указанные выше изменения в экономической среде оказывают существенное влияние на деятельность Банка.

Для помощи клиентам Банка реализуются следующие основные мероприятия:

- предложение клиентам изменения некоторых условий кредитов, в том числе по государственным программам поддержки;
- расширение продуктового предложения клиентам через цифровые каналы в части услуг, которые ранее оказывались исключительно в офисе Банка, в частности выпуска виртуальной карты банка.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

В связи с высоким уровнем неопределенности, а также ограниченностью актуальной и непротиворечивой информации о фактическом финансовом положении контрагентов и заемщиков Банка, не представляется возможным представить в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности комплексную количественную оценку влияния изменений экономической среды на результаты деятельности Банка в 2020 году.

Вместе с тем, согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк использует в моделях оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

Для целей расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2020 года Банк принимал во внимание предполагаемые:

- обновленные прогнозы цен на основные биржевые товары;
- обновленные прогнозы курса тенге по отношению к основным иностранным валютам;
- меры государственной поддержки населению и бизнесу;
- влияние изменения экономической среды на различные отрасли экономики;
- ухудшение финансового состояния по индивидуальным заемщикам.

Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки и международные финансовые институты). Ниже представлены основные прогнозные показатели, использованные при оценке резерва под ОКУ по кредитному портфелю на 31 марта 2020 года:

Ключевые факторы	2020 год
Цена на нефть Brent (Брент ICE), USD	24,74
Цена на медь, USD	4.800
Цена на золото, USD	1.591,51
Цена на сталь, USD	515
Цена на уголь (CIF ARA), USD, тонна	66,7
Цена на зерно, USD/бушель	550,25
Цена на говядину, USD цент / фунт	235,17
Курс USD/KZT	447,67
Курс EUR/KZT	491,36
Курс RUB/KZT	5,74

Учет прогнозной информации был осуществлен на основе корректировки компонентов вероятности дефолта для инструментов Этапа 1. Корректировка была произведена путем взвешивания значений вероятности дефолта в базовом и стресс-сценарии. В качестве базового сценария было использовано значение вероятности дефолта, рассчитанное по состоянию на 31 марта 2020 года на основе исторических данных, в качестве стресс-сценария было использовано значение вероятности дефолта, рассчитанное по состоянию на 1 декабря 2015 года (вероятность дефолта данного периода отражает влияние и последствия экономического кризиса 2014 года). Вероятность базового сценария была определена на уровне 85%, стресс-сценария – 15%. Корректировка была произведена для корпоративного портфеля в разрезе групп просроченной задолженности, а также для розничного портфеля в разрезе продуктов и групп просроченной задолженности. Эффект корректировки вероятности дефолта по кредитам клиентам Этапа 1 составил 1,301 миллиона тенге.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Наличные средства	103.466	53.414
Средства на текущих счетах в НБРК	367.050	352.468
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Соединенных Штатов Америки	65.619	23.113
- Великобритании	21.921	4.250
- Республики Казахстан	13.686	12.805
- Российской Федерации	5.175	3.517
- Стран Европейского Союза	4.616	3.203
- Китайской Народной Республики	5	6
Срочные вклады с контрактным сроком погашения до 90 дней в НБРК	13.430	70.053
Срочные вклады с контрактным сроком погашения до 90 дней в банках:		
- Российской Федерации	37.821	6.160
- Республики Казахстан	3.200	4.000
Договоры обратного «репо» с контрактным сроком до 90 дней	19.052	6.000
	655.041	538.989
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(7)	(2)
Денежные средства и их эквиваленты	655.034	538.987

По состоянию на 31 марта 2020 года Банк заключил договоры обратного «репо» на КФБ. Предметом указанных договоров являются дисконтные ноты НБРК, казначейские облигации и еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан (на 31 декабря 2019 года: казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан), справедливая стоимость которых составляет 19.368 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: 6.038 миллионов тенге).

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определённые резервы, которые рассчитываются как определённый процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 31 марта 2020 года средства на текущих счетах в НБРК включают обязательные резервы в размере 29.122 миллиона тенге (на 31 декабря 2019 года: 28.956 миллионов тенге). На 31 марта 2020 и 31 декабря 2019 годов Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований НБРК для банков второго уровня.

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ приведён ниже:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2020 года</i>	<i>2019 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	(2)	(12)
Чистое изменение резерва (Примечание 18)	(5)	9
Курсовые разницы	—	3
На 31 марта	(7)	—

(в миллионах тенге, если не указано иное)

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	21.907	26.093
Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	11.071	12.460
Срочные вклады в других банках, размещенные на срок более 90 дней	3.032	6.220
Средства, ограниченные в использовании	9.525	11.027
	<u>45.535</u>	<u>55.800</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(10)	(68)
Средства в кредитных организациях	<u>45.525</u>	<u>55.732</u>

Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, в основном включают займы, выданные АО «КазАгроФинанс», со сроком погашения в 2021 году и годовой ставкой вознаграждения 11,5% годовых (на 31 декабря 2019 года: 11,5% годовых).

Средства, ограниченные в использовании, в основном представляют собой средства на текущих счетах в НБРК, полученные Банком в рамках участия в государственной программе кредитования субъектов предпринимательства.

Все остатки средств в кредитных организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за три месяца, завершившихся 31 марта 2020 и 2019 годов:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	(68)	(62)
Чистое изменение резерва (Примечание 18)	58	3
На 31 марта	<u>(10)</u>	<u>(59)</u>

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Ноты НБРК	36.748	36.816
Корпоративные облигации	5.734	5.607
Торговые ценные бумаги	<u>42.482</u>	<u>42.423</u>

По состоянию на 31 марта 2020 года Банк заключил договоры «репо» на КФБ. Предметом указанных договоров являются дисконтные ноты НБРК, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, справедливая стоимость которых составляет 3.025 миллионов тенге (Примечание 11).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	744.448	751.267
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	275.199	273.328
Жилищное кредитование физических лиц	258.467	230.756
Специализированное кредитование юридических лиц	113.737	113.140
Автокредитование физических лиц	67.004	60.879
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1.458.855	1.429.370
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(141.665)	(142.622)
Кредиты и авансы клиентам	1.317.190	1.286.748

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ по кредитному портфелю за 3 месяца, завершившихся 31 марта 2020 года:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта 2020 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(14.767)	(5.634)	(87.774)	(108.175)
Новые созданные или приобретённые активы	(3.826)	—	—	(3.826)
Активы, которые были погашены	1.017	261	7.894	9.172
Переводы в Этап 1	(137)	137	—	—
Переводы в Этап 2	1.137	(1.142)	5	—
Переводы в Этап 3	331	8.353	(8.684)	—
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	1.409	(9.016)	(1.199)	(8.806)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(740)	(740)
Списанные суммы	—	—	14.118	14.118
Курсовые разницы	(533)	(15)	(5.071)	(5.619)
На 31 марта 2020 года	(15.369)	(7.056)	(81.451)	(103.876)

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта 2020 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Специализированное кредитование				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(3.343)	(75)	(8.583)	(12.001)
Новые созданные или приобретённые активы	(393)	—	—	(393)
Активы, которые были погашены	271	3	4	278
Переводы в Этап 1	(6)	6	—	—
Переводы в Этап 2	18	(18)	—	—
Переводы в Этап 3	—	64	(64)	—
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	(24)	(64)	347	259
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(90)	(90)
Курсовые разницы	(108)	—	(72)	(180)
На 31 марта 2020 года	(3.585)	(84)	(8.458)	(12.127)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

	За три месяца, завершившихся 31 марта 2020 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Потребительское кредитование				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(5.441)	(1.095)	(13.407)	(19.943)
Новые созданные или приобретённые активы	(684)	—	—	(684)
Активы, которые были погашены	327	14	169	510
Переводы в Этап 1	(669)	669	—	—
Переводы в Этап 2	797	(1.625)	828	—
Переводы в Этап 3	21	1.402	(1.423)	—
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	(558)	(661)	(1.068)	(2.287)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(476)	(476)
Списанные суммы	—	—	15	15
Курсовые разницы	—	—	8	8
На 31 марта 2020 года	(6.207)	(1.296)	(15.354)	(22.857)

	За три месяца, завершившихся 31 марта 2020 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Жилищное кредитование				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(976)	(40)	(1.230)	(2.246)
Новые созданные или приобретённые активы	(136)	—	—	(136)
Активы, которые были погашены	19	2	61	82
Переводы в Этап 1	(52)	52	—	—
Переводы в Этап 2	24	(216)	192	—
Переводы в Этап 3	2	54	(56)	—
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	66	67	(262)	(129)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(13)	(13)
Курсовые разницы	1	—	8	9
На 31 марта 2020 года	(1.052)	(81)	(1.300)	(2.433)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

	За три месяца, завершившихся 31 марта 2020 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Автокредитование				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(115)	(8)	(134)	(257)
Новые созданные или приобретённые активы	(29)	—	—	(29)
Активы, которые были погашены	4	1	1	6
Переводы в Этап 1	(5)	5	—	—
Переводы в Этап 2	4	(21)	17	—
Переводы в Этап 3	—	7	(7)	—
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	(40)	(3)	(47)	(90)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(2)	(2)
На 31 марта 2020 года	(181)	(19)	(172)	(372)

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ по кредитному портфелю за 3 месяца, завершившихся 31 марта 2019 года:

	За три месяца, завершившихся 31 марта 2019 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Коммерческое кредитование				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(13.686)	(2.224)	(83.351)	(99.261)
Новые созданные или приобретённые активы	(3.458)	—	—	(3.458)
Активы, которые были погашены	1.828	44	1.120	2.992
Переводы в Этап 1	(77)	10	67	—
Переводы в Этап 2	259	(259)	—	—
Переводы в Этап 3	29	648	(677)	—
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	1.418	(5.977)	(2.085)	(6.644)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(404)	(404)
Списанные суммы	—	—	819	819
Курсовые разницы	34	48	394	476
На 31 марта 2019 года	(13.653)	(7.710)	(84.117)	(105.480)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

	За три месяца, завершившихся 31 марта 2019 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Специализированное кредитование				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(2.939)	(72)	(31.212)	(34.223)
Новые созданные или приобретённые активы	(399)	—	—	(399)
Активы, которые были погашены	—	—	38	38
Переводы в Этап 2	3	(3)	—	—
Переводы в Этап 3	—	36	(36)	—
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	166	(65)	(1.036)	(935)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(177)	(177)
Списанные суммы	—	—	159	159
Курсовые разницы	9	—	189	198
На 31 марта 2019 года	(3.160)	(104)	(32.075)	(35.339)

	За три месяца, завершившихся 31 марта 2019 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Потребительское кредитование				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(3.327)	(705)	(7.725)	(11.757)
Новые созданные или приобретённые активы	(755)	—	—	(755)
Активы, которые были погашены	—	—	6	6
Переводы в Этап 1	(380)	237	143	—
Переводы в Этап 2	100	(243)	143	—
Переводы в Этап 3	96	366	(462)	—
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	456	(530)	(1.204)	(1.278)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(231)	(231)
Списанные суммы	—	—	41	41
На 31 марта 2019 года	(3.810)	(875)	(9.289)	(13.974)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

	За три месяца, завершившихся 31 марта 2019 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Жилищное кредитование				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(941)	(213)	(2.568)	(3.722)
Новые созданные или приобретённые активы	(117)	—	—	(117)
Переводы в Этап 1	(273)	122	151	—
Переводы в Этап 2	14	(148)	134	—
Переводы в Этап 3	3	19	(22)	—
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	383	(8)	(322)	53
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(3)	(3)
Курсовые разницы	—	—	1	1
На 31 марта 2019 года	(931)	(228)	(2.629)	(3.788)

	За три месяца, завершившихся 31 марта 2019 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Автокредитование				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(90)	(11)	(135)	(236)
Новые созданные или приобретённые активы	(17)	—	—	(17)
Переводы в Этап 1	(15)	6	9	—
Переводы в Этап 2	1	(11)	10	—
Переводы в Этап 3	—	2	(2)	—
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	43	5	(13)	35
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(1)	(1)
Курсовые разницы	—	—	1	1
На 31 марта 2019 года	(78)	(9)	(131)	(218)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 марта 2020 года на долю десяти самых крупных заёмщиков Банка приходилось 14,7% (на 31 декабря 2019 года: 15,4%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. На 31 марта 2020 года совокупная сумма данных кредитов составила 214.838 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: 220.458 миллионов тенге). По этим кредитам был начислен оценочный резерв в размере 12.702 миллиона тенге на 31 марта 2020 года (на 31 декабря 2019 года: 28.015 миллионов тенге).

Ниже представлена структура кредитного портфеля до вычета резерва на обесценение по отраслям экономики:

	31 марта 2020 года (неаудировано)		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Потребительские, жилищные кредиты и автокредитование физических лиц	600.670	41,2	564.963	39,5
Торговля	250.340	16,9	259.695	18,2
Производство	203.088	13,9	189.258	13,2
Услуги	127.041	8,7	123.433	8,7
Транспорт	72.368	5,0	94.327	6,6
Операции с недвижимостью	64.922	4,5	59.132	4,1
Горнодобывающая промышленность	51.858	3,6	48.945	3,4
Строительство	43.195	3,0	48.535	3,4
Сельское хозяйство	32.162	2,2	30.125	2,1
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	4.106	0,3	984	0,1
Образование	3.687	0,3	5.214	0,4
Прочие	5.418	0,4	4.759	0,3
Кредиты и авансы клиентам	1.458.855	100,0	1.429.370	100,0

9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, включают в себя следующие позиции:

<u>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</u>	31 марта 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Казахстанские государственные облигации	81.554	75.419
Ноты НБРК	84.018	63.344
Корпоративные облигации	32.735	29.235
Ценные бумаги правительств иностранных государств	1.199	1.247
	199.506	169.245
Акции, не имеющие котировок	2	2
	2	2
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(24)	(22)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	199.484	169.225

По состоянию на 31 марта 2020 года Банк заключил договоры «репо» на КФБ. Предметом указанных договоров являются дисконтные ноты НБРК и еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан (на 31 декабря 2019 года: казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан), оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых составляет 8.263 миллиона тенге (31 декабря 2019 года: 1.745 миллионов тенге) (Примечание 11).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>31 марта 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Казахстанские государственные облигации	17.542	14.861
	17.542	14.861
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17.542	14.861

По состоянию на 31 марта 2020 года Банк заключил договоры «репо» на КФБ. Предметом указанных договоров являются еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан (на 31 декабря 2019 года: казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан), оцениваемые по амортизированной стоимости, справедливая стоимость которых составляет 4.651 миллион тенге (31 декабря 2019 года: 353 миллиона тенге) (Примечание 11).

Все остатки инвестиционных ценных бумаг отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к инвестиционным ценным бумагам за три месяца, завершившихся 31 марта 2020 и 2019 годов:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(22)	(59)
Изменение ОКУ за период (Примечание 18)	2	38
Курсовые разницы	(4)	—
На 31 марта 2020 года	(24)	(21)

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	—	(7)
Изменение ОКУ за период (Примечание 18)	—	7
Курсовые разницы	—	—
На 31 марта 2020 года	—	—

10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<i>31 марта 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Срочные вклады и займы, полученные от прочих финансовых организаций	80.140	85.259
Займы, полученные от других банков	30.782	30.758
Займы, полученные от международных финансовых организаций	7.375	6.425
Корреспондентские счета других банков	3.646	7.141
Вклад, являющийся обеспечением обязательств других банков	21	3.198
Займы, полученные от Материнской компании	—	165
Средства кредитных организаций	121.964	132.946

(в миллионах тенге, если не указано иное)

10. Средства кредитных организаций (продолжение)

На 31 марта 2020 года срочные вклады и займы, полученные от прочих финансовых организаций, включают в себя займы, полученные по государственной программе поддержки малого и среднего бизнеса за счёт средств АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» со сроком до 2021-2035 годов (на 31 декабря 2019 года: до 2020-2035 годов) и процентными ставками от 1,0% до 8,5% годовых (на 31 декабря 2019 года: от 1,0% до 8,5% годовых); займы, полученные по государственной программе поддержки сельскохозяйственного сектора путем кредитования от АО «Аграрная кредитная корпорация» со сроком до 2020-2026 годов и процентными ставками от 2,8% до 7,28%; вклады от АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания» со сроком до 2020 года и процентной ставкой 9,0% годовых; вклады от АО «КазАгроФинанс» со сроком до 2020-2021 годов и процентными ставками от 1,0% до 5,9% годовых.

Займы, полученные от других банков, включают в себя займы, полученные по государственной программе поддержки отечественных автопроизводителей от АО «Банк Развития Казахстана» со сроком до 2029-2037 годов и процентными ставками от 1,0% до 2,0% годовых.

11. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Государственные и общественные организации		
Текущие счета	12.246	19.512
Срочные вклады	68.302	71.491
Негосударственные юридические лица		
Текущие счета	365.365	370.286
Срочные вклады	473.821	393.991
Договоры «репо»	15.477	2.006
Средства корпоративных клиентов	<u>935.211</u>	<u>857.286</u>
Физические лица		
Текущие счета и счета до востребования	124.257	124.116
Срочные вклады	719.530	661.711
Средства физических лиц	<u>843.787</u>	<u>785.827</u>
Удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам	53	55
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 22)	39.201	42.975
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам (Примечание 22)	1.599	336

В состав средств государственных и общественных организаций не входят средства принадлежащих государству коммерческих предприятий.

По состоянию на 31 марта 2020 года Банк заключил договоры «репо» на КФБ. Предметом указанных договоров являются дисконтные ноты НБРК и еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан (31 декабря 2019 года: казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан), общая справедливая стоимость которых составляет 15.939 миллионов тенге (31 декабря 2019 года: 2.098 миллионов тенге) (Примечание 7, 9).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

11. Средства клиентов (продолжение)

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

Ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	31 марта 2020 года (неаудировано)		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Предоставление услуг потребителям	183.367	19,6	160.288	18,7
Недвижимость и строительство	175.174	18,7	145.344	17,0
Торговля	166.723	17,8	152.496	17,8
Производство	125.951	13,5	156.894	18,3
Финансовая, инвестиционная деятельность	108.249	11,6	76.584	8,9
Страхование и пенсионные фонды	81.048	8,7	78.366	9,1
Горнодобывающая промышленность	28.907	3,1	28.850	3,4
Транспорт и связь	23.750	2,5	15.728	1,8
Сельское хозяйство	17.525	1,9	17.683	2,1
Нефтегазовая промышленность	11.951	1,3	13.142	1,5
Государственное управление	987	0,1	899	0,1
Прочее	11.579	1,2	11.012	1,3
Средства корпоративных клиентов	935.211	100,0	857.286	100,0

На 31 марта 2020 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 21,3% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах корпоративных клиентов (на 31 декабря 2019 года: 26,2%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 марта 2020 года составил 199.490 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: 224.368 миллионов тенге).

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года долговые ценные бумаги представлены двумя эмиссиями облигаций Банка на КФБ в тенге. Данные облигации имеют срок погашения в 2020-2021 годах и номинальные ставки вознаграждения 6,4%-11,0% годовых.

На 31 марта 2020 года балансовая стоимость выпущенных облигаций Банка составила 51.467 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: 51.299 миллионов тенге).

13. Обязательства перед ипотечной организацией

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

В рамках Программы 7-20-25 Банк выдал ипотечные кредиты клиентам и передал их АО «Ипотечная организация «Баспана» (далее по тексту – «Оператор»), в обмен на денежные средства в размере номинальной стоимости кредитов. Банк юридически выступает агентом по данной программе и получает вознаграждение в размере 4% годовых от полученных процентных платежей. В соответствии с условиями передачи активов Оператору, в случае наступления дефолта по переданным кредитам, Банк обязан осуществить обратный выкуп переданных кредитов у Оператора. В связи с этим, Банк подвержен кредитному риску в отношении переданных кредитов. Банк считает, что он подвержен всем существенным рискам, связанным с переданными кредитами, в связи с чем Банк не прекращает признание данных кредитов в своем промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении и признает средства, полученные от Оператора в рамках Программы 7-20-25, в качестве обязательств. По состоянию на 31 марта 2020 года балансовая стоимость переданных кредитов составляет 124.216 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: 97.811 миллионов тенге) и балансовая стоимость обязательств составляет 123.712 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: 97.805 миллионов тенге).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

14. Капитал

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

	<i>Количество простых акций</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Уставный капитал</i>
На 1 января 2020 года и 31 марта 2020 года (неаудировано)	12.839.114	38.661	12.839	51.500

Номинальная стоимость одной акции составляет 1.000 тенге. Каждая простая акция дает равное право на получение дивидендов и один голос. Все акции выражены в тенге.

За три месяца, завершившихся 31 марта 2020 года, Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды по простым акциям.

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года 12.838.826 выпущенных акций (99,99%) принадлежат Материнской компании.

Движение резервов в составе капитала представлено следующим образом:

	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2019 года	(4.214)	23.893	19.679
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	1.822	—	1.822
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	(38)	—	(38)
На 31 марта 2019 года (неаудировано)	(2.430)	23.893	21.463
На 1 января 2020 года	(17)	23.893	23.876
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	(3.499)	—	(3.499)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	(2)	—	(2)
На 31 марта 2020 года (неаудировано)	(3.518)	23.893	20.375

(в миллионах тенге, если не указано иное)

15. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2020 года</i>	<i>2019 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам	43.834	37.942
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.657	1.942
Денежные средства и их эквиваленты	2.311	1.581
Средства в кредитных организациях	428	479
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	134	130
Операции обратного «репо» с ценными бумагами	109	58
	50.473	42.132
Прочие процентные доходы		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.214	–
Процентные доходы	51.687	42.132
Срочные вклады физических лиц	(9.305)	(9.228)
Срочные вклады корпоративных клиентов	(7.480)	(5.695)
Средства кредитных организаций	(1.512)	(1.935)
Операции «репо» с ценными бумагами	(1.194)	(3)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1.122)	(1.085)
Процентные расходы	(20.613)	(17.946)
Чистый процентный доход	31.074	24.186

16. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают следующие позиции:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2020 года</i>	<i>2019 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Операции с платёжными карточками	3.169	2.743
Расчётные операции	1.964	1.893
Кассовые операции	902	920
Агентские услуги	656	357
Пакетные предложения	547	458
Гарантии выданные	546	587
Операции с иностранной валютой	360	395
Документарные расчёты	107	24
Прочее	268	308
Комиссионные доходы	8.519	7.685
Обслуживание кредитных карточек	(3.563)	(1.479)
Расчётные операции	(328)	(371)
Документарные расчёты	(29)	(2)
Гарантии принятые	(13)	(21)
Прочее	(132)	(40)
Комиссионные расходы	(4.065)	(1.913)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

17. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают следующие позиции:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>
Заработная плата и другие выплаты	6.172	4.986
Отчисления на социальное обеспечение	668	526
Расходы на персонал	6.840	5.512
Износ и амортизация	2.128	1.739
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	656	761
Расходы на ремонт и обслуживание основных средств	651	89
Расходы по профессиональным услугам	552	383
Коммунальные расходы	330	287
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	309	294
Транспорт и связь	203	538
Расходы на охрану и сигнализацию	120	99
Аренда	100	99
Расходы на инкассацию	98	84
Рекламные и маркетинговые услуги	71	63
Расходы по страхованию	54	74
Расходы на служебные командировки	41	144
Прочее	482	267
Административные и операционные расходы	12.635	10.433

18. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы

В таблице ниже представлены расходы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за три месяца, завершившихся 31 марта 2020 года:

<i>За три месяца, завершившихся 31 марта 2020 года (неаудировано)</i>					
<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>	
Денежные средства и их эквиваленты	5	(5)	—	—	(5)
Средства в кредитных организациях	6	58	—	—	58
Кредиты и авансы клиентам	8	(2.577)	(9.396)	5.900	(6.073)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	2	—	—	2
Прочие финансовые активы		(53)	—	—	(53)
Финансовые гарантии	22	(125)	(21)	28	(118)
Обязательства по предоставлению кредитов	22	(569)	(603)	—	(1.172)
Аккредитивы	22	91	—	—	91
Итого расходы от обесценения		(3.178)	(10.020)	5.928	(7.270)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

18. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы (продолжение)

В таблице ниже представлены расходы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за три месяца, завершившихся 31 марта 2019 года:

<i>За три месяца, завершившихся 31 марта 2019 года</i>					
<i>(неаудировано)</i>					
<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>	
Денжные средства и их эквиваленты	5	9	—	—	9
Средства в кредитных организациях	6	3	—	—	3
Кредиты и авансы клиентам	8	(452)	(6.531)	(3.496)	(10.479)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	38	—	—	38
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	7	—	—	7
Прочие финансовые активы		(125)	—	—	(125)
Финансовые гарантии	22	(111)	106	(11)	(16)
Обязательства по предоставлению кредитов	22	986	(75)	(1)	910
Итого расходы от обесценения		355	(6.500)	(3.508)	(9.653)

Расходы по кредитным убыткам по прочим финансовым активам представлены в составе расходов от обесценения и создания резервов промежуточного сокращённого отчёта о прибыли или убытке.

19. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>		
	<i>2020 года</i>	<i>2019 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(7.599)	(3.516)
Экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	—	508
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(7.599)	(3.008)

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применяемая ставка корпоративного подоходного налога составляет 20,0%.

20. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистого дохода за период, причитающегося держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опциона или конвертируемых долговых или долевого инструментов.

Далее представлены данные по прибыли и акциям, использованные в расчётах базовой и разводненной прибыли на одну простую акцию:

<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>		
	<i>2020 года</i>	<i>2019 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Чистая прибыль за период, приходящийся на акционеров Банка	16.858	14.257
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	12.839.114	12.839.114
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	1.313,02	1.110,43

(в миллионах тенге, если не указано иное)

20. Прибыль на акцию (продолжение)

На 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

В соответствии с требованиями КФБ балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена ниже:

Вид акций	31 марта 2020 года (неаудировано)			31 декабря 2019 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы согласно методологии КФБ	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы согласно методологии КФБ	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	12.839.114	227.466	17.716,64	12.839.114	215.334	16.771,72

Руководство Банка считает, что балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ.

21. Сегментный анализ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Банка является представление информации по операционным сегментам.

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов

Операции Банка организованы по трём основным бизнес-сегментам:

- розничные банковские услуги включают ряд персональных банковских услуг, услуг по сбережению и ипотечные продукты;
- корпоративные банковские услуги включают деловые банковские услуги, в основном, для малых и средних предприятий, и коммерческие займы для крупных корпоративных клиентов;
- инвестиционные банковские услуги включают услуги по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требования по финансированию Банка, управление активами и пассивами.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов

Бизнес сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Анализ сегментной финансовой информации выполняется Правлением Банка, ответственным за принятие операционных решений. Эта финансовая информация совпадает с данными внутреннего сегментного анализа, предоставляемыми Правлению для принятия операционных решений. Таким образом, руководство применяло основной принцип МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» для определения того, какие составляющие частично совпадающей финансовой информации должны стать основой для операционных сегментов.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

21. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по отчётным сегментам на 31 марта 2020 года и за три месяца, завершившихся на указанную дату:

	31 марта 2020 года (неаудировано)			Итого
	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестиционно- банковская деятельность	
Активы сегмента				
Договоры обратного «репо»	—	—	19.052	19.052
Средства в кредитных организациях	—	45.525	—	45.525
Торговые ценные бумаги	—	—	42.482	42.482
Кредиты и авансы клиентам	575.008	742.182	—	1.317.190
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	217.026	217.026
Производные финансовые инструменты	—	—	1.535	1.535
Прочие финансовые активы	—	1.251	—	1.251
Итого активов отчётных сегментов	575.008	788.958	280.095	1.644.061
Нераспределённые суммы				710.301
Итого активов				2.354.362
Обязательства сегмента				
Средства кредитных организаций	—	121.964	—	121.964
Средства клиентов	843.787	919.734	15.477	1.778.998
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	51.467	51.467
Обязательство перед ипотечной организацией	123.712	—	—	123.712
Производные финансовые инструменты	—	—	522	522
Прочие финансовые обязательства	42	19.406	—	19.448
Итого обязательств отчётных сегментов	967.541	1.061.104	67.466	2.096.111
Нераспределённые суммы				8.995
Итого обязательств				2.105.106

(в миллионах тенге, если не указано иное)

21. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

За три месяца, завершившихся 31 марта 2020 года (неаудировано)					
	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестиционно- банковская деятельность	Нераспределённые суммы	Итого
Процентные доходы	23.093	21.169	5.114	2.311	51.687
Процентные расходы	(9.305)	(8.947)	(2.361)	–	(20.613)
Чистый процентный доход	13.788	12.222	2.753	2.311	31.074
Расходы по кредитным убыткам	(2.757)	(4.457)	2	(5)	(7.217)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	11.031	7.765	2.755	2.306	23.857
Комиссионные доходы	1.949	6.488	82	–	8.519
Комиссионные расходы	(252)	(3.813)	–	–	(4.065)
Чистые убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	(23)	–	(23)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	2.386	2.127	–	–	4.513
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	4.305	–	4.305
Прочие доходы	65	72	3	–	140
Прочие расходы	(47)	(52)	(2)	–	(101)
Административные и операционные расходы	(4.850)	(5.319)	(338)	–	(10.507)
Износ и амортизация	–	–	–	(2.128)	(2.128)
Расходы от обеспечения и создания резервов	–	(53)	–	–	(53)
Результаты сегмента	10.282	7.215	6.782	178	24.457
Расходы по корпоративному подходному налогу					(7.599)
Прибыль за отчётный период					16.858

(в миллионах тенге, если не указано иное)

21. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчётным сегментам на 31 декабря 2019 года, а также за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2019 года:

	На 31 декабря 2019 года			Итого
	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестиционно- банковская деятельность	
Активы сегмента				
Договоры обратного «репо»	—	—	6.000	6.000
Средства в кредитных организациях	—	55.732	—	55.732
Торговые ценные бумаги	—	—	42.423	42.423
Кредиты и авансы клиентам	542.517	744.231	—	1.286.748
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	184.086	184.086
Прочие финансовые активы	—	1.185	—	1.185
Итого активов отчётных сегментов	542.517	801.148	232.509	1.576.174
Нераспределённые суммы				607.417
Итого активов				2.183.591
Обязательства сегмента				
Средства кредитных организаций	—	132.946	—	132.946
Средства клиентов	785.827	855.280	2.006	1.643.113
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	51.299	51.299
Обязательство перед ипотечной организацией	97.805	—	—	97.805
Прочие обязательства	67	15.382	—	15.449
Итого обязательств отчётных сегментов	883.699	1.003.608	53.305	1.940.612
Нераспределённые суммы				7.080
Итого обязательств				1.947.692

(в миллионах тенге, если не указано иное)

21. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

За три месяца, завершившихся 31 марта 2019 года
(неаудировано)

	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- делённые суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	18.088	20.333	2.130	1.581	42.132
Процентные расходы	(9.228)	(7.630)	(1.088)	–	(17.946)
Чистый процентный доход	8.860	12.703	1.042	1.581	24.186
(Расходы)/доходы по кредитным убыткам	(2.073)	(7.509)	45	9	(9.528)
Чистый процентный доход после (расходов)/доходов по кредитным убыткам	6.787	5.194	1.087	1.590	14.658
Комиссионные доходы	2.168	5.469	48	–	7.685
Комиссионные расходы	(617)	(1.269)	(27)	–	(1.913)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	601	(169)	–	–	432
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	6.775	–	6.775
Доход от государственных субсидий	196	–	–	–	196
Прочие доходы	30	40	2	–	72
Прочие расходы	–	(82)	–	–	(82)
Административные и прочие операционные расходы	(3.704)	(4.728)	(262)	–	(8.694)
Износ и амортизация	–	–	–	(1.739)	(1.739)
Расходы от обеспечения и создания резервов	–	(125)	–	–	(125)
Результаты сегмента	5.461	4.330	7.623	(149)	17.265
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(3.008)
Прибыль за отчётный период					14.257

Все внешние доходы Банка, в основном, поступают от казахстанских клиентов, за исключением доходов от Материнской компании (Примечание 24). Капитальные затраты, основные средства и нематериальные активы Банка расположены в Республике Казахстан.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

22. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В связи со стремительным развитием пандемии коронавируса (COVID-19), многие страны, включая Республику Казахстан, ввели карантинные меры, которые оказали значительное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Пандемия и меры по минимизации ее последствий оказали существенное влияние на деятельность компаний из различных отраслей. С марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на рынках капитала, валюты и сырьевых товаров, включая снижение цен на нефть и снижение курса тенге по отношению к доллару США и евро, что привело к повышению неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка.

В связи с высоким уровнем неопределенности, а также ограниченностью актуальной и непротиворечивой информации о фактическом финансовом положении контрагентов и заемщиков Банка, на данный момент невозможно оценить с достаточной степенью достоверности влияние изменений экономической среды на результаты деятельности Банка в 2020 году. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Налоговое законодательство

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

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

Судебные иски и требования

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

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

22. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года договорные и условные обязательства Банка включали следующее:

	31 марта 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	339.542	318.558
Гарантии выданные	118.759	112.089
Аккредитивы	4.336	3.780
	<u>462.637</u>	<u>434.427</u>
Обязательства по капитальным затратам	2.971	4.415
Минус: резерв под кредитные убытки по условным обязательствам	(7.985)	(6.972)
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	<u>457.623</u>	<u>431.870</u>
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 11)	(40.800)	(43.311)
Договорные и условные обязательства	<u>416.823</u>	<u>388.559</u>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств.

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за три месяца, завершившихся 31 марта 2020 года:

	За три месяца, завершившихся 31 марта 2020 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(4.891)	(930)	—	(5.821)
Чистое изменение резерва за период	(569)	(603)	—	(1.172)
Курсовые разницы	(48)	238	—	190
На 31 марта 2020 года	<u>(5.508)</u>	<u>(1.295)</u>	<u>—</u>	<u>(6.803)</u>

	За три месяца, завершившихся 31 марта 2020 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Аккредитивы				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(104)	—	—	(104)
Чистое изменение резерва за период	91	—	—	91
Курсовые разницы	13	—	—	13
На 31 марта 2020 года	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

22. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства (продолжение)

	За три месяца, завершившихся 31 марта 2020 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Финансовые гарантии				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(841)	(70)	(136)	(1.047)
Чистое изменение резерва за период	(125)	(21)	28	(118)
Курсовые разницы	(30)	(43)	56	(17)
На 31 марта 2020 года	(996)	(134)	(52)	(1.182)

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за три месяца, завершившихся 31 марта 2019 года:

	За три месяца, завершившихся 31 марта 2019 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(4.941)	(13)	–	(4.954)
Чистое изменение резерва за период	986	(75)	(1)	910
Курсовые разницы	41	(13)	–	28
На 31 марта 2019 года	(3.914)	(101)	(1)	(4.016)

	За три месяца, завершившихся 31 марта 2019 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Аккредитивы				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(16)	–	–	(16)
Чистое изменение резерва за период	–	–	–	–
На 31 марта 2019 года	(16)	–	–	(16)

	За три месяца, завершившихся 31 марта 2019 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Финансовые гарантии				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(1.288)	(138)	(22)	(1.448)
Чистое изменение резерва за период	(111)	106	(11)	(16)
Курсовые разницы	(42)	25	1	(16)
На 31 марта 2019 года	(1.441)	(7)	(32)	(1.480)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых торговых ценных бумаг и ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, производных финансовых инструментов, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

На каждую отчётную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учётной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Банк проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчётах с договорами и прочими значимыми документами. Банк также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Банк представляет результаты оценки Комитету по вопросам внутреннего аудита и независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости, по состоянию на 31 марта 2020 года:

		<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
		<i>Котировок на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)</i>	<i>Значительных ненаблюдае- мых исходных данных (Уровень 3)</i>	
<i>На 31 марта 2020 года (неаудировано)</i>	<i>Дата оценки</i>				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 марта 2020 года	166.747	32.735	2	199.484
Торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 марта 2020 года	36.748	5.734	—	42.482
Производные финансовые инструменты	31 марта 2020 года	—	1.535	—	1.535
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 марта 2020 года	655.034	—	—	655.034
Средства в кредитных организациях	31 марта 2020 года	—	45.525	—	45.525
Кредиты и авансы клиентам	31 марта 2020 года	—	—	1.375.396	1.375.396
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 марта 2020 года	17.738	—	—	17.738
Прочие финансовые активы	31 марта 2020 года	—	—	1.251	1.251

(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

		Оценка справедливой стоимости с использованием			
		Котировок на	Значительных	Значительных	
		активных	наблюдаемых	ненаблюдае-	
		рынках	исходных	мых исходных	
		данных	данных	данных	
На 31 марта 2020 года (неаудировано)	Дата оценки	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	Итого
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые инструменты	31 марта 2020 года	—	522	—	522
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 марта 2020 года	—	98.800	—	98.800
Средства клиентов	31 марта 2020 года	—	1.784.792	—	1.784.792
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 марта 2020 года	—	50.441	—	50.441
Прочие финансовые обязательства	31 марта 2020 года	—	—	19.448	19.448

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Оценка справедливой стоимости с использованием					
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдае- мых исходных данных (Уровень 3)	Итого
31 декабря 2019 года	Дата оценки				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2019 года	140.008	29.215	2	169.225
Торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 декабря 2019 года	36.816	5.607	–	42.423
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2019 года	538.987	–	–	538.987
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2019 года	–	55.687	–	55.687
Кредиты и авансы клиентам	31 декабря 2019 года	–	–	1.344.356	1.344.356
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2019 года	15.629	–	–	15.629
Прочие финансовые активы	31 декабря 2019 года	–	–	1.185	1.185
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2019 года	–	101.609	–	101.609
Средства клиентов	31 декабря 2019 года	–	1.647.080	–	1.647.080
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2019 года	–	49.818	–	49.818
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2019 года	–	–	15.449	15.449

(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 марта 2020 года (неаудировано)			31 декабря 2019 года		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	655.034	655.034	–	538.987	538.987	–
Средства в кредитных организациях	45.525	45.525	–	55.732	55.687	(45)
Кредиты и авансы клиентам	1.317.190	1.375.396	58.206	1.286.748	1.344.356	57.608
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17.542	17.738	196	14.861	15.629	768
Прочие финансовые активы	1.251	1.251	–	1.185	1.185	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	121.964	98.800	23.164	132.946	101.609	31.337
Средства клиентов	1.778.998	1.784.792	(5.794)	1.643.113	1.647.080	(3.967)
Выпущенные долговые ценные бумаги	51.467	50.441	1.026	51.299	49.818	1.481
Прочие финансовые обязательства	19.448	19.448	–	15.449	15.449	–
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			76.798			87.182

Модели оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчёты приведённой стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Модели оценки и допущения (продолжение)

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены, главным образом некотируемыми акциями или долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других — данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчётную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, средств в кредитных организациях, средства корпоративных клиентов и физических лиц, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

24. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

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

Операции с предприятиями, связанными с государством

Российская Федерация, через Материнскую компанию, контролирует деятельность Банка. В промежуточной сокращённой финансовой отчётности раскрывается информация о сделках с Материнской компанией и операциях с государственными учреждениями и организациями, находящимися под общим контролем, в которых доля государства составляет 50% и более процентов. Банк совершает с данными предприятиями банковские операции, включая приём вкладов и предоставление кредитов, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг.

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года, представлены ниже:

	31 марта 2019 года (неаудировано)			31 декабря 2019 года		
	Материн- ская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4.608	30	—	3.154	17	—
Средства в кредитных организациях	4.011	33.097	—	—	12.377	—
Производные финансовые инструменты	1.535	—	—	—	—	—
Прочие активы	—	—	—	25	—	—
Обязательства						
Средства кредитных организаций	252	3	—	350	12	—
Средства клиентов	—	29	469	—	41	2.699
Производные финансовые инструменты	522	—	—	—	—	—
Обязательства кредитного характера	1.875	—	—	1.603	—	—

(в миллионах тенге, если не указано иное)

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

Ставки вознаграждения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	31 марта 2020 года (неаудировано)			31 декабря 2019 года		
	Материн- ская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты						
Процентные ставки	0,0%-1,0%	5,25%-29,5%	—	0,0%-1,0%	5,75%-6,25%	—
Средства в кредитных организациях						
Процентные ставки	27,0%	—	—	—	—	—
Средства кредитных организаций						
Процентные ставки	—	—	—	4,5%	—	—
Средства клиентов						
Процентные ставки	—	0,0%-3,0%	0,0%-12,7%	—	0,0%-3,0%	0,0%-12,7%
Обязательства кредитного характера						
Процентные ставки	1,88%	—	—	1,88%	—	—

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, завершившихся 31 марта 2020 и 2019 годов:

	За три месяца, завершившихся 31 марта 2020 года (неаудировано)			2019 года (неаудировано)		
	Материн- ская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы	59	123	—	7	—	1
Процентные расходы	(17)	—	(5)	(199)	—	(12)
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	20	—	—	37	—	—
Прочие комиссионные доходы	1.116	—	—	—	—	—
Доходы по производным финансовым инструментам	2.138	—	—	6.248	—	—

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения 14 членам (на 31 марта 2019 года: 15 членам) ключевого управленческого персонала:

	За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Долгосрочные вознаграждения	755	—
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	189	628
Выплаты в неденежной форме	10	10
Социальные отчисления и социальный налог	91	59
Итого	1.045	697

(в миллионах тенге, если не указано иное)

25. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных НБРК.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Коэффициент достаточности капитала, установленный НБРК

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

НБРК требует от банков второго уровня поддерживать коэффициент достаточности капитала **k1** на уровне не менее 7,5%, коэффициент **k1-2** на уровне не менее 8,5% и коэффициент **k2** на уровне не менее 10% от активов, условных обязательств, возможных требований и обязательств и операционных рисков.

Расчёт коэффициентов достаточности капитала

- Коэффициент достаточности капитала **k1** рассчитывается как отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска; активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.
- Коэффициент достаточности капитала **k1-2** рассчитывается как отношение капитала первого уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска; активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.
- Коэффициент достаточности капитала **k2** рассчитывается как отношение собственного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска; активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года коэффициенты достаточности капитала Банка превышали нормативные минимумы.

На 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям НБРК, были следующими:

	31 марта 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Капитал 1 уровня	228.744	215.390
Капитал 2 уровня	—	—
Положительная разница, подлежащая к вычету из собственного капитала	—	—
Итого собственный капитал	228.744	215.390
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	1.523.631	1.511.018
Коэффициент достаточности капитала k1	15,01%	14,25%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	15,01%	14,25%
Коэффициент достаточности капитала k2	15,01%	14,25%