

**Дочерняя организация Акционерное общество
Банк ВТБ (Казахстан)**

Финансовая отчётность

*за 2020 год
с аудиторским отчётом независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Отчёт о финансовом положении	1
Отчёт о совокупном доходе.....	2
Отчёт об изменениях в капитале.....	3
Отчёт о движении денежных средств	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности.....	5
3. Основные положения учётной политики.....	6
4. Существенные учётные суждения и оценки.....	17
5. Информация по сегментам.....	20
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	25
7. Торговые ценные бумаги	25
8. Средства в финансовых организациях.....	25
9. Производные финансовые активы и обязательства	26
10. Кредиты клиентам	27
11. Основные средства	36
12. Нематериальные активы.....	37
13. Налогообложение.....	37
14. Прочие активы и обязательства.....	39
15. Средства банков и прочих финансовых организаций.....	40
16. Обязательства по аренде.....	41
17. Средства клиентов	42
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	43
19. Субординированный долг.....	43
20. Уставный капитал	43
21. Расходы по кредитным убыткам	43
22. Договорные и условные обязательства.....	44
23. Чистые комиссионные доходы	47
24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	48
25. Прибыль на акцию	48
26. Управление рисками	49
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	64
28. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	66
29. Операции со связанными сторонами	67
30. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	70
31. Достаточность капитала.....	71

Аудиторский отчет независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан)

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан) (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	
<p>Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 является ключевой областью суждения, применяемого руководством Банка. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, включающее выявление изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента, а также определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте требуют значительного использования профессионального суждения, допущений и анализа различной исторической, текущей и прогнозной информации.</p> <p>Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам.</p> <p>В силу существенности сумм кредитов клиентам, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита.</p> <p>По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк внес некоторые изменения в модель расчета ожидаемых кредитных убытков в связи с продолжающейся пандемией COVID-19. Ухудшение качества кредитного портфеля в результате пандемии COVID-19 может оказать значительное влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, а также анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска по кредитам клиентам с момента первоначального признания, включая учет срока просроченной задолженности, наличия реструктуризации по причине ухудшения кредитного качества актива и изменения внутреннего кредитного рейтинга. Мы осуществили анализ суждений, использованных руководством Банка при определении значительного увеличения кредитного риска и критериев дефолта по кредитам клиентам в связи с продолжающейся пандемией COVID-19.</p> <p>Мы провели, на выборочной основе, тестирование исходных данных и анализ допущений, использованных Банком при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе, исторической информации по обслуживанию долга, ожидаемого возмещения потерь в случае дефолта в результате реализации удерживаемого залогового обеспечения и погашения задолженности денежными средствами. Мы сделали анализ прогнозной информации, включая прогнозы макроэкономических показателей и весовые коэффициенты сценариев, использованной Банком в модели расчета ожидаемых кредитных убытков, с учетом неопределенности, связанной с пандемией COVID-19.</p>

<p>Информация об ожидаемых кредитных убытках по кредитам клиентам, а также подход руководства Банка к оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки, представлены в Примечании 10 «Кредиты клиентам» и Примечании 26 «Управление рисками» к финансовой отчетности.</p>	<p>В отношении индивидуальной оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки, мы осуществили, на выборочной основе, анализ финансовой и нефинансовой информации о заемщике, а также использованных Банком сценариев возмещения потерь в случае дефолта, в том числе в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение.</p> <p>Мы произвели пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки. Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, раскрытую в Примечаниях к финансовой отчетности.</p>
<p>Оценка полученных кредитов от финансовых организаций</p>	
<p>Мы считаем данный вопрос одним из ключевых вопросов аудита в силу существенности признанных сумм, сложности и необходимости применения суждения руководством Банка в отношении определения справедливой стоимости обязательств на дату первоначального признания.</p> <p>Информация о полученных кредитах описана в Примечании 15 «Средства банков и прочих финансовых организаций» к финансовой отчетности.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии, модели, а также тестирование исходных данных, использованных Банком при определении справедливой стоимости полученных кредитов при первоначальном признании. Мы привлекали специалистов по оценке для анализа ключевых исходных данных, таких как безрисковая процентная ставка и кредитный спред, а также сравнили их с наблюдаемыми на рынке данными.</p> <p>Мы рассмотрели информацию о полученных кредитах, раскрытую в Примечаниях к финансовой отчетности.</p>

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Банка за 2020 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Банка за 2020 год, но не включает финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет Банка за 2020 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

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

Ответственность руководства и Совета директоров 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 руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом 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 выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы 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 ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и раскрытия соответствующей информации;

- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать 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 Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

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

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимого аудитора, - Ольга Хегай.

ТОО «Эрнст энд Янг»



Ольга Хегай
Аудитор



Рустамжан Саттаров
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

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

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

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

9 марта 2021 года

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2020 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	2020 год	2019 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	114.146.963	66.175.037
Торговые ценные бумаги	7	25.322.724	—
Средства в финансовых организациях	8	6.685.700	7.145.522
Производные финансовые активы	9	199.991	34.724
Кредиты клиентам	10	164.095.557	122.928.338
Основные средства и активы в форме права пользования	11	5.006.406	6.787.627
Нематериальные активы	12	4.372.119	3.181.796
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	13	193.171	21.061
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	13	—	154.063
Прочие активы	14	2.916.749	2.903.533
Итого активов		322.939.380	209.331.701
Обязательства			
Средства банков и прочих финансовых организаций	15	31.795.642	31.129.443
Государственные субсидии		2.971.279	3.026.766
Производные финансовые обязательства	9	—	206.488
Средства клиентов	17	233.175.270	123.511.277
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	15.156.798	14.759.142
Обязательства по аренде	16	1.858.986	3.226.602
Субординированный долг	19	8.450.568	9.264.867
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	13	315.737	—
Прочие обязательства	14	2.777.544	2.828.660
Итого обязательств		296.501.824	187.953.245
Капитал			
Уставный капитал	20	29.957.000	29.957.000
Накопленный дефицит		(3.519.444)	(8.578.544)
Итого капитала		26.437.556	21.378.456
Итого капитала и обязательств		322.939.380	209.331.701

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Ли И. В.

Лаврентьева А.В.

9 марта 2021 года



И. о. Председатель Правления

Главный бухгалтер

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	2020 год	2019 год
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки			
Денежные средства и их эквиваленты		2.352.181	652.635
Средства в финансовых организациях		866.465	716.450
Кредиты клиентам		18.219.250	16.378.097
Инвестиционные ценные бумаги		—	11.547
		<u>21.437.896</u>	<u>17.758.729</u>
Прочие процентные доходы			
Торговые ценные бумаги		1.088.311	111.072
		<u>22.526.207</u>	<u>17.869.801</u>
Процентные расходы			
Средства банков и прочих финансовых организаций		(2.118.764)	(1.259.907)
Средства клиентов		(7.593.217)	(3.567.240)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1.671.778)	(1.526.826)
Субординированный долг		(768.218)	(854.626)
Обязательства по аренде		(271.568)	(337.089)
		<u>(12.423.545)</u>	<u>(7.545.688)</u>
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам		<u>10.102.662</u>	<u>10.324.113</u>
Расходы по кредитным убыткам	21	(4.013.691)	(3.064.481)
Чистый процентный доход		<u>6.088.971</u>	<u>7.259.632</u>
Чистые комиссионные доходы	23	3.344.125	3.364.713
Чистые доходы от государственных субсидий	15	576.570	366.931
Чистые доходы в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3.067	3.122
Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		40	—
Чистые убытки от модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не приводящей к прекращению признания		(306.853)	—
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		3.900.590	5.533.333
- переоценка валютных статей		1.836.499	(1.406.735)
Прочие доходы		227.269	158.841
Непроцентные доходы		<u>9.581.307</u>	<u>8.020.205</u>
Расходы на персонал	24	(5.344.700)	(5.273.127)
Прочие операционные расходы	24	(2.447.457)	(2.545.224)
Износ и амортизация	11, 12	(1.507.621)	(1.481.380)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога		(77.582)	(75.745)
Прочие расходы		(143.829)	(150.670)
Непроцентные расходы		<u>(9.521.189)</u>	<u>(9.526.146)</u>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		<u>6.149.089</u>	<u>5.753.691</u>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	13	(1.089.989)	(1.190.528)
Прибыль за год		<u>5.059.100</u>	<u>4.563.163</u>
Прочий совокупный убыток			
<i>Прочий совокупный доход/ (убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		—	36.886
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		—	(7.282)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		<u>—</u>	<u>29.604</u>
Итого совокупный доход за год		<u>5.059.100</u>	<u>4.592.767</u>
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	25	1.688,79	1.523,24

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 71 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах тенге)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Накопленный дефицит</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Итого капитала</i>
На 31 декабря 2018 года	29.957.000	(9.022.000)	(29.604)	20.905.396
Прибыль за год	–	4.563.163	–	4.563.163
Прочий совокупный доход за год	–	–	29.604	29.604
Итого совокупный доход за год	–	4.563.163	29.604	4.592.767
Дивиденды объявленные (Примечание 20)	–	(4.119.707)	–	(4.119.707)
На 31 декабря 2019 года	29.957.000	(8.578.544)	–	21.378.456
Прибыль за год	–	5.059.100	–	5.059.100
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	–
Итого совокупный доход за год	–	5.059.100	–	5.059.100
На 31 декабря 2020 года	29.957.000	(3.519.444)	–	26.437.556

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	2020 год	2019 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные		16.933.111	15.721.937
Процентные расходы выплаченные		(11.783.766)	(7.127.731)
Комиссионные доходы полученные		4.495.768	4.482.014
Комиссионные расходы выплаченные		(1.060.611)	(1.106.610)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте		3.528.835	5.639.388
Расходы на персонал, выплаченные		(5.277.372)	(5.114.823)
Прочие доходы полученные		—	60.313
Прочие операционные расходы выплаченные		(2.637.165)	(2.657.832)
Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		4.198.800	9.896.656
<i>Чистое уменьшение (увеличение) в операционных активах:</i>			
Торговые ценные бумаги		(24.217.713)	4.876.333
Средства в финансовых организациях		649.089	(880.390)
Кредиты клиентам		(41.876.967)	(35.537.078)
Прочие активы		191.626	1.433.898
<i>Чистое (уменьшение)/увеличение в операционных обязательствах:</i>			
Средства банков и прочих финансовых организаций		649.637	18.267.912
Государственные субсидии		3.707.200	5.141.363
Средства клиентов		102.629.419	34.511.926
Прочие обязательства		(838.941)	(2.565.425)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		45.092.150	35.145.195
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(792.299)	—
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		44.299.851	35.145.195
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от погашения долговых инвестиционных ценных бумаг		6.589	603.123
Приобретение основных средств		(492.155)	(1.455.989)
Приобретение нематериальных активов		(1.530.966)	(1.015.480)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(2.016.532)	(1.868.346)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг	30	—	14.299.410
Выплата выпущенных долговых ценных бумаг	30	—	(20.000.000)
Погашение субординированного займа	30	—	(5.800.000)
Платежи по аренде	16	(532.784)	(678.252)
Выплата дивидендов акционеру Банка	20	—	(4.119.707)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности		(532.784)	(16.298.549)
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты			
		6.221.456	(121.396)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты			
		(65)	(5)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		47.971.926	16.856.899
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года			
		66.175.037	49.318.138
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	6	114.146.963	66.175.037
Неденежные операции			
Зачёт по корпоративному подоходному налогу против обязательств по платежам в бюджет			
		—	15.927
Изъятие залогового обеспечения			
		272.566	527.377

(в тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан) (далее по тексту – «Банк») было образовано 19 сентября 2008 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. На 31 декабря 2020 года Банк осуществлял свою деятельность на основании генеральной лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.14/39, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») 3 февраля 2020 года, которая заменяет предыдущие лицензии.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Казахстан и за её пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. На 31 декабря 2020 года юридический адрес Банка: 050040, г. Алматы, ул. Тимирязева, 26/29, Республика Казахстан. На 31 декабря 2020 года Банк имел 17 филиалов на территории Республики Казахстан (31 декабря 2019 года: 17).

Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда. На 31 декабря 2020 и 2019 годов вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от их суммы и валюты: в тенге – до 10 миллионов тенге, в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге, сберегательные вклады в тенге – до 15 миллионов тенге.

На 31 декабря 2020 и 2019 годов единственным акционером Банка является Публичное Акционерное общество «Банк ВТБ» (Россия) (далее по тексту – «Материнская компания»). Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Российской Федерации.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Общие положения

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

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики».

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

На 31 декабря 2020 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 420,91 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2019 года: 382,59 тенге за 1 доллар США).

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство Казахстана, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

Национальным Банком Республики Казахстан были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Банк продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Неопределенность оценок

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2020 года, Банк отразил пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ (Примечание 10) и оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (Примечание 27).

(в тысячах тенге, если не указано иное)

2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

Банк досрочно применил поправку к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19», согласно которой арендатор освобождается от необходимости анализировать, является ли уступка по аренде, связанная с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Банк также применил поправки к стандартам, которые вступили в силу 1 января 2020 года, но они не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) и по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 27*.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

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

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- ССПА;
- ССПУ.

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

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

Средства в финансовых организациях и кредиты клиентам

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

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

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит или аккредитив на оговоренных заранее условиях. Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивов описываются в МСФО (IFRS) 9 как твердые договорные обязательства по предоставлению кредита или аккредитива согласно определённым условиям. В отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов (продолжение)

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

Гарантии исполнения

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

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы и опционы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в составе прибыли или убытка в составе операций с торговыми ценными бумагами или в составе операций в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного договора, также включающего непроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента. Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

Производные инструменты, встроенные в состав финансовых обязательств и нефинансовых основных договоров, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если они удовлетворяют определению производного финансового инструмента (см. выше), их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначаются для продажи и не оцениваются по СППУ. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста SPPI.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Заёмные средства

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

Аренда

i. Банк в качестве арендатора

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

Активы в форме права пользования

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

Обязательства по аренде

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

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк также решил использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

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

iii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

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

Взаимозачёт финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачёту с представлением в отчёте о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачёт признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчёты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

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

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

Реструктуризация кредитов

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

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

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

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов (продолжение)

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

Списание

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

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Государственные субсидии

Государственные субсидии признаются, если имеется обоснованная уверенность в том, что они будут получены и все связанные с ними условия будут выполнены. Если субсидия выдана с целью финансирования определённых расходов, она должна признаваться в качестве дохода на систематической основе в тех же периодах, в которых списываются расходы соответствующие затраты, которые она должна компенсировать. Такие субсидии вычитаются из соответствующих расходов при их отражении в консолидированной финансовой отчётности.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Государственные субсидии (продолжение)

В случаях, когда Банк получает субсидии в виде немонетарных активов, актив и субсидия учитываются по номинальной величине и отражаются в составе прибыли или убытка ежегодно равными частями в соответствии со структурой потребления выгод от базового актива в течение ожидаемого срока полезного использования.

Выгода, получаемая от займа, предоставленного государством по ставке процента ниже рыночной, учитывается как государственная субсидия. Заём признаётся и оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Выгода от использования ставки процента ниже рыночной оценивается как разница между первоначальной балансовой стоимостью займа, определённой в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и поступившими средствами.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнесов и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчётную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время восстановления временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

Помимо этого в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учёта затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые в момент возникновения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчётных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Улучшения арендованного имущества	До 10
Компьютерное оборудование	2-10
Транспортные средства	7
Прочее	2-16

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчётного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их возникновения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии и первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 17 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Оценочные обязательства

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Уставный капитал

Простые акции классифицируются как капитал. Уставный капитал оценивается по справедливой стоимости полученных средств. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Дивиденды

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

Сегментная отчётность

Сегментная отчётность Банка основана на следующих операционных сегментах: «Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес» (включающий подсегменты: «Инвестиционно-банковский бизнес», «Кредиты и депозиты» и «Транзакционный бизнес»), «Средний корпоративный бизнес» (включающий подсегменты: «Инвестиционно-банковский бизнес», «Кредиты и депозиты» и «Транзакционный бизнес»), «Розничный бизнес», «Казначейство» и «Прочее».

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности, за исключением тех случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

В случае ПСКО финансовых активов Банк рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчётные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Комиссионные доходы и расходы

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

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

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, покупка или продажа валюты, переводные операции или кассовые операции, признаются после завершения такой операции.

Расходы Банка по услугам агентов признаются в качестве комиссионных расходов в отчёте о совокупном доходе.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Пересчёт иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее по тексту – «КФБ») и опубликованному НБРК, действующему на дату операции. Монеатарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отчёте о совокупном доходе по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату операции.

Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом на дату такой операции включается в состав чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте.

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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- ▶ отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- ▶ применять другие стандарты (например МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

В настоящее время Банк проводит оценку влияния применения МСФО (IFRS) 17 на свою финансовую отчетность.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Банк применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором он впервые применит данную поправку. Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16

В августе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2», в которой рассматриваются вопросы учета, возникающие в связи с заменой ставки IBOR на безрисковые процентные ставки.

Данные поправки предусматривают некоторые освобождения и дополнительное раскрытие информации. Освобождения применяются, когда в отношении финансового инструмента вместо ставки IBOR начинает применяться безрисковая ставка.

В качестве упрощения практического характера изменение основы для определения предусмотренных договором денежных потоков в результате реформы базовой процентной ставки должно учитываться как изменение плавающей процентной ставки при условии, что при переходе от ставки IBOR к безрисковой ставке новая основа для определения предусмотренных договором денежных потоков является экономически эквивалентной прежней основе.

Банк будет применять данную поправку с января 2021 года.

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

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

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Определение срока аренды в договорах с опционам на продление

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

Определение срока аренды в договорах с опционом на продление (продолжение)

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Ухудшение кредитного качества кредитных портфелей и торговой дебиторской задолженности (помимо прочего) в результате пандемии COVID-19 может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Банком. Расчёты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заёмных средств

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

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

Налогообложение

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

Руководство считает, что Банк придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

Оценка возмещаемости активов по отсроченному корпоративному подоходному налогу требует применения субъективных суждений руководства Банка в отношении вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования.

Руководство считает, что активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу по состоянию на 31 декабря 2020 года отражены в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, неприятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот, а уменьшение размера активов по отсроченному корпоративному подоходному налогу осуществлено в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам

Раскрытие информации по сегментам представлено на основе согласующихся с МСФО данных об отчётных сегментах, скорректированных при необходимости на межсегментные перераспределения. Качественная и количественная информация по операционным сегментам представляется в отчётах руководству Банка с целью принятия решений об отнесении ресурсов на сегмент и оценки результатов его деятельности.

Доходы, информация о которых раскрывается в данном примечании, включают следующие статьи: чистый процентный доход, чистый комиссионный доход, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте и прочие операционные доходы. Каждая из этих статей принимается в расчёт при определении доходов конкретного подсегмента/сегмента без подсегментов, в случае если её значение для данного подсегмента/сегмента без подсегментов является положительным. Итоговые значения рассчитываются как сумма постатейных компонентов.

Операции между сегментами осуществлялись преимущественно в рамках обычной деятельности.

Ниже приведена информация по отчётным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, а также результаты по сегментам за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

2020 год	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес			Средний корпоративный бизнес				Итого СКБ	Розничный бизнес	Казна- чество	Итого до исклю- чения межсег- ментных операций	Исклю- чение межсег- ментных операций	Итого
	Инвести- ционно- банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакци- онный бизнес	Итого КИБ	Инвести- ционно- банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакци- онный бизнес						
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	205.150	205.150	–	–	1.864.019	1.864.019	3.516.470	108.561.324	114.146.963	–	114.146.963
Торговые ценные бумаги	–	–	–	–	–	–	–	–	–	25.322.724	25.322.724	–	25.322.724
Средства в финансовых организациях	86.356	5.876.194	–	5.962.550	–	311.145	–	311.145	215.972	196.033	6.685.700	–	6.685.700
Производные финансовые активы	4.559	–	–	4.559	–	–	–	–	–	195.432	199.991	–	199.991
Кредиты клиентам	–	48.967.946	–	48.967.946	–	62.938.613	–	62.938.613	52.188.998	–	164.095.557	–	164.095.557
Основные средства и активы в форме права пользования	25.861	455.122	144.421	625.404	992.793	1.444.888	953.676	3.391.357	911.825	77.820	5.006.406	–	5.006.406
Нематериальные активы	51.097	307.592	156.302	514.991	333.619	1.395.113	606.837	2.335.569	1.516.915	4.644	4.372.119	–	4.372.119
Активы по текущему корпоративному подходному налогу	3.595	6.100	9.807	19.502	–	42.930	9.272	52.802	117.907	3.560	193.171	–	193.171
Прочие активы	28.666	80.089	73.751	182.506	–	727.640	179.877	907.517	1.770.172	56.554	2.916.749	–	2.916.749
Межсегментная/межподсегментная передача фондов	300.334	2.893.850	139.991.257	143.185.441	46.843	19.755.944	51.957.052	71.759.839	55.715.611	28.956.291	299.617.182	(299.617.182)	–
Итого активов	500.468	58.586.893	140.580.688	199.668.049	1.373.255	86.616.273	55.570.733	143.560.261	115.953.870	163.374.382	662.556.562	(299.617.182)	322.939.380
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	2.492.048	7.693.630	10.185.678	–	17.105.185	–	17.105.185	4.482.554	22.225	31.795.642	–	31.795.642
Государственные субсидии	–	–	–	–	–	–	–	–	2.971.279	–	2.971.279	–	2.971.279
Средства клиентов	–	200	132.264.832	132.265.032	–	6.457.246	50.781.688	57.238.934	43.671.304	–	233.175.270	–	233.175.270
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–	–	–	–	–	–	15.156.798	15.156.798	–	15.156.798
Обязательство по аренде	62.380	211.418	185.639	459.437	27.653	385.372	341.963	754.988	642.090	2.471	1.858.986	–	1.858.986
Субординированный долг	–	–	–	–	–	–	–	–	–	8.450.568	8.450.568	–	8.450.568
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	4.465	16.721	13.491	34.677	19.190	81.103	31.219	131.512	145.037	4.511	315.737	–	315.737
Прочие обязательства	236.841	79.885	322.970	639.696	–	376.721	1.031.054	1.407.775	708.394	21.679	2.777.544	–	2.777.544
Межсегментная/межподсегментная передача фондов	318.494	48.489.843	526.871	49.635.208	1.326.412	56.457.614	3.305.447	61.089.473	54.722.469	134.170.032	299.617.182	(299.617.182)	–
Итого обязательств	622.180	51.590.115	141.007.433	193.219.728	1.373.255	80.863.241	55.491.371	137.727.867	107.343.127	157.828.284	596.119.006	(299.617.182)	295.501.824
Итого капитала	(121.769)	6.996.682	(423.794)	6.451.119	–	5.752.340	79.212	5.831.552	8.608.845	5.546.040	26.437.556	–	26.437.556
Итого капитала и обязательств	500.411	58.586.797	140.583.639	199.670.847	1.373.255	86.615.581	55.570.583	143.559.419	115.951.972	163.374.324	622.556.562	(299.617.182)	322.939.380

(в тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

2020 год	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес («КИБ»)								Средний корпоративный бизнес («СКБ»)								Исключенные межсегментных операций	Итого				
	Инвестиционно-банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Итого КИБ		Инвестиционно-банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Итого СКБ				Розничный бизнес		Качество	
	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты			Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты
Процентные доходы	237.705	3.692	3.777.130	137.338	911	7.006.861	4.015.746	7.147.891	-	-	5.659.625	749.621	-	2.520.965	5.659.625	3.270.586	9.648.050	2.269.108	3.202.786	10.616.881	23.304.466	22.526.207
Процентные расходы	(5.334)	(314.081)	(228.261)	(2.137.550)	(5.065.300)	(1.720)	(5.298.895)	(2.453.351)	(3.672)	-	(536.110)	(3.925.362)	(1.618.561)	(21.519)	(2.158.343)	(5.946.881)	(2.396.362)	(4.684.428)	(2.569.945)	(12.219.806)	(23.304.466)	(12.423.545)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам	232.371	(310.389)	3.548.869	(2.000.212)	(5.064.389)	7.005.141	(1.283.149)	4.694.540	(3.672)	-	5.123.515	(3.175.741)	(1.618.561)	2.499.446	3.501.282	(676.295)	7.251.688	(2.415.320)	632.841	(1.602.925)	-	10.102.662
Расходы по кредитным убыткам	11.556	-	(437.392)	-	(215.346)	-	(641.182)	-	-	-	(376.313)	-	(544.840)	-	(921.153)	-	(2.448.780)	-	(2.576)	-	-	4.013.691
Чистый процентный доход	243.927	(310.389)	3.111.477	(2.000.212)	(5.279.735)	7.005.141	(1.924.331)	4.694.540	(3.672)	-	4.747.202	(3.175.741)	(2.163.401)	2.499.446	2.580.129	(676.295)	4.802.908	(2.415.320)	630.265	(1.602.925)	-	6.088.971
Чистые комиссионные доходы от получения государственной субвенции	188.061	(82.206)	-	-	102.589	-	290.650	(82.206)	-	82.206	-	-	926.657	-	926.657	82.206	2.245.376	-	(118.558)	-	-	3.344.125
Чистые доходы в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по СППД	3.067	-	-	-	-	-	3.067	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.067
Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40	-	-	-	-	-	40	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40
Чистые убытки от декомпозиции финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не приводящей к прекращению признания	-	-	(306.853)	-	-	-	(306.853)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(306.853)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:	3.594.973	(237.884)	-	-	-	-	3.594.973	(237.884)	-	385.052	-	-	-	-	-	385.052	12.576	33.703	293.041	(180.871)	-	3.900.590
- торговые операции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- перемена валютных статей	1.836.499	-	-	-	-	-	1.836.499	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.836.499
Прочие операционные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	227.269
Непроцентные доходы	5.622.640	(320.090)	(383.266)	-	102.589	-	5.341.963	(320.090)	-	467.258	102.453	-	926.567	-	1.029.110	467.258	2.952.633	33.703	257.601	(180.871)	-	9.581.307
Чистая операционная прибыль	5.866.567	(630.479)	2.728.211	(2.000.212)	(5.177.146)	7.005.141	3.417.632	4.374.450	(3.672)	467.258	4.849.655	(3.175.741)	(1.236.744)	2.499.446	3.609.239	(209.037)	7.755.541	(2.381.617)	887.866	(1.783.796)	-	15.670.278
Непроцентные расходы	(747.143)	-	(539.355)	-	(468.326)	-	(1.754.824)	-	(158.958)	-	(1.832.933)	-	(1.325.526)	-	(3.317.417)	-	(4.404.402)	-	(44.546)	-	-	(9.521.189)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	5.119.424	(630.479)	2.188.856	(2.000.212)	(5.645.472)	7.005.141	1.662.808	4.374.450	(162.630)	467.258	3.016.722	(3.175.741)	(2.562.270)	2.499.446	291.822	(209.037)	3.351.139	(2.381.617)	843.320	(1.783.796)	-	6.149.089
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(784.041)	-	(55.130)	-	(237.481)	-	(1.076.652)	-	(53.207)	-	35.200	-	10.973	-	(7.034)	-	(169.379)	-	163.076	-	-	(1.089.989)
Прибыль за год	4.335.383	(630.479)	2.133.726	(2.000.212)	(5.882.953)	7.005.141	586.156	4.374.450	(215.837)	467.258	3.051.922	(3.175.741)	(2.551.297)	2.499.446	284.788	(209.037)	3.181.760	(2.381.617)	1.006.396	(1.783.796)	-	5.059.100
Результат сегмента	-	-	-	-	-	-	4.960.606	-	-	-	-	-	-	-	75.751	-	800.143	-	(777.400)	-	5.059.100	

Все доходы Банка генерируются в Казахстане. Географические области деятельности Банка представлены в Примечании 26 к данной финансовой отчетности на основе фактического месторасположения контрагента, т.е. на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

2019 год	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес				Средний корпоративный бизнес				Розничный бизнес	Капиталовое	Итого до исключения межсегментных операций	Иск. почета межсегментных операций	Итого
	Инвестиционно-банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакционный бизнес	Итого КИБ	Инвестиционно-банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакционный бизнес	Итого СКБ					
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	–	–	–	–	–	–	3.505.599	62.669.438	66.175.037	–	66.175.037
Средства в финансовых организациях	1.004.477	5.851.233	–	6.855.710	–	–	–	–	246.032	43.780	7.145.522	–	7.145.522
Кредиты клиентам	–	27.229.803	–	27.229.803	–	50.860.904	–	50.860.904	44.837.631	–	122.928.338	–	122.928.338
Производные финансовые активы	34.724	–	–	34.724	–	–	–	–	–	–	34.724	–	34.724
Основные средства	111.214	106.469	162.445	380.128	33.739	969.157	1.170.427	2.173.323	4.195.557	38.619	6.787.627	–	6.787.627
Нематериальные активы	78.463	103.891	110.897	293.251	12.087	462.812	537.314	1.012.213	1.873.839	2.493	3.181.796	–	3.181.796
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	409	714	713	1.836	–	5.504	1.033	6.537	12.688	–	21.061	–	21.061
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	4.672	4.925	8.875	18.472	1.196	47.964	28.671	77.831	275.236	(217.476)	154.063	–	154.063
Прочие активы	110.052	39.746	73.356	223.154	–	908.883	238.245	1.147.128	1.431.117	102.134	2.903.533	–	2.903.533
Межсегментная/междоусежная передача фондов	305.480	8.054.628	64.509.094	72.869.202	19.181	10.387.085	33.489.484	43.895.750	39.142.955	34.612.527	190.520.434	(190.520.434)	–
Итого активов	1.649.491	41.391.409	64.865.380	107.906.280	66.203	63.642.309	35.465.174	99.173.686	93.520.654	97.251.515	399.852.135	(190.520.434)	209.331.701
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	1.796.219	11.674.961	13.471.180	–	4.657.315	–	4.657.315	2.418.621	10.582.327	31.129.443	–	31.129.443
Средства клиентов	–	5.493.949	52.148.926	57.644.875	–	3.804.556	32.013.763	35.818.319	30.048.083	–	123.511.277	–	123.511.277
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–	–	–	–	–	–	14.759.142	14.759.142	–	14.759.142
Субординированный долг	–	–	–	–	–	–	–	–	–	9.264.867	9.264.867	–	9.264.867
Государственные субсидии	–	–	–	–	–	86.355	–	86.355	2.940.411	–	3.026.766	–	3.026.766
Производные финансовые обязательства	35.147	–	–	35.147	–	–	–	–	–	171.341	206.488	–	206.488
Прочие обязательства	149.305	52.770	572.919	774.994	–	483.765	648.626	1.132.391	892.706	28.569	2.828.660	–	2.828.660
Обязательство по операционной аренде	57.780	87.455	100.522	245.757	18.760	513.288	547.740	1.079.788	1.894.475	6.582	3.226.602	–	3.226.602
Межсегментная/междоусежная передача фондов	1.402.084	29.618.086	329.258	31.349.428	54.232	45.209.300	1.790.062	47.053.594	47.210.684	64.906.728	190.520.434	(190.520.434)	–
Итого обязательств	1.644.316	37.050.479	64.826.586	103.521.381	72.992	54.754.579	35.000.191	89.827.762	85.404.980	99.719.556	378.473.679	(190.520.434)	187.953.245
Итого капитала	44.188	4.277.290	126.130	4.447.608	–	8.874.905	325.829	9.200.734	7.458.099	272.015	21.378.456	–	21.378.456
Итого капитала и обязательств	1.688.504	41.327.769	64.952.716	107.968.989	72.992	63.629.484	35.326.020	99.028.496	92.863.079	99.991.571	299.852.135	(190.520.434)	209.331.701

(в тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес («КИБ»)						Средний корпоративный бизнес («СКБ»)						Розничный бизнес				Казначейство		Исключенные межсегментных операций	Итого		
	Инвестиционно-банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Итого КИБ		Инвестиционно-банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Итого СКБ		Розничный бизнес				Казначейство	
	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты			Внешние клиенты	Другие сегменты
Процентные доходы	122.619	5.486	3.172.633	69.210	-	3.033.527	3.295.252	3.108.223	-	-	5.247.480	636.894	-	1.451.365	5.247.480	2.088.259	8.678.219	1.551.670	648.850	9.348.224	16.096.376	17.869.801
Процентные расходы	(12.527)	(237.388)	(13.051)	(2.048.206)	(2.322.311)	-	(2.347.889)	(2.285.594)	(2.028)	-	(542.812)	(3.484.853)	(641.484)	-	(1.186.324)	(3.484.853)	(1.532.580)	(3.990.463)	(2.478.895)	(6.335.466)	(16.096.376)	(7.545.688)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам	110.092	(231.902)	3.159.582	(1.978.996)	(2.322.311)	3.033.527	947.363	822.629	(2.028)	-	4.704.668	(2.847.959)	(641.484)	1.451.365	4.061.156	(1.396.594)	7.145.639	(2.438.793)	(1.830.045)	3.012.758	-	10.324.113
Расходы по кредитным убыткам	7.282	-	(304.458)	-	(219.943)	-	(517.119)	-	-	-	(473.680)	-	(257.658)	-	(731.338)	-	(1.826.848)	-	10.824	-	-	(3.064.481)
Чистый процентный доход	117.374	(231.902)	2.855.124	(1.978.996)	(2.542.254)	3.033.527	430.244	822.629	(2.028)	-	4.230.988	(2.847.959)	(899.142)	1.451.365	3.329.818	(1.396.594)	5.318.791	(2.438.793)	(1.819.221)	3.012.758	-	7.259.632
Чистые комиссионные доходы	221.026	(85.187)	-	-	152.261	-	373.287	(85.187)	-	85.187	-	-	1.037.587	-	1.037.587	85.187	2.141.790	-	(187.951)	-	-	3.364.713
Доход от получения государственной субсидии	-	-	178.247	-	-	-	178.247	-	-	-	159.902	-	-	-	159.902	-	28.782	-	-	-	-	366.931
Чистые доходы в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по СПЦД	3.122	-	-	-	-	-	3.122	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.122
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:	4.873.289	(36.030)	-	-	-	-	4.873.289	(36.030)	-	324.192	-	-	-	-	-	324.192	60.225	13.885	599.819	(302.047)	-	5.533.333
-торговые операции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-переоценка валютных статей	(1.406.735)	-	-	-	-	-	(1.406.735)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	4.094	-	-	-	-	-	4.094	-	-	11.735	-	-	-	-	11.735	-	119.165	-	23.847	-	-	158.841
Непроцентные доходы	3.694.796	(121.217)	178.247	-	152.261	-	4.025.304	(121.217)	-	409.379	171.637	-	1.037.587	-	1.209.224	409.379	2.349.962	13.885	435.715	(302.047)	-	8.020.205
Чистая операционная прибыль	3.812.170	(353.119)	3.033.371	(1.978.996)	(2.389.993)	3.033.527	4.455.548	701.412	(2.028)	409.379	4.402.625	(2.847.959)	138.445	1.451.365	4.539.042	(987.215)	7.668.753	(2.424.908)	(1.383.506)	2.710.711	-	15.279.837
Непроцентные расходы	(578.521)	-	(538.264)	-	(397.340)	-	(1.514.125)	-	(64.762)	-	(1.847.834)	-	(1.412.001)	-	(3.324.597)	-	(4.653.985)	-	(33.439)	-	-	(9.526.146)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	3.233.649	(353.119)	2.495.107	(1.978.996)	(2.787.333)	3.033.527	2.941.423	701.412	(66.790)	409.379	2.554.791	(2.847.959)	(1.273.556)	1.451.365	1.214.445	(987.215)	3.014.768	(2.424.908)	(1.416.945)	2.710.711	-	5.753.691
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(573.428)	-	(105.104)	-	(49.181)	-	(727.713)	-	(68.438)	-	58.450	-	(35.405)	-	(45.393)	-	58.948	-	(476.370)	-	-	(1.190.528)
Прибыль за год	2.660.221	(353.119)	2.390.003	(1.978.996)	(2.836.514)	3.033.527	2.213.710	701.412	(135.228)	409.379	2.613.241	(2.847.959)	(1.308.961)	1.451.365	1.169.052	(987.215)	3.073.716	(2.424.908)	(1.893.315)	2.710.711	-	4.563.163
Результат сегмента							2.915.122								181.837		648.808		817.396			4.563.163

(в тысячах тенге, если не указано иное)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Наличность в кассе	5.575.869	4.849.014
Средства на текущих счетах в НБРК	25.629.695	38.004.446
Средства на текущих счетах в других банках	4.407.398	7.312.901
Срочные депозиты в НБРК, размещённые на срок до 90 дней	78.534.111	16.008.721
	<u>114.147.073</u>	<u>66.175.082</u>
За вычетом резерва под ОКУ	<u>(110)</u>	<u>(45)</u>
	<u>114.146.963</u>	<u>66.175.037</u>

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать обязательные резервы, которые рассчитываются как процент от определённых обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться в виде средств на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере средних остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или наличных денежных средств за период формирования резервов.

На 31 декабря 2020 и 2019 годов обязательные резервы составили 4.586.963 тысячи тенге и 1.956.743 тысячи тенге, соответственно.

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений оценочного резерва под ОКУ за год приведен ниже:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Резерв под ОКУ на 1 января	(45)	(40)
Чистое изменение резерва за год (Примечание 21)	(63)	(3)
Курсовые разницы	(2)	(2)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	<u>(110)</u>	<u>(45)</u>

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Ноты НБРК	25.322.724	-
	<u>25.322.724</u>	<u>-</u>

По состоянию на 31 декабря 2020 года торговые ценные бумаги представлены дисконтными нотами НБРК со сроком погашения в 2021 году.

8. Средства в финансовых организациях

Средства в финансовых организациях включают:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Займы, выданные на срок свыше 90 дней	6.509.356	5.970.391
Средства, ограниченные в использовании	305.621	1.307.602
	<u>6.814.977</u>	<u>7.277.993</u>
За вычетом резерва под ОКУ	<u>(129.277)</u>	<u>(132.471)</u>
	<u>6.685.700</u>	<u>7.145.522</u>

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года займы, выданные на срок свыше 90 дней, включали заём, предоставленный казахстанскому банку с номинальной стоимостью 6.000.000 тысяч тенге. Заём выражен в тенге, имел ставку вознаграждения 13,5% годовых (31 декабря 2019 года: 13,5% годовых) и срок погашения в 2021 году (31 декабря 2019 года: в 2020 году).

На 31 декабря 2020 года средства, ограниченные в использовании, включали в себя вклады, являющиеся обеспечением обязательств Банка перед КФБ в сумме 88.153 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 1.060.333 тысяч тенге) и организациями, предоставляющими услуги проведения платёжных операций в сумме 154.556 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 139.369 тысяч тенге).

(в тысячах тенге, если не указано иное)

8. Средства в финансовых организациях (продолжение)

Все остатки средств в финансовых организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

	2020 год	2019 год
Валовая балансовая стоимость на 1 января	7.277.993	6.328.730
Новые созданные или приобретённые активы	41.013.237	32.140.130
Активы, которые были погашены	(41.624.298)	(31.205.303)
Чистое изменение в начисленных процентах	1.173	5.617
Курсовые разницы	146.872	8.819
На 31 декабря	6.814.977	7.277.993
	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	(132.471)	(129.965)
Чистое изменение резерва за год (Примечание 21)	3.239	(2.338)
Курсовые разницы	(45)	(168)
На 31 декабря	(129.277)	(132.471)

9. Производные финансовые активы и обязательства

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отражённых в финансовой отчётности как активы и обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отражённые на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объём операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	2020 год			2019 год		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство
Валютные контракты						
Форварды – внутренние контракты	180.877	4.303	–	278.850	10.568	–
Свопы – внутренние контракты	–	–	–	26.819.559	24.156	(34.703)
Свопы – иностранные контракты	14.115.252	195.688	–	37.949.613	–	(171.785)
Производные финансовые активы/(обязательства)	14.296.129	199.991	–	65.048.022	34.724	(206.488)

Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определённого финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами об обмене сумм, соответствующих изменениям валютного курса на основании условных сумм.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

10. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Коммерческое кредитование	99.281.203	68.458.978
Кредитование малого бизнеса	20.059.792	17.637.830
Потребительское и прочее кредитование	53.419.657	42.278.197
Ипотечное кредитование	4.167.760	5.124.635
Общая сумма кредитов клиентам	176.928.412	133.499.640
За вычетом резерва под ОКУ	(12.832.855)	(10.571.302)
Кредиты клиентам	164.095.557	122.928.338

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	59.599.838	–	8.859.140	–	68.458.978
Новые созданные или приобретённые активы	125.530.478	–	–	209.366	125.739.844
Активы, которые были погашены	(94.390.611)	–	(1.221.801)	–	(95.612.412)
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	(1.705.554)	1.705.554	–	–	–
Переводы в Этап 3	(1.226.927)	–	1.226.927	–	–
Изменение в начисленных процентах	(51.044)	866	297.632	79.421	326.875
Изменение классификации заёмщиков	(62.554)	–	–	–	(62.554)
Амортизация дисконта	–	–	731.140	7.159	738.299
Списанные суммы	–	–	(2.081.746)	–	(2.081.746)
Курсовые разницы	1.710.924	–	62.995	–	1.773.919
На 31 декабря 2020 года	89.404.550	1.706.420	7.874.287	295.946	99.281.203

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(256.439)	–	(5.054.208)	–	(5.310.647)
Новые созданные или приобретённые активы	(558.671)	–	–	–	(558.671)
Активы, которые были погашены	460.168	–	35.841	–	496.009
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	32.917	–	(32.917)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	(69.926)	–	(444.900)	(84.028)	(598.854)
Изменение классификации заёмщиков	288	–	–	–	288
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(731.140)	(7.159)	(738.299)
Списанные суммы	–	–	2.081.746	–	2.081.746
Курсовые разницы	(7.390)	–	(46.401)	–	(53.791)
На 31 декабря 2020 года	(399.053)	–	(4.191.979)	(91.187)	(4.682.219)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

<i>Кредитование малого бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	13.735.719	79.022	3.735.277	87.812	17.637.830
Новые созданные или приобретённые активы	18.734.671	—	—	—	18.734.671
Активы, которые были погашены	(15.356.774)	(829.539)	(658.354)	(13.936)	(16.858.603)
Переводы в Этап 1	1.165.432	(1.120.789)	(44.643)	—	—
Переводы в Этап 2	(2.209.430)	2.212.611	(3.181)	—	—
Переводы в Этап 3	(317.623)	(226.620)	544.243	—	—
Изменение в начисленных процентах	32.618	220.575	261.821	9.093	524.107
Изменение классификации заёмщиков	62.554	—	—	—	62.554
Амортизация дисконта	—	—	375.833	—	375.833
Списанные суммы	—	—	(417.527)	—	(417.527)
Курсовые разницы	—	—	927	—	927
На 31 декабря 2020 года	15.847.167	335.260	3.794.396	82.969	20.059.792
<i>Кредитование малого бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(59.883)	(2.591)	(2.632.981)	—	(2.695.455)
Новые созданные или приобретённые активы	(71.192)	—	—	—	(71.192)
Активы, которые были погашены	49.231	5.879	468.027	—	523.137
Переводы в Этап 1	(37.591)	7.851	29.740	—	—
Переводы в Этап 2	6.430	(6.819)	389	—	—
Переводы в Этап 3	964	1.343	(2.307)	—	—
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	80.358	(6.008)	(566.625)	—	(492.275)
Изменение классификации заёмщиков	(288)	—	—	—	(288)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(375.833)	—	(375.833)
Возмещение убытков	—	—	(56.912)	—	(56.912)
Списанные суммы	—	—	417.527	—	417.527
Курсовые разницы	—	—	(927)	—	(927)
На 31 декабря 2020 года	(31.971)	(345)	(2.719.902)	—	(2.752.218)
<i>Потребительское и прочее кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>	
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	38.397.740	478.234	3.402.223	42.278.197	
Новые созданные или приобретённые активы	27.421.766	—	—	27.421.766	
Активы, которые были погашены	(16.727.753)	(172.181)	(890.935)	(17.790.869)	
Переводы в Этап 1	1.770.147	(1.622.649)	(147.498)	—	
Переводы в Этап 2	(5.188.682)	5.235.954	(47.272)	—	
Переводы в Этап 3	(559.160)	(3.450.654)	4.009.814	—	
Изменение в начисленных процентах	813.293	49.962	315.331	1.178.586	
Амортизация дисконта	—	—	458.294	458.294	
Списанные суммы	—	—	(126.899)	(126.899)	
Курсовые разницы	(64)	—	646	582	
На 31 декабря 2020 года	45.927.287	518.666	6.973.704	53.419.657	

(в тысячах тенге, если не указано иное)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

<i>Потребительское и прочее кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(1.006.912)	(197.526)	(1.201.547)	(2.405.985)
Новые созданные или приобретённые активы	(987.630)	–	–	(987.630)
Активы, которые были погашены	473.590	69.850	402.894	946.334
Переводы в Этап 1	(792.949)	720.477	72.472	–
Переводы в Этап 2	161.504	(184.731)	23.227	–
Переводы в Этап 3	17.405	1.532.135	(1.549.540)	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	689.002	(2.156.359)	(913.444)	(2.380.801)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(458.294)	(458.294)
Возмещение убытков	–	–	(64.979)	(64.979)
Списанные суммы	–	–	126.899	126.899
Курсовые разницы	(165)	1	(751)	(856)
На 31 декабря 2020 года	(1.446.096)	(216.153)	(3.563.063)	(5.225.312)
<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	4.571.682	12.523	540.430	5.124.635
Активы, которые были погашены	(875.354)	(1.877)	(105.970)	(983.201)
Переводы в Этап 1	191.705	(170.349)	(21.356)	–
Переводы в Этап 2	(215.500)	236.336	(20.836)	–
Переводы в Этап 3	(50.037)	(36.448)	86.485	–
Изменение в начисленных процентах	37.264	(1.797)	(15.360)	20.107
Амортизация дисконта	–	–	17.145	17.145
Списанные суммы	–	–	(10.926)	(10.926)
На 31 декабря 2020 года	3.659.760	38.388	469.612	4.167.760
<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(7.874)	–	(151.341)	(159.215)
Активы, которые были погашены	12.593	17	60.747	73.357
Переводы в Этап 1	(297)	297	–	–
Переводы в Этап 2	3.846	(3.846)	–	–
Переводы в Этап 3	–	3.152	(3.152)	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	(11.727)	380	(69.682)	(81.029)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(17.145)	(17.145)
Списанные суммы	–	–	10.926	10.926
На 31 декабря 2020 года	(3.459)	–	(169.647)	(173.106)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2019 года	34.076.286	748.009	11.041.729	45.866.024
Новые созданные или приобретённые активы	94.491.475	—	—	94.491.475
Активы, которые были погашены	(65.650.028)	—	(4.797.345)	(70.447.373)
Переводы в Этап 1	700.080	(700.080)	—	—
Переводы в Этап 2	(4.179.725)	4.179.725	—	—
Переводы в Этап 3	—	(4.234.741)	4.234.741	—
Изменение в начисленных процентах	(693.389)	7.087	108.412	(577.890)
Изменение классификации заёмщиков	901.910	—	—	901.910
Амортизация дисконта	—	—	570.529	570.529
Списанные суммы	—	—	(2.296.381)	(2.296.381)
Курсовые разницы	(46.771)	—	(2.545)	(49.316)
На 31 декабря 2019 года	59.599.838	—	8.859.140	68.458.978

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(297.143)	(28.880)	(6.141.444)	(6.467.467)
Новые созданные или приобретённые активы	(469.344)	—	—	(469.344)
Активы, которые были погашены	391.117	—	378.185	769.302
Переводы в Этап 1	(5.367)	5.367	—	—
Переводы в Этап 2	89.664	(89.664)	—	—
Переводы в Этап 3	—	176.996	(176.996)	—
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	40.920	(63.819)	(841.550)	(864.449)
Изменение классификации заёмщиков	(6.457)	—	—	(6.457)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(570.529)	(570.529)
Списанные суммы	—	—	2.296.381	2.296.381
Курсовые разницы	171	—	1.745	1.916
На 31 декабря 2019 года	(256.439)	—	(5.054.208)	(5.310.647)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

<i>Кредитование малого бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	12.623.383	68.113	3.973.655	–	16.665.151
Новые созданные или приобретённые активы	22.523.652	–	–	91.133	22.614.785
Активы, которые были погашены	(20.225.390)	(6.817)	(573.445)	(3.321)	(20.808.973)
Переводы в Этап 1	70.011	(70.011)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(359.510)	414.566	(55.056)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(317.153)	317.153	–	–
Изменение в начисленных процентах	27.664	(17.943)	269.319	–	279.040
Изменение классификации заёмщиков	(901.910)	–	–	–	(901.910)
Амортизация дисконта	–	–	360.720	–	360.720
Списанные суммы	–	–	(531.523)	–	(531.523)
Курсовые разницы	(22.181)	8.267	(25.546)	–	(39.460)
На 31 декабря 2019 года	13.735.719	79.022	3.735.277	87.812	17.637.830

<i>Кредитование малого бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(50.964)	(5.375)	(2.612.585)	–	(2.668.924)
Новые созданные или приобретённые активы	(140.436)	–	–	–	(140.436)
Активы, которые были погашены	115.893	–	–	–	115.893
Переводы в Этап 1	(3.790)	3.790	–	–	–
Переводы в Этап 2	1.507	(31.477)	29.970	–	–
Переводы в Этап 3	–	25.721	(25.721)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	11.450	4.750	(195.035)	–	(178.835)
Изменение классификации заёмщиков	6.457	–	–	–	6.457
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(360.720)	–	(360.720)
Списанные суммы	–	–	531.523	–	531.523
Курсовые разницы	–	–	(413)	–	(413)
На 31 декабря 2019 года	(59.883)	(2.591)	(2.632.981)	–	(2.695.455)

<i>Потребительское и прочее кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	29.181.205	585.872	4.334.604	34.101.681
Новые созданные или приобретённые активы	27.875.001	–	–	27.875.001
Активы, которые были погашены	(16.433.214)	(585.565)	(258.147)	(17.276.926)
Активы, которые были проданы	–	–	(602.542)	(602.542)
Переводы в Этап 1	2.460.573	(2.460.573)	–	–
Переводы в Этап 2	(4.660.045)	5.582.825	(922.780)	–
Переводы в Этап 3	–	(2.646.148)	2.646.148	–
Изменение в начисленных процентах	(27.320)	1.823	(133.710)	(159.207)
Амортизация дисконта	–	–	123.753	123.753
Списанные суммы	–	–	(1.786.593)	(1.786.593)
Курсовые разницы	1.540	–	1.490	3.030
На 31 декабря 2019 года	38.397.740	478.234	3.402.223	42.278.197

(в тысячах тенге, если не указано иное)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

<i>Потребительское и прочее кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(853.032)	(179.791)	(1.305.216)	(2.338.039)
Новые созданные или приобретённые активы	(814.275)	—	—	(814.275)
Активы, которые были погашены	430.071	24.790	90.442	545.303
Переводы в Этап 1	(454.410)	454.410	—	—
Переводы в Этап 2	127.043	(381.203)	254.160	—
Переводы в Этап 3	—	989.301	(989.301)	—
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	557.777	(1.105.033)	(914.010)	(1.461.266)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(123.753)	(123.753)
Списанные суммы	—	—	1.786.593	1.786.593
Курсовые разницы	(86)	—	(462)	(548)
На 31 декабря 2019 года	(1.006.912)	(197.526)	(1.201.547)	(2.405.985)
<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	5.186.816	52.180	1.100.823	6.339.819
Активы, которые были погашены	(989.225)	(14.233)	(215.295)	(1.218.753)
Переводы в Этап 1	563.109	(563.109)	—	—
Переводы в Этап 2	(179.161)	731.908	(552.747)	—
Переводы в Этап 3	—	(195.541)	195.541	—
Изменение в начисленных процентах	(9.857)	1.318	37.257	28.718
Амортизация дисконта	—	—	16.065	16.065
Списанные суммы	—	—	(41.214)	(41.214)
На 31 декабря 2019 года	4.571.682	12.523	540.430	5.124.635
<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(22.638)	(1.007)	(115.960)	(139.605)
Активы, которые были погашены	46	—	7.227	7.273
Переводы в Этап 1	(236)	236	—	—
Переводы в Этап 2	2.336	(51.394)	49.058	—
Переводы в Этап 3	—	8.630	(8.630)	—
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	12.618	43.535	(108.185)	(52.032)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(16.065)	(16.065)
Списанные суммы	—	—	41.214	41.214
На 31 декабря 2019 года	(7.874)	—	(151.341)	(159.215)

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк внес некоторые изменения в процесс оценки ожидаемых кредитных убытков в связи с продолжающейся пандемией COVID-19. В частности, он пересмотрел показатели значительного увеличения кредитного риска и не сделал автоматического вывода о том, что произошло значительное увеличение кредитного риска, в случае модификации кредита в результате реализации мер государственной поддержки. Банк также обновил прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей и весовые коэффициенты сценариев.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Модифицированные и реструктурированные займы

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

В течение 2020 года Банк модифицировал условия некоторых потребительских кредитов, в том числе предоставил кредитные каникулы, в рамках реализации мер, введенных правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19.

Так же, Банк принял участие в программе разработанной АО «Казахстанский фонд устойчивости», для поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках реализации мер, введенных правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19 (Примечание 26).

В таблице ниже показаны активы Этапа 2 и Этапа 3, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесённых Банком.

	2020 год	2019 год
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода		
Амортизированная стоимость до модификации	–	5.677.769

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Основными типами полученного залогового обеспечения являются:

- для коммерческого кредитования – залог недвижимости, производственного оборудования, товарно-материальных запасов и торговой дебиторской задолженности;
- для розничного кредитования – залог жилой недвижимости, транспортных средств, денежных средств и их эквивалентов, а также гарантии третьих сторон.

Банк также получает гарантии материнских компаний по кредитам, выданным дочерним организациям.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)

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

В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам Этапа 3 на 31 декабря 2020 и 2019 годов были бы выше на:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Коммерческое кредитование	1.058.428	1.175.223
Кредитование малого бизнеса	993.736	1.081.038
Потребительское и прочее кредитование	1.267.252	1.225.649
Ипотечное кредитование	292.361	362.903
	3.611.777	3.844.813

В течение года в собственность Банка перешли различные активы в обмен на задолженность соответствующих заёмщиков. В настоящее время Банк осуществляет продажу этих активов. Согласно политике Банка, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Банк не занимает такую недвижимость для целей осуществления своей деятельности.

Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, на которые было обращено взыскание и которые удерживаются на отчётную дату:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Здания и земля (<i>Примечание 14</i>)	520.414	431.872
Итого имущество, на которое было обращено взыскание	520.414	431.872

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2020 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 58.547.024 тысяч тенге или 33,1% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2019 года: 34.853.947 тысяч тенге или 26,1%). На 31 декабря 2020 года по данным кредитам был сформирован резерв под ОКУ в размере 356.772 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 174.338 тысяч тенге).

Кредиты были выданы следующим типам клиентов:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Частные компании	119.340.995	86.096.808
Физические лица	57.587.417	47.402.832
	176.928.412	133.499.640

(в тысячах тенге, если не указано иное)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

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

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Физические лица	57.587.417	47.402.832
Оптовая торговля	22.192.080	15.663.542
Финансовые услуги	17.372.075	420.291
Горнодобывающая промышленность	11.363.927	6.405.844
Транспорт	10.601.554	11.049.623
Пищевая промышленность	9.032.329	7.522.797
Розничная торговля	8.563.854	6.879.564
Энергетика	6.273.324	6.343.045
Связь	5.990.224	5.087.740
Инвестиции в недвижимость	5.065.471	2.036.243
Жилая застройка	4.687.675	2.841.418
Сельское хозяйство	2.933.885	2.332.501
Легкая промышленность	2.446.677	1.515.842
Здравоохранение	2.141.160	2.252.046
Производство строительных материалов	1.934.100	1.547.651
Производство машин и оборудования	1.660.423	1.758.829
Отдых и гостиничный бизнес	1.587.327	2.313.772
Нефтегазовая промышленность	753.838	4.573.803
Образование	159.672	199.321
Прочее	4.581.400	5.352.936
	<u>176.928.412</u>	<u>133.499.640</u>

(в тысячах тенге, если не указано иное)

11. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	<i>Улучшения арендо- ванного имущества</i>	<i>Компью- терное обору- дование</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Активы к установке</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Активы в форме права пользо- вания</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость							
На 31 декабря 2018 года	1.020.149	2.149.791	90.006	357.599	2.374.670	–	5.992.215
Влияние применения МСФО (IFRS) 16	–	–	–	–	–	3.262.953	3.262.953
На 1 января 2019 года	1.020.149	2.149.791	90.006	357.599	2.374.670	3.262.953	9.255.168
Поступления	13.013	126.564	446	1.533.502	77.464	441.477	2.192.466
Выбытия	(277.117)	(22.473)	–	–	(280.365)	–	(579.955)
Переводы	417.498	404.013	–	(1.228.002)	406.491	–	–
На 31 декабря 2019 года	1.173.543	2.657.895	90.452	663.099	2.578.260	3.704.430	10.867.679
Поступления	3.620	1.359	–	482.878	4.301	45.086	537.244
Выбытия	(315.218)	(68.618)	(11.107)	–	(361.300)	(1.347.250)	(2.103.493)
Переводы	48.102	203.357	–	(670.936)	419.477	–	–
На 31 декабря 2020 года	910.047	2.793.993	79.345	475.041	2.640.738	2.402.266	9.301.430
Накопленный износ							
На 31 декабря 2018 года	(590.153)	(1.130.217)	(31.298)	–	(1.651.475)	–	(3.403.143)
Начисленная амортизация	(198.325)	(233.250)	(11.327)	–	(267.114)	(546.848)	(1.256.864)
Выбытия	277.118	21.434	–	–	281.403	–	579.955
На 31 декабря 2019 года	(511.360)	(1.342.033)	(42.625)	–	(1.637.186)	(546.848)	(4.080.052)
Начисленная амортизация	(243.686)	(215.412)	(10.184)	–	(238.044)	(459.651)	(1.166.977)
Выбытия	315.216	68.617	11.107	–	361.300	195.765	952.005
На 31 декабря 2020 года	(439.830)	(1.488.828)	(41.702)	–	(1.513.930)	(810.734)	(4.295.024)
Остаточная стоимость							
На 31 декабря 2018 года	429.996	1.019.574	58.708	357.599	723.195	3.262.953	5.852.025
На 31 декабря 2019 года	662.183	1.315.862	47.827	663.099	941.074	3.157.582	6.787.627
На 31 декабря 2020 года	470.217	1.305.165	37.643	475.041	1.126.808	1.591.532	5.006.406

На 31 декабря 2020 года, первоначальная стоимость полностью самортизированных основных средств, находящихся в использовании Банком, составляла 1.128.481 тысяча тенге (31 декабря 2019 года: 1.270.361 тысяча тенге).

(в тысячах тенге, если не указано иное)

12. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Лицензии и программное обеспечение</i>	<i>Активы к установке</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2018 года	2.761.667	459.381	3.221.048
Поступления	601.636	709.290	1.310.926
Выбытие	(11.695)	(21.508)	(33.203)
Переводы	623.837	(623.837)	–
На 31 декабря 2019 года	3.975.445	523.326	4.498.771
Поступления	352.870	1.190.131	1.543.001
Выбытие	(515)	(12.034)	(12.549)
Переводы	454.791	(454.791)	–
На 31 декабря 2020 года	4.782.591	1.246.632	6.029.223
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2018 года	(1.092.893)	–	(1.092.893)
Начисленная амортизация	(224.516)	–	(224.516)
Выбытие	434	–	434
На 31 декабря 2019 года	(1.316.975)	–	(1.316.975)
Начисленная амортизация	(340.644)	–	(340.644)
Выбытие	515	–	515
На 31 декабря 2020 года	(1.657.104)	–	(1.657.104)
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2018 года	1.668.774	459.381	2.128.155
На 31 декабря 2019 года	2.658.470	523.326	3.181.796
На 31 декабря 2020 года	3.125.487	1.246.632	4.372.119

В 2020 году Банк осуществил разработку нематериальных активов в рамках проектов по развитию дистанционных каналов и автоматизации внутренних бизнес-процессов Банка с целью повышения уровня сервиса клиентов.

13. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	620.189	–
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	469.800	1.190.528
Расходы по корпоративному подоходному налогу	1.089.989	1.190.528

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2020 и 2019 годах составляет 20%.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

13. Налогообложение (продолжение)

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в данной финансовой отчетности, и прибылью до расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Прибыль до налогообложения	6.149.089	5.753.691
Нормативная ставка	20%	20%
Расчётный расход по корпоративному подоходному налогу по нормативной ставке	1.229.818	1.150.738
Расходы по вознаграждению, не относимые на вычет	48.615	28.892
Операционные расходы, не относимые на вычет	42.662	19.578
Отчисления на обеспечение, не относимые на вычет	29.897	16.462
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	(218.972)	(25.142)
Прочие разницы	(42.031)	-
Расходы по корпоративному подоходному налогу	1.089.989	1.190.528

На 31 декабря 2020 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составили 193.171 тысяча тенге (31 декабря 2019 года: 21.061 тысяча тенге).

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают:

	<i>Возникновение и сторнирование временных разниц в составе прибыли или убытка</i>		<i>Возникновение и сторнирование временных разниц в составе прибыли или убытка</i>		
	<i>2018 год</i>	<i>2019 год</i>	<i>2019 год</i>	<i>2020 год</i>	<i>2020 год</i>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Налоговые убытки к переносу	1.601.857	(1.056.531)	545.326	(545.326)	-
Кредиты клиентам	-	396.415	396.415	476.653	873.068
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	12.732	2.443	15.175	5.368	20.543
Начисленные расходы по премиям	76.414	36.706	113.120	8.097	121.217
Обязательства по аренде	-	645.320	645.320	(273.523)	371.797
Резервы по сомнительным долгам	2.867	(2.867)	-	-	-
Прочие начисленные расходы	24.868	38.604	63.472	(3.559)	59.913
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	1.718.738	60.090	1.778.828	(332.290)	1.446.538
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Средства банков и прочих финансовых организаций	-	(462.698)	(462.698)	(592.050)	(1.054.748)
Активы в форме права пользования	-	(631.516)	(631.516)	313.210	(318.306)
Основные средства	(374.147)	(156.404)	(530.551)	141.330	(389.221)
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	(374.147)	(1.250.618)	(1.624.765)	(137.510)	(1.762.275)
Активы/(обязательства) по корпоративному подоходному налогу, нетто	1.344.591	(1.190.528)	154.063	(469.800)	(315.737)

В Республике Казахстан налоговые убытки переносятся на период до десяти лет.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

14. Прочие активы и обязательства

На 31 декабря прочие активы включают:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по переданным активам	618.019	801.157
Дебиторская задолженность по гарантиям и аккредитивам	242.265	395.138
Взаиморасчёты по банковской деятельности	178.178	283.389
Требования по валютным сделкам	2.343	82.700
Прочее	69.652	101.579
	1.110.457	1.663.963
За вычетом резерва под ОКУ	(263.741)	(177.288)
	846.716	1.486.675
Прочие нефинансовые активы		
Изъятые залоговое имущество	520.414	431.872
Прочие предоплаты и расходы будущих периодов	693.711	399.805
Авансы по основным средствам и нематериальным активам	439.261	215.202
Предоплата аренды	171.672	128.271
Государственные пошлины к оплате	148.980	115.852
Материальные запасы	68.522	72.621
Прочее	27.473	53.235
	2.070.033	1.416.858
Прочие активы	2.916.749	2.903.533

На 31 декабря 2020 года дебиторская задолженность по переданным активам представлена требованиями по оплате за переданное изъятое залоговое имущество, реализованное на условиях отсрочки платежа.

На 31 декабря 2020 года авансы по основным средствам и нематериальным активам включают в себя авансы на приобретение оборудования с программным обеспечением на сумму 206.035 тысяч тенге (на 31 декабря 2019 года: 37.690 тысяч тенге).

На 31 декабря 2020 и 2019 годов, изъятое залоговое имущество, представлено земельными участками и зданиями, полученным по договорам залогового обеспечения по кредитам клиентам. Данные активы выставлены на продажу способом открытых торгов.

Движение резервов по прочим финансовым активам за 2020 и 2019 годы представлено ниже:

	<i>Этап 3</i>
На 31 декабря 2018 года	150.896
Чистое изменение резерва за год (Примечание 21)	49.711
Списания	(31.356)
Влияние изменения валютных курсов	8.037
На 31 декабря 2019 года	177.288
Чистое изменение резерва за год (Примечание 21)	142.265
Списания	(54.889)
Влияние изменения валютных курсов	(923)
На 31 декабря 2020 года	263.741

(в тысячах тенге, если не указано иное)

14. Прочие активы и обязательства (продолжение)

На 31 декабря прочие обязательства включают:

	2020 год	2019 год
Финансовые обязательства		
Оценочный резерв по условным обязательствам (Примечание 22)	931.100	875.125
Начисленные административные расходы	177.595	145.893
Начисленные комиссионные расходы	50.524	112.386
Гарантийные взносы по форвардным контрактам	58.135	95.699
Взаиморасчеты по банковской деятельности	110.644	94.502
Профессиональные услуги к оплате	35.818	34.070
Кредиторская задолженность по страхованию	1.501	3.324
Обязательства по валютным сделкам	75.128	93
Прочее	91	3.709
	1.440.536	1.364.801
Нефинансовые обязательства		
Премии начисленные	606.086	565.598
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее по тексту – «КФГД»)	203.067	251.104
Комиссионные доходы будущих периодов	135.353	312.622
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога, к уплате	237.140	187.223
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	102.714	75.873
Прочее	52.648	71.439
	1.337.008	1.463.859
	2.777.544	2.828.660

По итогам конкурса, проведенного КФГД, Банк выбран банком-агентом и получил средства для выплаты гарантийного возмещения по депозитам физических лиц и индивидуальных предпринимателей, размещенных в принудительно-ликвидируемом АО «Qazaq Banki». Выплата вкладчикам АО «Qazaq Banki» началась 24 декабря 2018 года и продлится до 24 апреля 2021 года.

15. Средства банков и прочих финансовых организаций

На 31 декабря 2020 года средства банков и прочих финансовых организаций включают:

	2020 год	2019 год
Текущие счета	7.715.856	16.755.355
Срочные вклады и кредиты	24.079.786	14.374.088
	31.795.642	31.129.443

На 31 декабря 2020 и 2019 годов текущие счета включают в себя денежные средства, размещенные казахстанским банком на общую сумму 7.193.563 тысячи тенге и 11.675.182 тысяч тенге, соответственно.

На 31 декабря 2020 и 2019 годов текущие счета также включают в себя денежные средства, размещенные Материнской компанией на общую сумму 511.552 тысячи тенге и 1.995.506 тысяч тенге, соответственно (Примечание 29).

На 31 декабря 2020 года срочные вклады и кредиты включают кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» на сумму 2.622.671 тысяча тенге (31 декабря 2019 года: 2.768.208 тысяч тенге) в рамках государственных программ поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором. Кредиты выражены в тенге, имеют ставки вознаграждения 1,0-8,5% годовых и сроки погашения в 2022-2027 годах.

По состоянию на 31 декабря 2020 года срочные вклады и кредиты финансовых организаций также включают в себя средства в тенге, привлеченные Банком от АО «Банк Развития Казахстана» в рамках участия в государственной программе поддержки отечественных автопроизводителей со ставкой вознаграждения 1% годовых и сроком погашения в 2029- 2037 годах, и кредиты в тенге, полученные от АО «Аграрная кредитная корпорация» в рамках государственной программы «Агробизнес» со ставкой вознаграждения 2,8% годовых и сроком погашения в 2025-2026 годах, балансовой стоимостью 4.552.493 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 2.416.894 тысячи тенге) и 4.926.386 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 3.687.053 тысячи тенге), соответственно. Средства были привлечены по ставкам ниже рыночных для последующего льготного автокредитования и финансирования субъектов сельскохозяйственной деятельности.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

15. Средства банков и прочих финансовых организаций (продолжение)

В 2020 году Банк привлек кредиты от АО «Банк Развития Казахстана» в сумме 5.000.000 тысяч тенге, со ставкой вознаграждения 1,0% годовых и сроком погашения в 2030 году. Справедливая стоимость привлеченного кредита на дату первоначального признания составила 1.686.513 тысяч тенге, и была определена Банком с использованием рыночной ставки в размере 13,50% годовых.

В 2020 году Банк привлек кредиты от АО «Аграрная кредитная корпорация» в сумме 1.370.000 тысяч тенге со ставкой вознаграждения 2,8% годовых и сроком погашения в 2025-2026 годах. Справедливая стоимость привлеченных кредитов на дату первоначального признания составила 1.076.216 тысяч тенге и была определена Банком с использованием рыночных ставок в размере 12,24-12,50% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2020 года, обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» включали средства в сумме 12.157.851 тысяч тенге, полученные в рамках реализации мер Правительства Республики Казахстан по поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства, пострадавших от пандемии COVID-19. Указанные обязательства включают в себя депозиты, выраженные в тенге в сумме 7.356.523 тысяч тенге, с номинальной ставкой 5,00% годовых и сроками погашения в 2021 году и средства в сумме 4.801.328 тысяч тенге не предусматривающие начисление и уплату вознаграждения до момента освоения указанных средств Банком. Разница между номинальной и справедливой стоимостью привлеченных депозитов на дату первоначального признания составила 260.535 тысяч тенге и была определена Банком с использованием рыночных ставок в размере 12,90% годовых.

При первоначальном признании кредитов, привлеченных в рамках вышеуказанных программ в 2020 году, разница между их номинальной и справедливой стоимостью в общей сумме 3.867.806 тысяч тенге, была признана Банком в качестве обязательств в результате получения государственной субсидии в соответствии с МСФО (IAS) 20.

В 2020 и 2019 годах доход, признанный в результате выполнения условий получения субсидий в рамках данных программ, за вычетом убытка в результате первоначального признания кредитов клиентам на льготных условиях, предусмотренных вышеуказанными программами, составил 576.570 тысяч тенге и 366.931 тысячу тенге, соответственно, и был отражен в отчете о совокупном доходе в статье «Чистые доходы от государственных субсидий».

16. Обязательства по аренде

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по аренде и движение в течение 2020 и 2019 годов:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
На 1 января	3.226.602	3.126.288
Поступления	–	441.477
Начисление процентов	271.568	337.089
Платежи	(532.784)	(678.252)
Расторжение договоров аренды	(1.106.400)	–
На 31 декабря	1.858.986	3.226.602

В 2020 году общий денежный отток по договорам аренды Банка составил 523.784 тысячи тенге (в 2019 году: 678.252 тысячи тенге). В 2020 году у Банка также не имелось неденежных поступлений активов в форме права пользования и обязательств по аренде.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

17. Средства клиентов

На 31 декабря средства клиентов включают:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Срочные вклады	164.766.703	90.185.670
Текущие счета	68.408.567	33.325.607
	233.175.270	123.511.277
Срочные вклады, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (<i>Примечание 22</i>)	671.676	745.025

На 31 декабря 2020 года средства сумме 91.682.892 тысяч тенге или 39,3% всех средств клиентов представляют собой средства десяти крупнейших клиентов (31 декабря 2019 года: 41.670.885 тысяч тенге или 33,7%)

В состав срочных вкладов входят вклады физических лиц в размере 40.005.311 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 27.734.860 тысяч тенге). В соответствии с Гражданским Кодексом Казахстана, Банк обязан выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу не выплачиваются или выплачиваются по значительно меньшей процентной ставке, в зависимости от условий, оговорённых в договоре.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Частные предприятия	184.777.238	90.681.111
Физические лица	48.398.032	32.830.166
	233.175.270	123.511.277

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Металлургия	53.705.111	7.437.830
Физические лица	48.398.032	32.830.166
Некредитные финансовые учреждения	37.963.595	31.965.228
Оптовая торговля	19.011.501	12.896.644
Производство машин и оборудования	10.903.113	2.183.517
Розничная торговля	8.133.436	3.693.419
Строительство	6.261.220	9.652.838
Энергетика	6.051.863	2.568.024
Транспорт и связь	5.317.678	2.630.905
Добыча нефти и газа	4.534.575	1.211.585
Пищевая промышленность	3.348.836	4.797.235
Инвестиции в недвижимость	2.718.447	771.877
НИОКР	2.111.340	186.050
Производство строительных материалов	1.408.150	1.189.350
Образование	1.368.798	307.836
Химическая промышленность	1.349.607	1.196.347
Сельское хозяйство	1.271.953	1.225.858
Горнодобывающая промышленность	1.063.241	1.011.503
Легкая промышленность	584.539	87.723
Отдых и развлечение	312.415	1.474.128
Прочие	17.357.820	4.193.214
	233.175.270	123.511.277

(в тысячах тенге, если не указано иное)

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Выпущенные на КФБ долговые ценные бумаги	15.328.288	15.328.288
Минус: неамортизированный дисконт	(171.490)	(569.146)
	15.156.798	14.759.142

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, долговые ценные бумаги Банка представлены купонными облигациями без обеспечения, размещёнными в рамках Первой облигационной программы, совокупной номинальной стоимостью 14.935.113 тысяч тенге. Данные облигации имеют номинальную процентную ставку в размере 8% и 9% годовых и срок погашения в 2021 году.

19. Субординированный долг

По состоянию на 31 декабря 2020 года, субординированный долг Банка представлен займом, полученным от Материнской компании в сумме 8.450.568 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 9.264.867 тысяч тенге) с процентной ставкой 8,93% годовых (31 декабря 2019 года: 8,93% годовых) и сроком погашения до 2025 года (31 декабря 2019 года: до 2025 года). Заём был получен в российских рублях.

20. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, объявленные и выпущенные в обращение простые акции в количестве 2.995.700 штук, были полностью оплачены Материнской компанией по цене размещения 10 тысяч тенге за одну простую акцию.

В 2020 году Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды по простым акциям. В соответствии с решением единственного акционера от 31 мая 2019 года Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за отчётный год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в размере 4.119.707 тысяч тенге.

21. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отражённые в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	6	(63)	—	—	—	(63)
Средства в кредитных организациях	8	3.239	—	—	—	3.239
Кредиты клиентам	10	65.796	(2.086.241)	(1.027.142)	(84.028)	(3.131.615)
Прочие финансовые активы	14	—	—	(142.265)	—	(142.265)
Финансовые гарантии	22	(211.991)	(11)	(566.852)	—	(778.854)
Обязательства по предоставлению кредитов	22	25.931	—	—	—	25.931
Аккредитивы	22	9.936	—	—	—	9.936
Итого расходы по кредитным убыткам		(107.152)	(2.086.252)	(1.736.259)	(84.028)	(4.013.691)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отражённые в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

(в тысячах тенге, если не указано иное)

21. Расходы по кредитным убыткам (продолжение)

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	6	(3)	–	–	(3)
Средства в кредитных организациях	8	(2.338)	–	–	(2.338)
Кредиты клиентам	10	135.837	(1.095.777)	(1.582.926)	(2.542.866)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		7.282	–	–	7.282
Прочие финансовые активы	14	–	–	(49.711)	(49.711)
Финансовые гарантии	22	43.908	(30.350)	(482.314)	(468.756)
Обязательства по предоставлению кредитов	22	1.098	–	–	1.098
Аккредитивы	22	(9.187)	–	–	(9.187)
Итого расходы по кредитным убыткам		176.597	(1.126.127)	(2.114.951)	(3.064.481)

22. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

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.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Налогообложение

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. С 1 января 2020 года, правильность исчисления налогов в отчётном периоде может быть проверена в течение последующих трёх календарных лет. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

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

Юридические вопросы

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.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

22. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Юридические вопросы (продолжение)

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создаёт 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 финансовой отчётности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

Договорные и условные обязательства

Договорные и условные обязательства Банка на 31 декабря включают:

	2020 год	2019 год
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	12.704.436	15.740.759
Гарантии	5.951.854	7.816.754
Аккредитивы	105.070	1.019.429
	18.761.360	24.576.942
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(931.100)	(875.125)
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	17.830.260	23.701.817
За вычетом средств, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 17)	(671.676)	(745.025)
Договорные и условные обязательства	17.158.584	22.956.792

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.

Соглашения об обязательствах по предоставлению кредитов предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Банка, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и прочих условий.

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

Финансовые гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(48.674)	–	(765.237)	(813.911)
Новые финансовые гарантии	(116.024)	–	–	(116.024)
Финансовые гарантии, срок действия которых истёк	308.954	–	5.952	314.906
Уплаченные суммы	–	–	209.366	209.366
Переводы в Этап 2	209.575	(209.575)	–	–
Переводы в Этап 3	–	209.586	(209.586)	–
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(404.921)	(11)	(572.804)	(977.736)
Суммы резерва перенесенные на дисконт	–	–	475.639	475.639
Курсовые разницы	(8.423)	–	10.911	2.488
На 31 декабря 2020 года	(59.513)	–	(845.759)	(905.272)

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(51.802)	(51.802)
Обязательства, срок действия которых истек	17.027	17.027
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	8.904	8.904
Курсовые разницы	43	43
На 31 декабря 2020 года	(25.828)	(25.828)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

22. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства (продолжение)

<i>Аккредитивы</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(9.412)	(9.412)
Новые аккредитивы	(838.597)	(838.597)
Обязательства, срок действия которых истек	838.597	838.597
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	9.936	9.936
Курсовые разницы	(524)	(524)
На 31 декабря 2020 года	-	-

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>Финансовые гарантии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(102.019)	-	(243.136)	(345.155)
Новые финансовые гарантии	(34.575)	-	-	(34.575)
Финансовые гарантии, срок действия которых истек	61.813	-	-	61.813
Переводы в Этап 2	9.437	(9.437)	-	-
Переводы в Этап 3	-	39.787	(39.787)	-
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	16.670	(30.350)	(482.314)	(495.994)
Курсовые разницы	-	-	-	-
На 31 декабря 2019 года	(48.674)	-	(765.237)	(813.911)

<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(52.923)	(52.923)
Новые обязательства	(37.316)	(37.316)
Обязательства, срок действия которых истек	38.414	38.414
Курсовые разницы	23	23
На 31 декабря 2019 года	(51.802)	(51.802)

<i>Аккредитивы</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(357)	(357)
Новые аккредитивы	(9.187)	(9.187)
Курсовые разницы	132	132
На 31 декабря 2019 года	(9.412)	(9.412)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

23. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Переводные операции	1.438.605	1.803.863
Кассовые операции	382.811	1.000.909
Обслуживание платежных карт	173.333	684.369
Агентские услуги	1.759.932	304.404
Гарантии выданные	173.149	242.883
Операции с иностранной валютой	188.061	221.026
Расчётные операции	84.188	91.931
Дистанционное банковское обслуживание	83.786	50.241
Выпущенные аккредитивы	8.185	6.370
Прочее	50.824	91.902
Комиссионные доходы	4.342.874	4.497.898
Расчётные операции	(696.371)	(671.074)
Переводные операции	(150.564)	(219.397)
Корреспондентские счета в НБРК	(104.374)	(172.772)
Кастодальные услуги	(16.566)	(25.336)
Агентские услуги	(13.802)	(13.171)
Выпущенные аккредитивы и гарантии	-	(264)
Прочее	(17.072)	(31.171)
Комиссионные расходы	(998.749)	(1.133.185)
Чистые комиссионные доходы	3.344.125	3.364.713

Выручка Банка по договорам с клиентами главным образом представлена комиссионными доходами.

В отчете о финансовом положении Банк признал следующие активы по договору и обязательства по договору, связанные с договорами с клиентами:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Начисленный будущий доход (представлен в составе прочих активов)	242.265	395.138
Отложенный доход (представлен в составе прочих обязательств)	135.353	312.622

Банк, как правило, взимает комиссионные до завершения операции, по которой они причитаются, или сразу после ее завершения (в случае договоров, по которым обязанность к исполнению выполняется в определенный момент времени, например, расчетные операции). В случае предоставления услуг, выполняемых в течение периода (таких как услуги, связанные с обслуживанием кредитных карт), Банк обычно авансом ежемесячно, ежеквартально или ежегодно взимает суммы в отношении соответствующей части общего срока действия договора.

Банк применяет упрощение практического характера, предусмотренное пунктом 121 МСФО (IFRS) 15, и не раскрывает информацию об оставшихся обязанностях к исполнению по договорам, первоначальный ожидаемый срок действия которых составляет не более одного года.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

	2020 год	2019 год
Заработная плата и премии	(4.856.428)	(4.820.622)
Отчисления на социальное обеспечение	(488.272)	(452.505)
Расходы на персонал	(5.344.700)	(5.273.127)
Охрана	(393.885)	(389.226)
Информационные услуги	(384.590)	(333.248)
Лицензии	(290.882)	(357.354)
Услуги связи	(249.543)	(217.675)
Маркетинг и реклама	(195.886)	(158.870)
Аренда	(140.290)	(209.677)
Взносы в КФГД	(114.072)	(89.906)
Юридические и консультационные услуги	(109.200)	(58.277)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(82.963)	(75.120)
Командировочные расходы	(51.081)	(149.965)
Транспорт	(68.810)	(84.767)
Инкассация	(64.715)	(77.651)
Представительские расходы	(52.242)	(16.174)
Офисные принадлежности	(29.856)	(38.536)
Членские взносы	(12.344)	(43.173)
Услуги по переводу	(9.673)	(7.514)
Расходы на страхование	(7.635)	(7.513)
Прочее	(189.790)	(230.578)
Прочие операционные расходы	(2.447.457)	(2.545.224)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года, Банк признал следующие расходы по аренде: по краткосрочной аренде – 16.514 тысячи тенге, по аренде активов с низкой стоимостью – 815 тысяч (в 2019 году: расходы по краткосрочной аренде – 20.779 тысяч тенге, по аренде активов с низкой стоимостью – 3.788 тысяч тенге).

25. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за год, причитающейся держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опционов или конвертируемых долговых или долевыми инструментами.

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованных при расчёте базовой и разводнённой прибыли на акцию:

	2020 год	2019 год
Чистая прибыль за год, приходящаяся на акционера Банка	5.059.100	4.563.163
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базового и разводнённого убытка на акцию	2.995.700	2.995.700
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	1.688,79	1.523,24

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

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

Вид акций	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	2.995.700	22.065.437	7.365,70	2.995.700	18.196.660	6.074,26

(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или её обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Банк также подвержен операционным рискам. При управлении рисками Банк применяет утверждённые общегрупповые стандарты и подходы.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков, установление их допустимого уровня и контроль над ними несёт Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле над процессом управления рисками в Банке.

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль соблюдения принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка, отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данное подразделение также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках. Оно отслеживает и контролирует качество кредитного портфеля, охват кредитного риска ликвидным обеспечением. Подразделение отвечает за реализацию Кредитной политики Банка и выполнение требований внутренних документов и государственных регулирующих органов. Оно принимает участие в принятии решений по принятию различных рисков. Подразделение разрабатывает методы количественной оценки рисков, присущих Банку и предоставляет рекомендации различным подразделениям Банка по минимизации и эффективного контроля рисков. Оно разрабатывает и внедряет методологию и аналитические инструменты, которые позволяют оценить риски, контролировать уровень риска и организовать процедуры по снижению риска.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются Службой внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, возникновение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется Совету директоров, Правлению Банка, комитетам Банка и руководителям подразделений. Данная информация содержит показатель совокупного размера кредитного риска, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежемесячно рассматривается необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежемесячно Совет директоров получает подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, а также позиций по прогнозируемым сделкам. Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта далее).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведётся в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определённую отрасль или географический регион.

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

Кредитный риск

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

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

Производные финансовые инструменты

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера (продолжение)

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 10 «Кредиты клиентам»* и *Примечании 22 «Договорные и условные обязательства»*.

Оценка обесценения

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

Вероятность дефолта (PD)	Вероятность дефолта представляет собой расчётную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определённый момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	Величина, подверженная риску дефолта, представляет собой расчётную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учётом ожидаемых изменений этой величины после отчётной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Уровень потерь при дефолте представляет собой расчётную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определённый момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

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

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

Определение дефолта и выздоровления

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда заёмщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. Банк считает, что в отношении средств в банках произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисдневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Банк также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Банк тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Этапу 3 для целей расчёта ОКУ или подходящим будет Этап 2. К таким событиям относятся следующие:

- присвоение заёмщику статуса «Проблемная задолженность»;
- наличие просроченной задолженности по основному долгу и/или вознаграждению сроком свыше 60 календарных дней по заемщикам, оцениваемым на индивидуальной основе, и свыше 90 по заемщикам, оцениваемым на коллективной основе;
- реструктуризация займа в связи с ухудшением финансового состояния заёмщика;
- смерть заёмщика;
- наличие у Банка подтверждаемой информации о форс-мажорных, а также иных обстоятельствах, которые нанесли заёмщику существенный материальный ущерб, в результате чего заёмщик не может продолжать свою деятельность;
- должник (или юридическое лицо в составе группы должника) подал заявление о банкротстве или объявил себя банкротом.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления (продолжение)

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3 в Этап 2 при выполнении следующих условий:

- погашение заёмщиком задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива на дату формирования резервов (резервов) до уровня равной или ниже суммы задолженности на момент отнесения финансового актива к Этапу 3;
- отсутствуют новые события дефолта, присущие заёмщику в дополнение к ранее выявленному событию, на основе которого заёмщик был отнесен к Этапу 3;
- погашение заёмщиком не менее 30% от суммы основного долга в соответствии с условиями нового договора/новых параметров договора, заключенного по результатам проведения реструктуризации;
- истечение 2-х летнего срока после проведения дефолтной реструктуризации при условии положительной оценки кредитоспособности заёмщика (в том числе качественных и количественных факторов, характеризующих финансовое состояние заёмщика) в соответствии с порядком, установленным в Банке.

Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга по корпоративным клиентам разрабатываются и применяются департаментом кредитных рисков Банка. В моделях используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заёмщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение заёмщика. Где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств. Для каждого уровня рейтинга присваиваются показатели вероятности наступления дефолта, которые учитывают прогнозную информацию и классификацию активов на Этапы согласно МСФО (IFRS) 9. В случае необходимости эти данные определяются для каждого экономического сценария.

Казначейские и межбанковские отношения

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

<i>Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (Standard and poor)</i>	<i>Уровень внутреннего рейтинга</i>	<i>Описание уровня внутреннего рейтинга</i>	<i>Вероятность дефолта, 12-месячный PD</i>
AA+ до AAA			0,00
AA+			0,00
AA			0,01
AA-			0,02
A+			0,04
A			0,05
A-			0,07
BVV+			0,12
BVV			0,21
BVV-			0,25
BB+	A1	Высокий	0,49
BB	A2		0,70
BB	A3		0,70
BB-	B1	Стандартный	1,19
BB-	B2		1,19
B+	B3		2,08
B+	C1	Ниже стандартного	2,08
B	C2		5,85
B	C3		5,85
B-	D1	Дефолтный	8,77
CCC/C	D2		24,34

(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Коммерческое кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса

В случае коммерческого кредитования оценку качества кредитов проводит Департамент кредитных рисков Банка. Оценка кредитного риска основана на модели кредитного скоринга, которая учитывает различную историческую, текущую и прогнозную информацию, такую как:

- Историческая финансовая информация вместе с прогнозами и планами, подготовленными в разрезе клиентов. Такая финансовая информация включает данные о полученных и ожидаемых результатах, коэффициенты платёжеспособности, коэффициенты ликвидности и любые другие коэффициенты, уместные для оценки финансовых результатов деятельности клиента. Часть таких показателей закрепляется в договорах с клиентами, и, следовательно, их оценке уделяется большее внимание.
- Общеизвестная информация о клиентах из внешних источников информации. Такая информация включает внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, отчёты независимых аналитиков, цены обращающихся на рынке облигаций или пресс-релизы и статьи.
- Макроэкономическая информация.
- Другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации.

Потребительское кредитование и ипотечное кредитование

Кредитование розничного бизнеса включает в себя кредитование на цели, не связанные с коммерческой и предпринимательской деятельностью, в том числе необеспеченное залогом. Оценка данных продуктов осуществляется с использованием автоматизированной системы обработки кредитных заявок, включающей скоринг социально-демографических данных о клиенте, данных из бюро кредитных историй и прочих источников информации о клиенте, позволяющей оценить его кредитоспособность и платёжеспособность по займу.

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обеспечения. Для расчёта EAD для кредитов Этапа 1 Банк оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Этапа 2 и Этапа 3 Банк оценивает вероятность наступления дефолта на протяжении всего срока действия инструмента.

Уровень потерь при дефолте

Показатель LGD оценивается на ежемесячной основе департаментом рисков Банка. Оценка кредитного риска основывается на модели оценки LGD, состоящей из двух показателей: «Recovery cash» и залогового обеспечения. «Recovery cash» учитывает исторические данные по реальным денежным поташениям по кредитам, вышедшим в дефолт с момента присвоения статуса дефолта. Стоимость залогового обеспечения оценивается с учётом снижения на фиксированный коэффициент (в зависимости от вида залога) после чего подвергается дисконтированию на 2 года по первоначальной эффективной ставке. В результате применения данных методов устанавливаются определённые уровни LGD.

Банк объединяет свои розничные кредитные продукты в однородные группы на основе схожих параметров. В частности Банк определяет группы продуктов по таким параметрам как по виду обеспечения, по срокам предоставления средств, по характеристики заёмщика и прочее.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания и финансовый актив относится к Этапу 2, в следующих случаях:

- в случае коммерческого кредитования - просрочка по финансовому инструменту увеличилась на срок от 30 до 90 дней; присвоение финансовому инструменту признака «потенциально проблемной сделки»; снижение рейтинга клиента с момента признания финансового актива на 3 и более позиций (в зависимости от первично присвоенного рейтинга на момент признания финансового актива);
- в случае кредитов розничного и малого бизнеса - просрочка по финансовому инструменту увеличилась на срок от 30 до 90 дней.

Оценка резервов под ОКУ

Оценка резервов под ОКУ осуществляется по следующим сценариям:

Коммерческое кредитование

По всему портфелю в разрезе каждого финансового актива осуществляется оценка следующих показателей: вероятность дефолта клиента (основанная на определенном и установленном каждому клиенту рейтинге); уровень потерь при дефолте (LGD), который предусматривает оценку "Recovery cash" и распределённой стоимости залогового обеспечения. Оценка LGD производится индивидуально по каждому финансовому активу.

Кредитование малого бизнеса, потребительского кредитования и ипотечного кредитования

Аналогично портфелю коммерческого кредитования, по всему портфелю в разрезе каждого финансового актива осуществляется оценка следующих показателей: вероятность дефолта клиента (основанная на матрицах перехода (метод Цепей Маркова); уровень потерь при дефолте (LGD), который предусматривает оценку Recovery cash и распределённой стоимости залогового обеспечения. В связи с индивидуальной оценкой LGD по каждому финансовому активу, расчёт резервов по портфелю малого бизнеса, потребительского кредитования и ипотечного кредитования также осуществляется индивидуально в разрезе каждого финансового актива. Исключением являются продукты «Кредит наличными», карточные продукты. Оценка резервов под ОКУ в портфеле данных продуктов осуществляется на коллективной основе. Это связано с отсутствием залогового обеспечения, что исключает индивидуальную оценку LGD, в связи с этим оценка резервов под ОКУ в данных продуктах оценивается на коллективной основе.

Кредитование малого бизнеса, потребительского кредитования и ипотечного кредитования (продолжение)

Вне зависимости от портфеля, все финансовые активы, которые отнесены к Этапу 3 имеют вероятность дефолта равную 100%.

Оценка резервов под ОКУ по финансовым активам отнесённым к Этапу 3 в портфеле коммерческого кредитования и портфеле кредитования малого бизнеса с балансовой стоимостью более 0,2% от собственного капитала Банка осуществляется на индивидуальной основе на основе множественных экономических сценариев.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка резервов под ОКУ (продолжение)

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

В своих моделях расчёта ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, например:

- темп роста ВВП;
- стоимость барреля нефти марки Brent;
- Темп роста стоимости меди (LME).

Исходные данные и модели, используемые при расчёте ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчётности. Чтобы отразить это, иногда производятся качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными.

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

Скоротечное распространение пандемии COVID-19 в 2020 году, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры, могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Оказывать влияние на деятельность Банка могут следующие изменения в экономической среде:

- сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введённых государством ограничений, связанных с пандемией COVID-19;
- реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с пандемией COVID-19;
- значительное снижение курса тенге по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке;
- предложение клиентам изменения некоторых условий кредитов, в том числе по государственным программам поддержки;
- расширение продуктового предложения клиентам через дистанционные каналы обслуживания; и
- изменение макроэкономических показателей, используемых в моделях оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ).

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная	2021 год	2022 год	2023 год
		вероятность, %			
Рост ВВП, %	Оптимистический	10	4.466	5.360	6.260
	Базовый	60	2.800	3.700	4.600
	Пессимистический	30	-0.114	0.970	1.870
Темп роста стоимости меди (LME)	Оптимистический	10	1.378	1.367	1.224
	Базовый	60	1.120	1.117	0.974
	Пессимистический	30	0.952	0.944	0.801
Темпы роста цены на нефть марки Brent, доллар США	Оптимистический	10	1.427	1.505	1.323
	Базовый	60	1.125	1.213	1.031
	Пессимистический	30	0.786	0.869	0.688

(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

За исключением кредитов малому бизнесу, потребительских и ипотечных кредитов, Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года на основании системы кредитных рейтингов Банка.

	Прим.		Высокий рейтинг	Стан-дартный рейтинг	Ниже стан-дартного рейтинга	Дефолтный	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	6	Этап 1	103.355.348	5.215.746	—	—	108.571.094
Средства в финансовых организациях	8	Этап 1	216.300	6.469.400	—	—	6.685.700
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:							
- Коммерческое кредитование	10	Этап 1	40.630.959	39.959.962	8.813.629	—	89.404.550
		Этап 2	—	—	1.706.420	—	1.706.420
		Этап 3	—	—	—	8.170.233	8.170.233
Финансовые гарантии							
- Коммерческое кредитование		Этап 1	532.500	729.821	405.924	—	1.668.245
		Этап 3	—	—	—	2.131.385	2.131.385
Обязательства по предоставлению кредитов							
- Коммерческое кредитование		Этап 1	432.944	8.626.679	954.095	—	10.013.718
- Аккредитивы		Этап 1	105.070	—	—	—	105.070
			145.273.121	61.001.608	11.880.068	10.301.618	228.456.415

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года на основании системы кредитных рейтингов Банка.

	Прим.		Высокий рейтинг	Стан-дартный рейтинг	Ниже стан-дартного рейтинга	Дефолтный	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	6	Этап 1	56.945.142	4.380.881	—	—	61.326.023
Средства в финансовых организациях	8	Этап 1	246.125	6.899.397	—	—	7.145.522
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:							
- Коммерческое кредитование	10	Этап 1	14.808.736	38.104.434	6.430.229	—	59.343.399
		Этап 3	—	—	—	3.804.932	3.804.932
Финансовые гарантии							
- Коммерческое кредитование		Этап 1	1.342.551	1.214.086	757.949	—	3.314.586
		Этап 3	—	—	—	1.759.546	1.759.546
Обязательства по предоставлению кредитов							
- Коммерческое кредитование		Этап 1	5.620.194	2.149.598	5.479.458	—	13.249.250
- Аккредитивы		Этап 1	—	1.010.017	—	—	1.010.017
			78.962.748	53.758.413	12.667.636	5.564.478	150.953.275

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего портфеля корпоративного кредитования. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов также проверяются на предмет обесценения, и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается аналогичным образом, как и в случае кредитов.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Отсрочка платежей, льготное финансирование и другие меры поддержки клиентов

Поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства совместно с АО «Казахстанский фонд устойчивости»

В 2020 году Банк совместно с АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее по тексту – «КФУ») участвовал в программе льготного кредитования субъектов предпринимательства, направленной на поддержку предпринимателей, пострадавших в связи с введением чрезвычайного положения в стране на фоне коронавирусной инфекции. Конечная ставка кредитования для конечного заемщика - до 8,0% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2020 года обязательства перед КФУ включают депозиты на сумму 7.356.523 тысячи тенге, полученные от КФУ в рамках программы поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках реализации мер, введенных правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19. Начисление и уплата вознаграждения не предусмотрены до момента освоения указанных средств Банком. Депозиты выражены в тенге, номинальная ставка вознаграждения составляет 5,0% годовых (после освоения средств) и срок погашения в 2021 году (Примечание 15).

В рамках данной программы было одобрено 125 заявок от клиентов на общую сумму 10.266.777 тысяч тенге, кредиты выданы в тенге, номинальная ставка вознаграждения 7,0- 8,0% годовых, сроком погашения в 2021 году.

Целевое назначение кредитов клиентам - пополнение оборотных средств (приобретение товаров и иных материальных ценностей, работ, услуг; пополнение запасов, расходных материалов и сырья; расширение ассортимента; выполнение договорных обязательств; осуществление текущих расходов, в том числе административных расходов (выплата заработной платы работникам, оплата налогов и др.).

Комиссии за предоставление и обслуживание кредита и (или) нового финансирования в рамках кредитных линий не взимаются, за исключением комиссий за нарушение и (или) изменение условий кредита.

Поддержка физических лиц в связи с введением чрезвычайного положения

По Указу Президента Республики Казахстан № 285 от «15» марта 2020 года и в соответствии с Порядком приостановления выплат сумм основного долга и вознаграждения, утвержденному Приказом Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от №167 «26» марта 2020 года, в целях обеспечения социально-экономической стабильности в связи с введением ЧП в стране с 16 марта по 15 июня 2020 года физическим лицам, финансовое состояние которых ухудшилось приостановлена выплата по договорам банковского займа путем предоставления отсрочки выплаты основного долга и вознаграждения.

Отсроченные и неуплаченные платежи по основному долгу и вознаграждению в льготный период с 16 марта до 15 июня 2020 года (включительно) распределялись до конца срока кредита путем увеличения срок кредитования с целью уменьшения кредитной нагрузки. При этом:

- по заемщикам-физическим лицам (категория социально уязвимые слои населения, получатели адресной социальной помощи, безработные состоящие на учете) – неуплаченные платежи по основному долгу и вознаграждению в льготный период перенесены на последующие месяцы путем увеличения срока кредита без изменения ежемесячных платежей согласно графику погашения;

- по займам физических лиц по продуктам «Льготное авто» и «Ипотека «Нұрлы жер»» – отсроченные и неуплаченные платежи по основному долгу и вознаграждению в льготный период распределены на оставшийся срока кредита без увеличения срок кредита (с начислением вознаграждения на остаток основного долга на момент предоставления отсрочки);

- по займам, просрочка платежа которых не превышала 60 календарных дней по состоянию на 16 марта 2020 года - сумма просроченного основного долга, просроченного вознаграждения и процентов, начисленных на просроченный основной долг перенесены на счета срочной ссудной задолженности и распределены до конца срока кредита с увеличением срок кредитования;

Комиссии и иные платежи за рассмотрение заявления о приостановлении выплат и соответствующем изменении договоров залога и иных связанных договоров не предусмотрены.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Поддержка физических лиц в связи с введением чрезвычайного положения (продолжение)

1. Предоставление отсрочки осуществлено на основании заявления заемщика (в произвольной форме, содержащего причину приостановления выплат) и поданного в Банк любыми доступными способами в период с 16 марта до 15 июня 2020 года (включительно). При этом не требуется получение заявления заемщика по списку заемщиков-физических лиц (социально уязвимые слои населения, получатели адресной социальной помощи, безработные состоящие на учете), но с информированием и получением согласия заемщика доступными способами, без требования подтверждающих документов;
2. По мере накопления обращений физических лиц (пул заемщиков) без получения и приобщения соответствующих заключений экспертных подразделений в кредитное досье вопрос о предоставлении отсрочки с признаком «не дефолтные» выноситься на рассмотрение уполномоченного органа Банка.
3. При положительном решении уполномоченного органа отсрочка отражается в системе учета без подписания дополнительных соглашений с заемщиками и без применения к заемщикам комиссии и иных платежей. Дополнительные соглашения с новым графиком погашения подписываются с заемщиками и участниками сделки после отмены ЧП.

Поддержка юридических лиц в связи с введением чрезвычайного положения

В соответствии с Приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка №167 от 26 марта 2020 года Об утверждении Порядка приостановления выплат сумм основного долга и вознаграждения по займам населения, малого и среднего бизнеса, пострадавших в результате введения чрезвычайного положения и Порядком предоставления мер поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства, утвержденному Приказом Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка №251 от «15» июня 2020 года в целях предоставления субъектам малого и среднего предпринимательства, финансовое состояние которых ухудшилось в период чрезвычайного положения и (или) карантина, дополнительных мер поддержки для поддержания бизнеса, реализации планов по восстановлению финансового состояния и предотвращению случаев возникновения просроченной задолженности по договорам банковского займа и микрокредита, выданных на предпринимательские цели предоставление отсрочки платежей по договорам банковского займа и (или) микрокредита на период, достаточный для восстановления финансового состояния и платежеспособности субъекта малого и среднего предпринимательства. Период отсрочки платежей составляет не менее 90 (девяноста) календарных дней, если иные сроки не указаны в заявлении субъекта малого и среднего предпринимательства.

Отсрочка платежей предоставлялась путем установления нового графика платежей в виде распределения ранее отсроченных платежей до конца срока кредита либо увеличения срока кредита на период отсрочки, если иной график платежей не был предусмотрен договором банковского займа и (или) микрокредита, либо не указан в заявлении субъекта малого и среднего предпринимательства.

В таблице ниже представлено количество клиентских счетов и соответствующие размеры кредитов клиентам, в отношении которых действуют государственные программы и специальные программы Банка, по состоянию на 31 декабря 2020 года.

<i>Льготное финансирование</i>	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Итого</i>
Государственные программы			
Количество ожидающих одобрения заявок	–	–	–
Количество одобренных заявок	99	26	125
Размер кредитов клиентам в рамках программы	6.845.129	3.421.648	10.266.777
% от портфеля до вычета резерва под ОКУ	6,9%	17,1%	

(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Поддержка юридических лиц в связи с введением чрезвычайного положения (продолжение)

Отсрочка платежей	Кредитование		Потребительское		Итого
	Коммерческое кредитование	предприятий малого бизнеса	Ипотечное кредитование	и прочее кредитование	
Государственные программы					
Количество ожидающих одобрения заявок	–	–	–	–	–
Количество одобренных заявок	36	498	154	7.324	8.012
Размер кредита клиентам в рамках программы	2.344.053	4.733.310	1.513.247	13.063.268	21.653.878
% от портфеля до вычета резерва под ОКУ	2,4%	23,6%	36,3%	24,5%	

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2020 год			Итого
	Казахстан	СНГ и страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	109.749.147	236.243	4.161.573	114.146.963
Торговые ценные бумаги	25.322.724	–	–	25.322.724
Средства в финансовых организациях	6.025.562	505.582	154.556	6.685.700
Производные финансовые активы	–	199.991	–	199.991
Кредиты клиентам	164.089.182	6.375	–	164.095.557
Прочие финансовые активы	830.635	2.639	13.442	846.716
	306.017.250	950.830	4.329.571	311.297.651
Обязательства				
Средства банков и прочих финансовых организаций	31.273.350	519.051	3.241	31.795.642
Средства клиентов	223.928.248	7.998.500	1.248.522	233.175.270
Выпущенные долговые ценные бумаги	15.156.798	–	–	15.156.798
Обязательства по аренде	1.858.986	–	–	1.858.986
Субординированный долг	–	8.450.568	–	8.450.568
Прочие финансовые обязательства	1.349.623	4.538	86.375	1.440.536
	273.567.005	16.972.657	1.338.138	291.877.800
Чистые активы/(обязательства)	32.450.245	(16.021.827)	2.991.433	19.419.851

(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Поддержка юридических лиц в связи с введением чрезвычайного положения (продолжение)

	2019 год			Итого
	Казахстан	СНГ и страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	58.875.671	288.102	7.011.264	66.175.037
Средства в финансовых организациях	7.005.801	19.506	120.215	7.145.522
Производные финансовые активы	34.724	–	–	34.724
Кредиты клиентам	122.887.908	40.430	–	122.928.338
Прочие финансовые активы	1.388.981	77.833	19.861	1.486.675
	190.193.085	425.871	7.151.340	197.770.296
Обязательства				
Средства банков и прочих финансовых организаций	26.049.278	1.999.730	3.080.435	31.129.443
Производные финансовые обязательства	34.703	171.785	–	–
Средства клиентов	120.469.495	1.471.574	1.570.208	123.511.277
Выпущенные долговые ценные бумаги	14.759.142	–	–	14.759.142
Обязательства по аренде	3.226.602	–	–	3.226.602
Субординированный долг	–	9.264.867	–	9.264.867
Прочие финансовые обязательства	1.329.431	18.456	16.914	1.364.801
	165.868.651	12.926.412	4.667.557	183.256.620
Чистые активы/(обязательства)	24.324.434	(12.500.541)	2.483.783	14.307.676

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования, в случае необходимости.

Для оценки и снижения риска ликвидности, а также управления этим риском Банк использует следующие способы:

- анализ договорных сроков погашения и прогнозирование денежных потоков (анализ разрывов), а также анализ концентрации депозитной базы;
- установление лимитов, ограничивающих расхождения в сроках погашения (лимитов на величину разрывов), а также установление и регулярную актуализацию лимитов по общему объему финансирования с учётом текущих и прогнозных уровней ликвидности;
- распределение и использование портфеля ценных бумаг казначейства для управления краткосрочной ликвидностью;
- разработка планов действий в экстренных ситуациях (планов финансирования чрезвычайных мероприятий).

Банк также обязан выполнять требования к ликвидности, установленные регулируемыми органами, в том числе требования Национального Банка Республики Казахстан в виде обязательных нормативов.

Банк осуществляет мониторинг ряда внутренних показателей ликвидности на ежедневной основе. Казначейство Банка управляет краткосрочной ликвидностью на постоянной основе с использованием денежной позиции и портфеля высоколиквидных ценных бумаг.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Помимо этого, Банк разместил денежные средства (обязательный резерв) в НБРК, размер которого зависит от уровня обязательств Банка.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату и представляет срочные депозиты физических лиц по срокам с учетом данного предположения в таблице ниже:

Финансовые обязательства	2020 год				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
Средства банков и прочих финансовых организаций	13.000.139	7.144.013	11.285.542	13.215.785	44.645.479
Средства клиентов	122.236.397	98.885.620	17.383.694	—	238.505.711
Выпущенные долговые ценные бумаги	97.862	15.716.769	—	—	15.814.631
Обязательства по аренде	136.185	309.055	1.292.375	691.079	2.428.694
Субординированный долг	187.628	563.052	10.762.590	—	11.513.270
Прочие финансовые обязательства	1.440.536	—	—	—	1.440.536
Итого недисконтированных финансовых обязательств	137.098.747	122.618.509	40.724.201	13.906.864	314.348.321
	2019 год				
Финансовые обязательства	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства банков и прочих финансовых организаций	22.325.536	1.067.742	6.684.612	7.497.763	37.575.653
Средства клиентов	45.908.982	45.710.319	34.918.315	—	126.537.616
Выпущенные долговые ценные бумаги	356.909	917.213	16.209.235	—	17.483.357
Обязательства по аренде	215.766	539.876	2.426.086	1.261.075	4.442.803
Субординированный долг	205.718	621.675	3.302.789	9.298.776	13.428.958
Прочие финансовые обязательства	1.364.801	—	—	—	1.364.801
Итого недисконтированных финансовых обязательств	70.377.712	48.856.825	63.541.037	18.057.614	200.833.188

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вкладов клиентов по первому требованию вкладчиков.

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	2020 год				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	
Договорные и условные обязательства	6.122.620	1.131.781	11.305.270	201.690	18.761.360

(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)

	2019 год				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	
Договорные и условные обязательства	17.548.614	3.371.611	2.935.840	720.877	24.576.942

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки и валютные курсы. Рыночный риск по торговому и неторговому портфелю управляется и контролируется на основании анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Комитет по рискам установил лимиты по позициям в иностранной валюте на основании нормативов НБРК. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ рассчитывает влияние возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на прибыль или убыток (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на прибыль или убыток. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли или убытке или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	2020 год			
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до налого- обложения	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до налого- обложения
Доллар США	14%	9.415.818	-11%	(7.398.143)
Евро	14%	26.849	-11%	(21.096)
Российский рубль	15%	(2.085.628)	-15%	2.085.628
Фунт стерлингов	14%	460	-11%	(362)

Валюта	2019 год			
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на убыток до налого- обложения	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на убыток до налого- обложения
Доллар США	12%	(3.495.269)	-9%	2.621.452
Евро	12%	3.624.815	-9%	(2.718.611)
Российский рубль	12%	(993.821)	-12%	993.821
Фунт стерлингов	12%	3.051	-9%	(2.289)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

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

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, 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 аудиту и независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств в разрезе классов активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу и обязательству, а также уровней иерархии источников справедливой стоимости:

<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>Дата оценки</i>	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые активы	31 декабря 2020 года	199.991	–	–	199.991
Торговые ценные бумаги	31 декабря 2020 года	25.322.724	–	–	25.322.724
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2020 года	–	114.146.963	–	114.146.963
Средства в финансовых организациях	31 декабря 2020 года	–	6.685.700	–	6.685.700
Кредиты клиентам	31 декабря 2020 года	–	–	168.103.162	168.103.162
Прочие финансовые активы	31 декабря 2020 года	–	–	846.716	846.716
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые обязательства	31 декабря 2020 года	–	–	–	–
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства банков и прочих финансовых организаций	31 декабря 2020 года	–	32.809.637	–	32.809.637
Средства клиентов	31 декабря 2020 года	–	233.157.203	–	233.157.203
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2020 года	–	14.984.416	–	14.984.416
Обязательства по аренде	31 декабря 2020 года	–	–	1.858.986	1.858.986
Субординированный долг	31 декабря 2020 года	–	8.450.568	–	8.450.568
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2020 года	–	–	1.440.536	1.440.536

(в тысячах тенге, если не указано иное)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

31 декабря 2019 года	Дата оценки	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые активы	31 декабря 2019 года	34.724	–	–	34.724
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2019 года	–	66.175.037	–	66.175.037
Средства в финансовых организациях	31 декабря 2019 года	–	7.145.522	–	7.145.522
Кредиты клиентам	31 декабря 2019 года	–	–	129.222.011	129.222.011
Прочие финансовые активы	31 декабря 2019 года	–	–	1.486.675	1.486.675
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые обязательства	31 декабря 2019 года	206.488	–	–	206.488
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства банков и прочих финансовых организаций	31 декабря 2019 года	–	29.728.507	–	29.728.507
Средства клиентов	31 декабря 2019 года	–	123.459.666	–	123.459.666
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2019 года	–	14.761.369	–	14.761.369
Обязательства по аренде	31 декабря 2019 года	–	–	3.226.602	3.226.602
Субординированный долг	31 декабря 2019 года	–	9.264.867	–	9.264.867
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2019 года	–	–	1.364.801	1.364.801

В течение 2020 и 2019 годов Банк не осуществлял переводов между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражённых по справедливой стоимости.

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.

	2020 год			2019 год		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (убыток)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (убыток)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	114.146.963	114.146.963	–	66.175.037	66.175.037	–
Средства в финансовых организациях	6.685.700	6.685.700	–	7.145.522	7.145.522	–
Кредиты клиентам	164.095.557	168.103.162	4.007.605	122.928.338	129.222.011	6.293.673
Прочие финансовые активы	846.716	846.716	–	1.486.675	1.486.675	–
Финансовые обязательства						
Средства банков и прочих финансовых организаций	31.795.642	32.809.637	(1.013.995)	31.129.443	29.728.507	1.400.936
Средства клиентов	233.175.270	233.157.203	18.067	123.511.277	123.459.666	51.611
Выпущенные долговые ценные бумаги	15.156.798	14.984.416	172.382	14.759.142	14.761.369	(2.227)
Обязательства по аренде	1.858.986	1.858.986	–	3.226.602	3.226.602	–
Субординированный долг	8.450.568	8.450.568	–	9.264.867	9.264.867	–
Прочие финансовые обязательства	1.440.536	1.440.536	–	1.364.801	1.364.801	–
Итого непризнанного изменения в нерезализованной справедливой стоимости			3.184.059			7.743.993

Далее описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчётности по справедливой стоимости.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой и плавающей ставкой

В случае котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Справедливая стоимость некотированных инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в финансовых институтах, депозитов банков и прочих финансовых институтов, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения. При определении размера текущей процентной ставки, Банк использует доступную информацию, публикуемую на официальном сайте НБРК.

Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов Уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Банк не имел финансовых инструментов Уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости.

28. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в *Примечании 24 «Управление рисками»*.

	2020 год			2019 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	114.146.963	–	114.146.963	66.175.037	–	66.175.037
Торговые ценные бумаги	25.322.724	–	25.322.724	–	–	–
Средства в финансовых организациях	6.685.700	–	6.685.700	1.312.292	5.833.230	7.145.522
Производные финансовые активы	199.991	–	199.991	34.724	–	34.724
Кредиты клиентам	36.335.661	127.759.896	164.095.557	51.852.091	71.076.247	122.928.338
Основные средства и активы в форме права пользования	–	5.006.406	5.006.406	–	6.787.627	6.787.627
Нематериальные активы	–	4.372.119	4.372.119	–	3.181.796	3.181.796
Активы по текущему корпоративному подходному налогу	193.171	–	193.171	21.061	–	21.061
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	154.063	154.063
Прочие активы	1.853.512	1.063.237	2.916.749	1.890.865	1.012.668	2.903.533
Итого	184.737.722	138.201.658	322.939.380	121.286.070	88.045.631	209.331.701
Средства банков и прочих финансовых организаций	19.814.771	11.980.871	31.795.642	22.433.963	8.695.480	31.129.443
Государственные субсидии	2.971.279	–	2.971.279	3.026.766	–	3.026.766
Производные финансовые обязательства	–	–	–	206.488	–	206.488
Средства клиентов	215.019.959	18.155.311	233.175.270	90.972.002	32.539.275	123.511.277
Выпущенные долговые ценные бумаги	15.156.798	–	15.156.798	393.175	14.365.967	14.759.142
Обязательства по аренде	–	1.858.986	1.858.986	–	3.226.602	3.226.602
Субординированный долг	20.568	8.430.000	8.450.568	24.867	9.240.000	9.264.867
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	315.737	315.737	–	–	–
Прочие обязательства	2.652.296	125.248	2.777.544	2.054.606	774.054	2.828.660
Итого	255.635.671	40.866.153	296.501.824	119.111.867	68.841.378	187.953.245
Нетто позиция	(70.897.949)	97.335.505	26.437.556	2.174.203	19.204.253	21.378.456

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами

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

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

Операции с организациями, связанными с государством

Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом Российской Федерации, контролирует деятельность Банка.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»).

Все сделки со связанными сторонами Банк осуществляет в процессе своей ежедневной деятельности по ценам, установленным на основании рыночных ставок.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2020 год			
	Материнская компания	Организации под общим контролем Материнской компании	Предприятия, связанные с государством	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	287.935	73.082		
Поступления на текущие счета в течение года	2.477.466.412	493.301.737	—	—
Платежи с текущих счетов в течение года	(2.477.518.104)	(493.082.628)	—	—
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря, до вычета резерва под ОКУ	236.243	292.191	—	—
За вычетом резерва под ОКУ	(2)	(2)	—	—
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря, за вычетом резерва под ОКУ	236.241	292.189	—	—
Кредиты клиентам на 1 января	—	—	—	—
Кредиты, выданные в течение года	—	—	—	3.118
Кредиты, погашенные в течение года	—	—	—	(3.118)
Кредиты клиентам на 31 декабря	—	—	—	—

(в тысячах тенге, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Средства банков и прочих финансовых организаций на 1 января	1.995.506	12.926	–	–
Поступление средств в течение года	2.197.892.552	112.578.967	139.015	–
Выплата средств в течение года	(2.199.376.506)	(112.585.962)	182.698	–
Средства банков и прочих финансовых организаций на 31 декабря	511.552	5.931	321.713	–
Средства клиентов на 1 января	–	–	–	7.873
Поступления на текущие счета в течение года	–	–	–	629.213
Платежи с текущих счетов в течение года	–	–	–	(632.124)
Средства клиентов на 31 декабря	–	–	–	4.962
Субординированный долг на 1 января	9.264.867	–	–	–
Погашения произведённые в течении года	–	–	–	–
Начисление процентного вознаграждения по субординированному долгу	768.218	–	–	–
Выплата процентного вознаграждения по субординированному долгу	(763.796)	–	–	–
Влияние изменения валютных курсов	(818.721)	–	–	–
Субординированный долг на 31 декабря	8.450.568	–	–	–
<i>2019 год</i>				
	<i>Материнская компания</i>	<i>Организации под общим контролем Материнской компании</i>	<i>Предприятия, связанные с государством</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	73.003	29.965	–	–
Поступления на текущие счета в течение года	2.376.525.138	487.070.511	–	–
Платежи с текущих счетов в течение года	(2.376.310.167)	(487.027.393)	–	–
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря, до вычета резерва	287.974	73.083	–	–
За вычетом резерва под ОКУ	(39)	(1)	–	–
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря, за вычетом резерва под ОКУ	287.935	73.082	–	–
Кредиты клиентам на 1 января	–	–	–	334
Кредиты, выданные в течение года	–	–	–	–
Кредиты, погашенные в течение года	–	–	–	(334)
Кредиты клиентам на 31 декабря	–	–	–	–

(в тысячах тенге, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2019 год			
	Материнская компания	Организации под общим контролем Материнской компании	Предприятия, связанные с государством	Ключевой управленческий персонал
Инвестиционные бумаги, на 1 января	–	–	592.067	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, поташенные в течение года	–	–	(600.000)	–
Изменение в начисленных процентах по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	(28.953)	–
Переоценка справедливой стоимости по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	36.886	–
Инвестиционные бумаги, на 31 декабря, до вычета оценочного резерва под ОКУ	–	–	–	–
За вычетом резерва под ОКУ	–	–	–	–
Инвестиционные бумаги, на 31 декабря, за вычетом резерва под ОКУ	–	–	–	–
Средства банков и прочих финансовых организаций на 1 января	2.541.678	9.282	–	–
Поступление средств в течение года	2.061.889.398	164.674.791	–	–
Выплата средств в течение года	(2.062.435.570)	(164.671.147)	–	–
Средства банков и прочих финансовых организаций на 31 декабря	1.995.506	12.926	–	–
Средства клиентов на 1 января	–	–	–	7.612
Поступления на текущие счета в течение года	–	–	–	413.183
Платежи с текущих счетов в течение года	–	–	–	(412.922)
Средства клиентов на 31 декабря	–	–	–	7.873
Субординированный долг на 1 января	13.840.183	–	–	–
Погашения произведенные в течение года	(5.800.000)	–	–	–
Начисление процентного вознаграждения по субординированному долгу	854.626	–	–	–
Выплата процентного вознаграждения по субординированному долгу	(886.868)	–	–	–
Влияние изменения валютных курсов	1.256.926	–	–	–
Субординированный долг на 31 декабря	9.264.867	–	–	–

(в тысячах тенге, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с организациями, связанными с государством (продолжение)

	2020 год				2019 год			
	Материн- ская компания	Органи- зации под общим контролем Материн- ской компании	Предпри- ятия, связанные с государ- ством	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Органи- зации под общим контролем Материн- ской компании	Предпри- ятия, связанные с государ- ством	Ключевой управлен- ческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты								
Процентные доходы	733	2.127	–	–	1.527	–	–	–
Процентные ставки	–	–	–	–	0,5%	–	–	–
Кредиты клиентам								
Процентные доходы	–	–	–	–	–	–	–	–
Процентные ставки	–	–	–	–	–	–	–	20%
Инвестиционные ценные бумаги								
Процентные доходы	–	–	–	–	–	–	11.547	–
Процентные ставки	–	–	–	–	–	–	8,75%	–
Средства банков и прочих финансовых организаций								
Процентные расходы	(1.623)	–	–	–	(9.760)	–	–	–
Процентные ставки	–	–	–	–	0,01–7,5%	–	–	–
Субординированный долг								
Процентные расходы	(768.218)	–	–	–	(854.626)	–	–	–
Процентные ставки	8,93%	–	–	–	8,93%	–	–	–

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в количестве 6 человек (в 2019 году – 7 человек) включает:

	2020 год	2019 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	389.115	310.824
Отчисления на социальное обеспечение	36.902	29.554
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	426.017	340.378

30. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субордини- рованный долг
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	20.407.415	13.840.183
Выпуск	14.299.410	–
Погашение	(20.000.000)	(5.800.000)
Курсовые разницы	–	1.240.000
Прочее	52.317	(15.316)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	14.759.142	9.264.867
Курсовые разницы	–	(818.721)
Прочее	397.656	4.422
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	15.156.798	8.450.568

Статья «Прочее» также включает эффект начисленных, но ещё не выплаченных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам и субординированным займам. Банк классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

31. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

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

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

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

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

- отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1);
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2);
- отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

Собственный капитал Банка рассчитывается как сумма капитала первого уровня и капитала второго уровня за вычетом положительных разниц, рассчитанных в соответствии с требованиями НБРК.

Инвестиции для целей расчёта вышеуказанных коэффициентов представляют собой вложения в акционерный капитал (доля участия в уставном капитале) юридического лица, а также субординированный долг юридического лица, совокупный размер которых превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня Банка.

В феврале 2020 года была завершена оценка качества активов Банка по состоянию на 1 апреля 2019 года, инициированная НБРК. По состоянию на дату оценки у Банка наблюдается запас собственного капитала с учётом результатов проведённой проверки.

В таблице далее показан анализ капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Капитал 1 уровня	22.277.374	17.915.075
Капитал 2 уровня	6.744.000	9.240.000
Положительные разницы, подлежащие вычету из собственного капитала	-	-
Собственный капитал	29.021.374	27.155.075
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных и возможных обязательств, операционного и рыночного риска	196.279.261	174.178.677
Коэффициент k1 (минимум 5,5%)	11,3%	10,3%
Коэффициент k1-2 (минимум 6,5%)	11,3%	10,3%
Коэффициент k2 (минимум 8,0%)	14,8%	15,60%