

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

**Финансовая отчётность**

*За 2020 год,  
с аудиторским отчётом независимого аудитора*

## СОДЕРЖАНИЕ

### АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

#### ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

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

#### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности .....	6
2. Основа подготовки финансовой отчётности.....	6
3. Основные положения учётной политики.....	7
4. Существенные учётные суждения и оценки.....	20
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	21
6. Средства в кредитных организациях .....	22
7. Торговые ценные бумаги .....	23
8. Кредиты и авансы клиентам.....	23
9. Инвестиционные ценные бумаги .....	32
10. Основные средства .....	34
11. Нематериальные активы.....	35
12. Прочие активы.....	35
13. Средства кредитных организаций.....	36
14. Средства клиентов .....	37
15. Договоры «репо» .....	37
16. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	38
17. Обязательства перед ипотечной организацией .....	38
18. Прочие обязательства .....	38
19. Капитал .....	39
20. Процентные доходы и расходы .....	40
21. Комиссионные доходы и расходы .....	40
22. Административные и операционные расходы .....	41
23. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и создания резервов .....	42
24. Налогообложение .....	42
25. Прибыль на акцию и балансовая стоимость одной акции.....	44
26. Сегментный анализ.....	44
27. Договорные и условные обязательства.....	49
28. Управление рисками .....	51
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	70
30. Операции со связанными сторонами .....	73
31. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности .....	75
32. Достаточность капитала.....	75
33. Анализ сроков погашения активов и обязательств .....	76

## **Аудиторский отчет независимого аудитора**

Акционерам и совету директоров Дочернего Банка Акционерное общество «Сбербанк России»

### **Мнение**

Мы провели аудит финансовой отчетности Дочернего Банка Акционерное общество «Сбербанк России» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о прибыли и убытке, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном 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 (далее - «МСФО»).

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «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 (далее - «СМСЭБ») Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (далее - «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
<b><i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам</i></b>	
<p>Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 является ключевой областью суждения, применяемого руководством Банка. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, 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 и авансам клиентам. В силу существенности сумм кредитов и авансов клиентам, которые в совокупности составляют 49% от общей суммы активов Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита.</p> <p>Информация об ожидаемых кредитных убытках по кредитам и авансам клиентам представлена в Примечании 4 «<i>Существенные учётные суждения и оценки</i>», Примечании 8 «<i>Кредиты и авансы клиентам</i>» и Примечании 27 «<i>Управление рисками</i>» к финансовой отчетности.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска по кредитам и авансам клиентам с момента первоначального признания, включая учет срока просроченной задолженности, наличия реструктуризации по причине ухудшения кредитного качества актива и изменения внутреннего кредитного рейтинга. Мы проанализировали суждения, использованные 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 значений вероятности дефолта, допущений в отношении ожидаемых потоков от операционной деятельности заемщика, основанных на финансовой и нефинансовой информации, а также возмещения потерь в случае дефолта, в том числе в результате реализации удерживаемого залогового обеспечения. Мы также провели 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>Мы проверили корректность формул, применяемых Банком для расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки.</p> <p>Мы рассмотрели информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, раскрытую в Примечаниях к финансовой отчетности.</p>
<p><b>Оценка полученных займов от кредитных организаций</b></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 займах описана в Примечании 13 «Средства кредитных организаций» к финансовой отчетности.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии и используемой модели, а также тестирование исходных данных Банка при определении справедливой стоимости. Мы привлекали специалистов по оценке для анализа ключевых исходных данных, используемых при оценке, таких как безрисковая процентная ставка и кредитный спред, а также сравнили их с наблюдаемыми на рынке данными.</p> <p>Мы рассмотрели информацию о полученных займах, раскрытую в Примечаниях к финансовой отчетности.</p>

**Прочая информация, включенная в Годовой отчет ДБ АО «Сбербанк» за 2020 год**

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете ДБ АО «Сбербанк» за 2020 год, но не включает финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

Годовой отчет ДБ АО «Сбербанк» 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 лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность**

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Комитет при Совете Директоров по вопросам внутреннего аудита (далее - «Комитет по аудиту»), 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 Комитетом по аудиту, доводя до его 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 Комитету по аудиту заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его 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 Комитета по аудиту, 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

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

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

12 марта 2021 года



Рустамжан Саттаров  
Генеральный директор  
ТОО «Эрнст энд Янг»

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



## ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2020 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года*
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	856.394	538.987
Средства в кредитных организациях	6	111.905	55.732
Торговые ценные бумаги	7	82.293	42.423
Кредиты и авансы клиентам	8	1.549.720	1.286.748
Инвестиционные ценные бумаги	9	475.151	184.086
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		—	1.213
Основные средства	10	38.473	38.724
Нематериальные активы	11	23.195	20.565
Прочие активы	12	15.678	15.113
<b>Итого активы</b>		<b>3.152.809</b>	<b>2.183.591</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	13	217.667	132.946
Производные финансовые обязательства		2.087	—
Средства корпоративных клиентов	14	1.313.355	855.280
Средства физических лиц	14	934.809	785.827
Договоры «репо»	15	87.534	2.006
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	21.201	51.299
Обязательства перед ипотечной организацией	17	250.007	97.805
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		387	—
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	24	3.386	3.169
Прочие обязательства	18	22.611	19.360
<b>Итого обязательства</b>		<b>2.853.044</b>	<b>1.947.692</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	19	51.500	51.500
Нераспределённая прибыль		221.104	160.523
Резерв справедливой стоимости	19	3.268	(17)
Резервный фонд	19	23.893	23.893
<b>Итого капитал</b>		<b>299.765</b>	<b>235.899</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>3.152.809</b>	<b>2.183.591</b>

\* Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за 2019 год, поскольку отражают произведенные реклассификации, подробная информация о которых приводится в Примечании 3.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Тенизбаев Е.А.

Председатель Правления

Попова Н.В.

Главный бухгалтер

12 марта 2021 года

## ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(В миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	20	237.757	177.830
Прочие процентные доходы	20	6.058	2.541
Процентные расходы	20	(118.827)	(72.858)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>124.988</b>	<b>107.513</b>
Расходы по кредитным убыткам	23	(49.395)	(26.388)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>		<b>75.593</b>	<b>81.125</b>
Комиссионные доходы	21	43.564	37.252
Комиссионные расходы	21	(17.741)	(14.210)
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(9)	–
Чистые прибыли по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		20	8
Чистые доходы/(убытки) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		28.362	24.551
- переоценка валютных статей		(1.433)	(4.722)
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		4.096	12.026
Доход от государственных субсидий		–	258
Прочие доходы		726	651
Прочие расходы		(591)	(637)
<b>Операционные доходы</b>		<b>132.587</b>	<b>136.302</b>
Административные и операционные расходы	22	(58.404)	(51.042)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	12, 23	(869)	(277)
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>73.314</b>	<b>84.983</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	24	(12.733)	(16.857)
<b>Прибыль за год</b>		<b>60.581</b>	<b>68.126</b>
<b>Базовая и разведенная прибыль на акцию (в тенге)</b>	25	<b>4.718,47</b>	<b>5.306,13</b>



## ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(В миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Прибыль за год		<u>60.581</u>	<u>68.126</u>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19	3.291	4.234
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19	(6)	(37)
<b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов</b>		<u>3.285</u>	<u>4.197</u>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<u><u>63.866</u></u>	<u><u>72.323</u></u>

## ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(В миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Нераспределённая прибыль</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2019 года		51.500	23.893	(4.214)	102.897	174.076
Прибыль за год		–	–	–	68.126	68.126
Прочий совокупный доход за год	19	–	–	4.197	–	4.197
<b>Итого совокупный доход за год</b>		–	–	4.197	68.126	72.323
Дивиденды объявленные	19	–	–	–	(10.500)	(10.500)
<b>На 31 декабря 2019 года</b>		<b>51.500</b>	<b>23.893</b>	<b>(17)</b>	<b>160.523</b>	<b>235.899</b>
Прибыль за год		–	–	–	60.581	60.581
Прочий совокупный доход за год	19	–	–	3.285	–	3.285
<b>Итого совокупный доход за год</b>		–	–	3.285	60.581	63.866
<b>На 31 декабря 2020 года</b>		<b>51.500</b>	<b>23.893</b>	<b>3.268</b>	<b>221.104</b>	<b>299.765</b>



## ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	2020 год	2019 год
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		177.214	169.233
Проценты уплаченные		(92.927)	(73.224)
Комиссии полученные		43.564	37.140
Комиссии уплаченные		(17.741)	(14.210)
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям в иностранной валюте		28.362	24.551
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		6.190	12.034
Прочие доходы полученные		135	110
Административные и операционные расходы уплаченные		(45.514)	(41.847)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>99.283</b>	<b>113.787</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>			
Средства в кредитных организациях		(53.620)	(33.701)
Торговые ценные бумаги		(34.262)	(39.674)
Кредиты и авансы клиентам		(284.396)	(188.316)
Производные финансовые инструменты		4	—
Прочие активы		(238)	1.764
<i>Чистое увеличение/уменьшение в операционных обязательствах</i>			
Средства кредитных организаций		83.108	(27.326)
Обязательства перед ипотечной организацией		152.202	97.805
Средства корпоративных клиентов		430.663	180.750
Средства физических лиц		111.257	(5.633)
Договоры «ренто»		85.528	—
Прочие обязательства		212	(201)
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>		<b>589.741</b>	<b>99.255</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(10.916)	(17.378)
<b>Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности</b>		<b>578.825</b>	<b>81.877</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(7.852)	(7.869)
Приобретение нематериальных активов		(5.262)	(7.807)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	(1.248.016)	(409.912)
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	988.739	395.856
<b>Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности</b>		<b>(272.391)</b>	<b>(29.732)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступления от выпуска облигаций	31	—	5.167
Погашение облигаций	31	(29.800)	(4.883)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	19	—	(10.500)
Погашение обязательств по аренде	18	(1.506)	(1.228)
<b>Чистое расходование денежных средств по финансовой деятельности</b>		<b>(31.306)</b>	<b>(11.444)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		42.277	(6.736)
Влияние изменений в ожидаемых кредитных убытках на денежные средства и их эквиваленты	5, 23	2	14
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>317.407</b>	<b>33.979</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного года		538.987	505.008
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного года</b>	5	<b>856.394</b>	<b>538.987</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 76 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 1. Описание деятельности

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

На 31 декабря 2020 и 2019 годов основным акционером Банка является Публичное Акционерное Общество «Сбербанк России», владеющее 99,99% акций (далее по тексту – «Материнская компания»). На 31 декабря 2020 года конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Российской Федерации в лице Министерства финансов Российской Федерации (на 31 декабря 2019 года: Центральный Банк Российской Федерации). В феврале 2020 года Центральный Банк Российской Федерации и Министерство финансов Российской Федерации достигли соглашения о продаже Центральным Банком Российской Федерации доли в 50,0% плюс одна акция в уставном капитале Материнской компании Фонду национального благосостояния Российской Федерации при Министерстве финансов Российской Федерации. Сделка по продаже доли была осуществлена в апреле 2020 года.

В соответствии с казахстанским законодательством Материнская компания имеет статус банковского холдинга Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России».

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года филиальная сеть Банка включает 17 филиалов и 93 структурных подразделения (на 31 декабря 2019 года: 17 филиалов и 84 структурных подразделения), расположенных в Республике Казахстан. Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, пр-т Аль-Фараби, д. 13/1.

## 2. Основа подготовки финансовой отчётности

### Общая часть

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

Финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики». Например, торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и производные финансовые инструменты.

Настоящая финансовая отчётность представлена в миллионах тенге, за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

### Влияние пандемии COVID-19

В связи со быстрым распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство Республики Казахстан, 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. Начиная с марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, в том числе снижение цен на нефть и снижение обменного курса тенге к доллару США и евро.

В 2020 году Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан приняли 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. 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 8).



(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики

#### Реклассификации

В данные за 2019 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2020 году:

<i>Отчёт о финансовом положении на 31 декабря 2019 года</i>	<i>Согласно предыдущей отчётности</i>	<i>Сумма реклас-сификации</i>	<i>Скорректи-рованная сумма</i>
Средства корпоративных клиентов	857.286	(2.006)	855.280
Договоры «репо»	–	2.006	2.006
<b>Итого обязательства</b>	<b>1.947.692</b>	<b>–</b>	<b>1.947.692</b>

Банк представил договоры «репо» в отчёте о финансовом положении отдельной статьёй. Указанная реклассификация не оказала влияния на отчёт о финансовом положении Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года.

#### 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 отчётность Банка.

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

В поправках к МСФО (IFRS) 3 поясняется, что, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. При этом поясняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Банка, но могут быть применимы в будущем, если Банк проведет сделку по объединению бизнесов.

#### *Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 «Реформа базовой процентной ставки»*

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Реформа базовой процентной ставки оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате ее применения возникают неопределенности в отношении сроков возникновения или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Банка, поскольку у него отсутствуют отношения хеджирования, которые могут быть затронуты реформой базовой процентной ставки.

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

Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчётности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчётности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

В поправках поясняется, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации (взятой в отдельности либо в совокупности с другой информацией) в контексте финансовой отчётности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчётности. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Банка, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Изменения в учётной политике (продолжение)

«Концептуальные основы представления финансовых отчётов», выпущенные 29 марта 2018 года

Концептуальные основы не являются стандартом, и ни одно из положений Концептуальных основ не имеет преимущественной силы над каким-либо положением или требованием стандарта. Цели Концептуальных основ заключаются в следующем: содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов; содействовать составителям финансовых отчётов при разработке положений учётной политики, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию или другое событие; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов.

Пересмотренная редакция Концептуальных основ содержит несколько новых концепций, обновленные определения активов и обязательств и критерии для их признания, а также поясняет некоторые существенные положения. Пересмотр данного документа не оказал влияния на финансовую отчётность Банка.

#### Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), по справедливой стоимости на каждую отчётную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 29.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу 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 актива или обязательства 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 образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать 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 отчётности, 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 отчётности 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 отчётного периода.



(В миллионах 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;
- ССПСД;
- ССПУ.

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

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

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

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

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в 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 определённой цели бизнеса.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### Первоначальная оценка (продолжение)

###### Оценка бизнес-модели (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 (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).

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.

###### Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА

Банк оценивает долговые инструменты по ССПСА, если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путём получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путём продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### *Первоначальная оценка (продолжение)*

###### *Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА (продолжение)*

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСА, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчёте о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе прочего совокупного дохода в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

###### *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 своё обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчёте о прибыли или убытке, и оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

###### *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. В 2020 году Банк не реклассифицировал финансовые активы и обязательства.

#### Денежные средства и их эквиваленты

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

#### Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки учитываются в составе прочих доходов.

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

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



(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Договоры «репо» и обратного «репо» (продолжение)

Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе денежных средств и их эквивалентов, средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентом, продолжают отражаться в отчёте о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчёте о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчёте о прибыли или убытке в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

#### Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды и свопы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в отчёте о прибыли или убытке в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с производными финансовыми инструментами.

#### Заёмные средства

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

#### 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 признается в качестве дохода на систематической основе в тех же периодах, в которых списываются на расходы соответствующие затраты, которые она должна компенсировать. Такие субсидии представляются в отчёте о прибыли или убытке в составе статьи «Доход от государственных субсидий».

#### 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.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Аренда (продолжение)

##### *i. Банк в качестве арендатора (продолжение)*

###### *Активы в форме права пользования (продолжение)*

Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

###### *Обязательства по аренде*

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

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

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

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

##### *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.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Взаимозачёт финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчёте о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета 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, продвигать 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-обеспеченным (ПСКО) активом.

При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе доходов за вычетом расходов от модификации в отчёте о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения. В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обеспеченных. После классификации актива в качестве кредитно-обеспеченного 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 передал практически все риски и выгоды от актива, либо не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.



(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

##### *Финансовые активы (продолжение)*

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.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая выпущенного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

##### *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.

#### Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу 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 административных и операционных расходов в отчёте о прибыли или убытке.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### 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 по факту понесения, 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 объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	70
Офисное и прочее оборудование	3-13
Транспортные средства	7-10
Компьютерное оборудование	5-7

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 осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретённые отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретённых в рамках объединения бизнесов, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределённый срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 10 до 15 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

#### Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Банк вследствие определённого события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются 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 пенсионных программ, 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 выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

#### Уставный капитал

##### *Уставный капитал*

Простые акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Уставный капитал (продолжение)

##### *Дивиденды*

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

#### Сегментная отчётность

Сегментная отчётность Банка основана на следующих операционных сегментах: розничные банковские услуги, корпоративные банковские услуги, инвестиционно-банковская деятельность.

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности, за исключением 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.

#### 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.

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

##### *Комиссионные доходы*

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

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

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

*Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

*Программы лояльности клиентов*

Банк предлагает несколько программ лояльности клиентов. Учёт таких программ варьируется в зависимости от того, кто идентифицируется в качестве клиента, а также от роли Банка по договору (агент или принципал). В случае программ на основе баллов Банк обычно признает обязательство в отношении накопленных баллов, которые, как ожидается, будут использованы клиентами, которое восстанавливается в составе прибыли или убытка по мере истечения срока действия баллов. Кешбэк по пластиковым картам уменьшает комиссионные доходы.

#### Пересчёт иностранных валют

Финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчётности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее по тексту – «КФБ») и опубликованные НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отчёте о прибыли и убытке по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом КФБ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2020 года официальный курс КФБ составлял 420,91 тенге за 1 доллар США и 5,62 тенге за 1 российский рубль (на 31 декабря 2019 года: 381,18 тенге за 1 доллар США и 6,17 тенге за 1 российский рубль), соответственно.

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

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



(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

*МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»*

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчётности 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 отчётных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

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

*МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Коммиссионное 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 коммиссионного 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 коммиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая коммиссионное 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 отчётного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2022 года 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 отчётного периода, в котором он впервые применит данную поправку. Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчётность Банка.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

«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

В процессе применения учётной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчётности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

#### 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 оценки, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять существенное суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 29*.

#### Ожидаемые кредитные убытки

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. 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 взаимосвязей. 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 миллионах тенге, если не указано иное)

#### 4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

##### Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств

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

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

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Наличные средства	82.068	53.414
Средства на текущих счетах в НБРК	389.323	352.468
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Соединенных Штатов Америки	66.413	23.113
- Российской Федерации	9.199	3.517
- Стран Европейского Союза	4.945	3.203
- Республики Казахстан	5.218	12.805
- Великобритании	3.300	4.250
- Китайской Народной Республики	–	6
Срочные вклады с контрактным сроком погашения до 90 дней в НБРК	208.942	70.053
Срочные вклады с контрактным сроком погашения до 90 дней в банках:		
- Российской Федерации	22.786	6.160
- Республики Казахстан	500	4.000
Договоры обратного «репо» сроком до 90 дней	63.700	6.000
	<b>856.394</b>	538.989
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	–	(2)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>856.394</b>	<b>538.987</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк заключил договоры обратного «репо» на КФБ. Предметом указанных договоров являются казначейские облигации и еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан, облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости» и дисконтные ноты Национального Банка Республики Казахстан (на 31 декабря 2019 года: казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан), общая справедливая стоимость которых составляет 63.785 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: 6.038 миллионов тенге).

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определённые резервы, которые рассчитываются как определённый процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 31 декабря 2020 года средства на текущих счетах в НБРК включают обязательные резервы в размере 32.625 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: 28.956 миллионов тенге). На 31 декабря 2020 и 2019 годов Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований НБРК, установленные для банков второго уровня.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января</b>	<b>(2)</b>	<b>(12)</b>
Чистое изменение резерва ( <i>Примечание 23</i> )	2	14
Курсовые разницы	–	(4)
<b>На 31 декабря</b>	<b>–</b>	<b>(2)</b>

## 6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Средства, ограниченные в использовании	<b>88.286</b>	11.027
Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	<b>14.466</b>	26.093
Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	<b>9.177</b>	12.460
Срочные вклады в других банках, размещенные на срок более 90 дней	–	6.220
	<b>111.929</b>	55.800
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	<b>(24)</b>	<b>(68)</b>
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>111.905</b>	<b>55.732</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года средства, ограниченные в использовании, в основном представляют собой средства на текущих счетах в НБРК, полученные Банком в рамках участия в государственных программах кредитования субъектов предпринимательства и поддержки отечественных автопроизводителей в сумме 88.286 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: 11.027 миллионов тенге). В течение 2020 года, Банк принял участие в программе льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, утвержденной в соответствии с Указами Президента Республики Казахстан от 15 марта 2020 года № 285 «О введении чрезвычайного положения в Республике Казахстан», от 16 марта 2020 года № 286 «О мерах по обеспечению социально-экономической стабильности» и поручениями Президента Республики Казахстан в целях реализации мер поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее по тексту – «Программа»). Оператором Программы выступает АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее по тексту – «КФУ»). НБРК осуществил докапитализацию КФУ в размере 600 миллиардов тенге, для дальнейшего размещения КФУ в банках второго уровня со ставкой вознаграждения 5% годовых и последующей выдачи кредитов и финансирования в рамках кредитных линий субъектам малого, среднего предпринимательства и индивидуальным предпринимателям, пострадавшим от введения чрезвычайного положения в период пандемии COVID-19, на пополнение оборотных средств на срок не более двенадцати месяцев, со ставкой вознаграждения 8% годовых. По состоянию на 31 декабря 2020 года средства, средства, привлеченные от КФУ и подлежащие использованию для дальнейшего льготного финансирования конечных заемщиков, в рамках вышеуказанной программы составляют 77.371 миллион тенге. (*Примечание 28*)

По состоянию на 31 декабря 2020 года займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, включают займы, выданные АО «КазАгроФинанс» в сумме 9.177 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: 12.460 миллионов тенге), со сроком погашения в 2021-2023 годах и годовой ставкой вознаграждения 11,5% (на 31 декабря 2019 года: 11,5%).



(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 6. Средства в кредитных организациях (продолжение)

Все остатки средств в кредитных организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ за 2020 и 2019 годы:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>55.800</b>	17.696
Новые созданные или приобретённые активы	257.028	71.132
Активы, которые были погашены	(200.668)	(33.094)
Изменение в начисленных процентах	35	(81)
Курсовая разница	(266)	147
<b>На 31 декабря</b>	<b>111.929</b>	55.800
	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января</b>	<b>(68)</b>	(62)
Чистое изменение резерва ( <i>Примечание 23</i> )	2	(6)
Курсовая разница	42	–
<b>На 31 декабря</b>	<b>(24)</b>	(68)

## 7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Ноты НБРК	82.293	36.816
Корпоративные облигации	–	5.607
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>82.293</b>	42.423

## 8. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	818.242	751.267
Жилищное кредитование физических лиц	379.474	230.756
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	307.888	273.328
Специализированное кредитование юридических лиц	117.665	113.140
Автокредитование физических лиц	101.165	60.879
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>1.724.434</b>	1.429.370
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(174.714)	(142.622)
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>1.549.720</b>	1.286.748

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

### Оценочный резерв под обеспечение кредитов и авансов клиентам

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по коммерческому кредитованию 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>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>					
<b>на 1 января 2020 года</b>	618.097	18.889	112.008	2.273	751.267
Новые созданные или приобретённые активы	1.266.863	–	–	3.299	1.270.162
Активы, которые были погашены	(1.155.482)	(15.368)	(26.093)	–	(1.196.943)
Переводы в Этап 1	35.114	(35.114)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(106.113)	129.357	(23.244)	–	–
Переводы в Этап 3	(17.216)	(57.224)	74.440	–	–
Изменение в начисленных процентах	706	836	(3.008)	175	(1.291)
Амортизация дисконта	–	–	3.488	–	3.488
Возмещение убытков	–	–	298	–	298
Списанные суммы	–	–	(15.936)	–	(15.936)
Активы, признание которых было прекращено в результате модификации	–	–	(6.116)	–	(6.116)
Курсовые разницы	8.079	252	4.982	–	13.313
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>650.048</b>	<b>41.628</b>	<b>120.819</b>	<b>5.747</b>	<b>818.242</b>

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>					
<b>на 1 января 2020 года</b>	(14.767)	(5.634)	(87.774)	–	(108.175)
Новые созданные или приобретённые активы	(24.154)	–	–	–	(24.154)
Активы, которые были погашены	22.030	3.286	20.776	–	46.092
Переводы в Этап 1	(7.746)	7.746	–	–	–
Переводы в Этап 2	9.590	(15.620)	6.030	–	–
Переводы в Этап 3	853	21.769	(22.622)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	7.041	(16.864)	(31.101)	(1.924)	(42.848)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(3.488)	–	(3.488)
Возмещение убытков	–	–	(298)	–	(298)
Списанные суммы	–	–	15.936	–	15.936
Активы, признание которых было прекращено в результате модификации	–	–	6.116	–	6.116
Курсовые разницы	(2.105)	(66)	(1.298)	–	(3.468)
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>(9.257)</b>	<b>(5.383)</b>	<b>(97.723)</b>	<b>(1.924)</b>	<b>(114.287)</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по жилищному кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Жилищное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года</b>	228.554	436	1.766	230.756
Новые созданные или приобретённые активы	206.742	–	–	206.742
Активы, которые были погашены	(58.474)	(351)	(1.090)	(59.915)
Переводы в Этап 1	11.513	(11.486)	(27)	–
Переводы в Этап 2	(14.606)	16.026	(1.420)	–
Переводы в Этап 3	(2.209)	(3.336)	5.545	–
Изменение в начисленных процентах	1.593	50	248	1.891
Амортизация дисконта	–	–	84	84
Списанные суммы	–	–	(97)	(97)
Курсовые разницы	11	–	2	13
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>373.124</b>	<b>1.339</b>	<b>5.011</b>	<b>379.474</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

### Оценочный резерв под обеспечение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

<i>Жилищное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года</b>	(976)	(40)	(1.230)	(2.246)
Новые созданные или приобретённые активы	(1.121)	–	–	(1.121)
Активы, которые были погашены	317	25	591	933
Переводы в Этап 1	(1.070)	1.057	13	–
Переводы в Этап 2	317	(1.063)	746	–
Переводы в Этап 3	22	378	(400)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	434	(482)	(2.397)	(2.445)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(84)	(84)
Списанные суммы	–	–	97	97
Курсовые разницы	–	–	2	2
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>(2.077)</b>	<b>(125)</b>	<b>(2.662)</b>	<b>(4.864)</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по потребительскому кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года</b>	248.760	4.606	19.962	273.328
Новые созданные или приобретённые активы	171.490	–	–	171.490
Активы, которые были погашены	(131.193)	(2.269)	(7.406)	(140.868)
Переводы в Этап 1	39.044	(39.044)	–	–
Переводы в Этап 2	(62.604)	72.945	(10.341)	–
Переводы в Этап 3	(8.135)	(24.761)	32.896	–
Изменение в начисленных процентах	2.066	483	3.275	5.824
Амортизация дисконта	–	–	2.192	2.192
Списанные суммы	–	–	(4.083)	(4.083)
Курсовые разницы	–	–	5	5
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>259.428</b>	<b>11.960</b>	<b>36.500</b>	<b>307.888</b>

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года</b>	(5.441)	(1.095)	(13.407)	(19.943)
Новые созданные или приобретённые активы	(4.513)	–	–	(4.513)
Активы, которые были погашены	3.404	372	5.056	8.832
Переводы в Этап 1	(7.004)	7.004	–	–
Переводы в Этап 2	7.302	(11.296)	3.994	–
Переводы в Этап 3	443	7.139	(7.582)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	(2.189)	(3.748)	(15.027)	(20.964)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(2.192)	(2.192)
Списанные суммы	–	–	4.083	4.083
Курсовые разницы	(1)	–	5	4
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>(7.999)</b>	<b>(1.624)</b>	<b>(25.070)</b>	<b>(34.693)</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

### Оценочный резерв под обеспечение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по специализированному кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Специализированное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>					
<b>на 1 января 2020 года</b>	95.521	1.046	12.027	4.546	113.140
Новые созданные или приобретённые активы	<b>82.523</b>	—	—	—	<b>82.523</b>
Активы, которые были погашены	<b>(72.257)</b>	<b>(8.139)</b>	<b>(2.169)</b>	—	<b>(82.565)</b>
Переводы в Этап 1	<b>4.368</b>	<b>(4.368)</b>	—	—	—
Переводы в Этап 2	<b>(39.446)</b>	<b>44.331</b>	<b>(4.885)</b>	—	—
Переводы в Этап 3	<b>(4.283)</b>	<b>(4.339)</b>	<b>8.622</b>	—	—
Изменение в начисленных процентах	<b>196</b>	<b>1.321</b>	<b>571</b>	<b>192</b>	<b>2.280</b>
Амортизация дисконта	—	—	<b>383</b>	—	<b>383</b>
Списанные суммы	—	—	<b>(508)</b>	—	<b>(508)</b>
Курсовые разницы	—	<b>2.412</b>	—	—	<b>2.412</b>
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>66.622</b>	<b>32.264</b>	<b>14.041</b>	<b>4.738</b>	<b>117.665</b>

<i>Специализированное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>					
<b>на 1 января 2020 года</b>	(3.343)	(75)	(8.583)	—	(12.001)
Новые созданные или приобретённые активы	<b>(2.864)</b>	—	—	—	<b>(2.864)</b>
Активы, которые были погашены	<b>2.508</b>	<b>1.110</b>	<b>1.552</b>	—	<b>5.170</b>
Переводы в Этап 1	<b>(169)</b>	<b>169</b>	—	—	—
Переводы в Этап 2	<b>1.645</b>	<b>(1.990)</b>	<b>345</b>	—	—
Переводы в Этап 3	<b>228</b>	<b>366</b>	<b>(594)</b>	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	<b>(297)</b>	<b>(6.028)</b>	<b>(2.918)</b>	<b>(806)</b>	<b>(10.049)</b>
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	<b>(383)</b>	—	<b>(383)</b>
Списанные суммы	—	—	<b>508</b>	—	<b>508</b>
Курсовые разницы	—	<b>(44)</b>	<b>(1)</b>	—	<b>(45)</b>
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>(2.292)</b>	<b>(6.492)</b>	<b>(10.074)</b>	<b>(806)</b>	<b>(19.664)</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по автокредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Автокредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года</b>	60.517	109	253	60.879
Новые созданные или приобретённые активы	<b>84.814</b>	—	—	<b>84.814</b>
Активы, которые были погашены	<b>(44.475)</b>	<b>(292)</b>	<b>(344)</b>	<b>(45.111)</b>
Переводы в Этап 1	<b>3.810</b>	<b>(3.810)</b>	—	—
Переводы в Этап 2	<b>(5.018)</b>	<b>5.303</b>	<b>(285)</b>	—
Переводы в Этап 3	<b>(450)</b>	<b>(920)</b>	<b>1.370</b>	—
Изменение в начисленных процентах	<b>483</b>	<b>13</b>	<b>77</b>	<b>573</b>
Амортизация дисконта	—	—	<b>16</b>	<b>16</b>
Списанные суммы	—	—	<b>(6)</b>	<b>(6)</b>
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>99.681</b>	<b>403</b>	<b>1.081</b>	<b>101.165</b>



(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

### Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

<i>Автокредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года</b>	(115)	(8)	(134)	(257)
Новые созданные или приобретённые активы	<b>(335)</b>	–	–	<b>(335)</b>
Активы, которые были погашены	<b>175</b>	<b>23</b>	<b>179</b>	<b>377</b>
Переводы в Этап 1	<b>(212)</b>	<b>212</b>	–	–
Переводы в Этап 2	<b>105</b>	<b>(224)</b>	<b>119</b>	–
Переводы в Этап 3	<b>8</b>	<b>94</b>	<b>(102)</b>	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	<b>(225)</b>	<b>(131)</b>	<b>(625)</b>	<b>(981)</b>
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	<b>(16)</b>	<b>(16)</b>
Списанные суммы	–	–	<b>6</b>	<b>6</b>
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>(599)</b>	<b>(34)</b>	<b>(573)</b>	<b>(1.206)</b>

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

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>	594.852	28.828	118.951	–	742.631
Новые созданные или приобретённые активы	1.362.387	–	–	2.273	1.364.660
Активы, которые были погашены	(1.325.129)	(19.577)	(2.536)	–	(1.347.242)
Переводы в Этап 1	16.395	(13.777)	(2.618)	–	–
Переводы в Этап 2	(26.606)	27.609	(1.003)	–	–
Переводы в Этап 3	(3.459)	(3.356)	6.815	–	–
Изменение в начисленных процентах	(141)	(436)	3.502	–	2.925
Амортизация дисконта	–	–	3.220	–	3.220
Списанные суммы	–	–	(14.133)	–	(14.133)
Курсовые разницы	(202)	(402)	(190)	–	(794)
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>618.097</b>	<b>18.889</b>	<b>112.008</b>	<b>2.273</b>	<b>751.267</b>

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года</b>	(13.686)	(2.224)	(83.351)	–	(99.261)
Новые созданные или приобретённые активы	(26.712)	–	–	–	(26.712)
Активы, которые были погашены	26.029	1.060	–	–	27.089
Переводы в Этап 1	(1.927)	1.779	148	–	–
Переводы в Этап 2	704	(817)	113	–	–
Переводы в Этап 3	172	781	(953)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	614	(6.290)	(14.681)	–	(20.357)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(3.220)	–	(3.220)
Списанные суммы	–	–	14.133	–	14.133
Курсовые разницы	39	77	37	–	153
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>(14.767)</b>	<b>(5.634)</b>	<b>(87.774)</b>	<b>–</b>	<b>(108.175)</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

### Оценочный резерв под обеспечение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

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

<i>Жилищное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>	132.124	2.180	3.453	137.757
Новые созданные или приобретённые активы	131.785	—	—	131.785
Активы, которые были погашены	(37.751)	(434)	(825)	(39.010)
Переводы в Этап 1	6.055	(4.473)	(1.582)	—
Переводы в Этап 2	(3.201)	3.922	(721)	—
Переводы в Этап 3	(805)	(714)	1.519	—
Изменение в начисленных процентах	352	(45)	(113)	194
Амортизация дисконта	—	—	61	61
Списанные суммы	—	—	(24)	(24)
Курсовые разницы	(5)	—	(2)	(7)
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>228.554</b>	<b>436</b>	<b>1.766</b>	<b>230.756</b>

<i>Жилищное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года</b>	(941)	(213)	(2.568)	(3.722)
Новые созданные или приобретённые активы	(664)	—	—	(664)
Активы, которые были погашены	190	36	187	413
Переводы в Этап 1	(1.611)	430	1.181	—
Переводы в Этап 2	52	(586)	534	—
Переводы в Этап 3	10	79	(89)	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	1.987	214	(438)	1.763
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(61)	(61)
Списанные суммы	—	—	24	24
Курсовые разницы	1	—	—	1
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>(976)</b>	<b>(40)</b>	<b>(1.230)</b>	<b>(2.246)</b>

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

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>	214.402	4.521	12.140	231.063
Новые созданные или приобретённые активы	176.348	—	—	176.348
Активы, которые были погашены	(129.459)	(415)	(4.096)	(133.970)
Переводы в Этап 1	9.204	(7.643)	(1.561)	—
Переводы в Этап 2	(15.280)	16.579	(1.299)	—
Переводы в Этап 3	(6.848)	(8.439)	15.287	—
Изменение в начисленных процентах	395	3	1.162	1.560
Амортизация дисконта	—	—	1.316	1.316
Списанные суммы	—	—	(2.988)	(2.988)
Курсовые разницы	(2)	—	1	(1)
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>248.760</b>	<b>4.606</b>	<b>19.962</b>	<b>273.328</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

### Оценочный резерв под обеспечение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года</b>	(3.327)	(705)	(7.725)	(11.757)
Новые созданные или приобретённые активы	(6.241)	–	–	(6.241)
Активы, которые были погашены	4.578	53	156	4.787
Переводы в Этап 1	(2.115)	1.183	932	–
Переводы в Этап 2	556	(1.314)	758	–
Переводы в Этап 3	514	1.939	(2.453)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	593	(2.251)	(6.748)	(8.406)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(1.316)	(1.316)
Списанные суммы	–	–	2.988	2.988
Курсовые разницы	1	–	1	2
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>(5.441)</b>	<b>(1.095)</b>	<b>(13.407)</b>	<b>(19.943)</b>

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

<i>Специализированное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>	79.719	1.144	42.447	–	123.310
Новые созданные или приобретённые активы	99.543	–	–	4.546	104.089
Активы, которые были погашены	(83.584)	(275)	(9.878)	–	(93.737)
Переводы в Этап 1	1.811	(1.809)	(2)	–	–
Переводы в Этап 2	(1.594)	2.393	(799)	–	–
Переводы в Этап 3	(308)	(409)	717	–	–
Изменение в начисленных процентах	46	12	(571)	–	(513)
Амортизация дисконта	–	–	484	–	484
Списанные суммы	–	–	(20.565)	–	(20.565)
Курсовые разницы	(112)	(10)	194	–	72
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>95.521</b>	<b>1.046</b>	<b>12.027</b>	<b>4.546</b>	<b>113.140</b>

<i>Специализированное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года</b>	(2.939)	(72)	(31.212)	–	(34.223)
Новые созданные или приобретённые активы	(2.069)	–	–	–	(2.069)
Активы, которые были погашены	1.738	42	4.737	–	6.517
Переводы в Этап 1	(10)	9	1	–	–
Переводы в Этап 2	21	(55)	34	–	–
Переводы в Этап 3	8	78	(86)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	(96)	(78)	(1.996)	–	(2.170)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(484)	–	(484)
Списанные суммы	–	–	20.565	–	20.565
Курсовые разницы	4	1	(142)	–	(137)
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>(3.343)</b>	<b>(75)</b>	<b>(8.583)</b>	<b>–</b>	<b>(12.001)</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

### Оценочный резерв под обеспечение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

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

<i>Автокредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>	34.093	298	279	34.670
Новые созданные или приобретённые активы	56.389	—	—	56.389
Активы, которые были погашены	(30.065)	(93)	(108)	(30.266)
Переводы в Этап 1	586	(502)	(84)	—
Переводы в Этап 2	(457)	525	(68)	—
Переводы в Этап 3	(123)	(115)	238	—
Изменение в начисленных процентах	89	(4)	1	86
Амортизация дисконта	—	—	4	4
Списанные суммы	—	—	(9)	(9)
Курсовые разницы	5	—	—	5
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>60.517</b>	<b>109</b>	<b>253</b>	<b>60.879</b>

<i>Автокредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года</b>	(90)	(11)	(135)	(236)
Новые созданные или приобретённые активы	(95)	—	—	(95)
Активы, которые были погашены	10	2	18	30
Переводы в Этап 1	(50)	17	33	—
Переводы в Этап 2	2	(28)	26	—
Переводы в Этап 3	1	6	(7)	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	107	6	(74)	39
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(4)	(4)
Списанные суммы	—	—	9	9
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>(115)</b>	<b>(8)</b>	<b>(134)</b>	<b>(257)</b>

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, Банк пересмотрел показатели значительного увеличения кредитного риска и не делал 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 таблице ниже показаны дополнительные корректировки, сделанные руководством при оценке уже отраженных ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	<i>ОКУ согласно модели</i>	<i>Корректировки модели</i>	<i>Итого ОКУ</i>	<i>Корректировка и в % от общей величины ОКУ</i>
Коммерческое кредитование	111.030	3.257	114.287	2,8%
Потребительское кредитование	34.434	259	34.693	0,7%
Специализированное кредитование	19.593	71	19.664	0,4%
<b>Итого</b>	<b>165.057</b>	<b>3.587</b>	<b>168.644</b>	<b>2,1%</b>

Для учёта потенциального влияния на портфель ситуации, обусловленной продолжающейся пандемией COVID-19, Банк создал дополнительный портфельный резерв по кредитам клиентам, условия по которым были модифицированы в результате реализации мер государственной поддержки, которые при этом, по формальным признакам, соответствуют Этапы 1 и 2 по состоянию на отчётную дату. Данный подход позволяет учесть потенциальные риски появления признаков существенного увеличения кредитного риска, которые не могут быть выявлены по состоянию на отчётную дату в связи с предоставленными реструктуризациями.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

### Оценочный резерв под обеспечение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

Учёт прогнозной информации был осуществлен на основе корректировки компонентов вероятности дефолта для инструментов Этапа 1. Корректировка была произведена путем взвешивания значений вероятности дефолта в базовом и стресс-сценарии. В качестве базового сценария было использовано значение вероятности дефолта, рассчитанное по состоянию на 31 декабря 2020 года на основе исторических данных, в качестве стресс-сценария было использовано значение вероятности дефолта, рассчитанное с использованием статистики за кризисные периоды. Вероятность базового сценария была определена на уровне 75%, стресс-сценария – 25%. Корректировка была произведена для корпоративного портфеля Этапа 1.

В результате описанных изменений за год, завершившийся по состоянию на 31 декабря 2020 года, расходы по кредитным убыткам увеличились на 3.587 миллионов тенге.

### 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 розничных и корпоративных кредитов, в том числе предоставил кредитные каникулы, в рамках реализации мер, введенных правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19. Банк оценил данные модификации как несущественные.

### Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

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

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

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

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Коммерческое кредитование	(18.014)	(18.643)
Специализированное кредитование	(3.135)	(3.012)
Потребительское кредитование	–	(91)
Жилищное кредитование	–	–
Автокредитование	–	–
	<u>(21.149)</u>	<u>(21.746)</u>



(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

### Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества (продолжение)

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	4.614	4.204
Земельный участок	56	56
<b>Итого залог, на который было обращено взыскание</b>	<b>4.670</b>	<b>4.260</b>

### Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2020 года на долю десяти самых крупных заёмщиков Банка приходилось 13,1% (на 31 декабря 2019 года: 15,4%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под ОКУ. Совокупная сумма данных кредитов составила 225.347 миллионов тенге на 31 декабря 2020 года (на 31 декабря 2019 года: 220.458 миллионов тенге). По этим кредитам был начислен оценочный резерв в размере 23.096 миллионов тенге на 31 декабря 2020 года (на 31 декабря 2019 года: 28.015 миллионов тенге).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	<i>31 декабря 2020 года</i>		<i>31 декабря 2019 года</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Потребительские, жилищные кредиты и автокредитование физических лиц	788.527	45,7	564.963	39,5
Торговля	287.851	16,7	259.695	18,2
Производство	201.781	11,7	170.457	11,9
Услуги	122.559	7,1	123.433	8,6
Транспорт	75.401	4,4	94.327	6,6
Горнодобывающая промышленность	74.035	4,3	67.746	4,7
Операции с недвижимостью	64.231	3,7	59.132	4,1
Строительство	53.433	3,1	48.535	3,4
Сельское хозяйство	45.729	2,6	30.125	2,1
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	5.390	0,3	984	0,1
Образование	4.411	0,3	5.214	0,4
Прочие	1.086	0,1	4.759	0,4
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>1.724.434</b>	<b>100,0</b>	<b>1.429.370</b>	<b>100,0</b>

## 9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Ноты НБРК	292.009	63.344
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	130.977	75.419
Корпоративные облигации	35.876	29.235
Ценные бумаги иностранных государств	—	1.247
	<b>458.862</b>	<b>169.245</b>
Акции, не имеющие котировок	2	2
	2	2
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(19)	(22)
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>458.845</b>	<b>169.225</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк заключил договоры «репо» на КФБ. Предметом указанных договоров являются ноты НБРК и казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан (на 31 декабря 2019 года: казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан), оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых составляет 88.293 миллиона тенге (31 декабря 2019 года: 1.745 миллионов тенге) (Примечание 15).

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	16.306	14.861
	<b>16.306</b>	<b>14.861</b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	–	–
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>16.306</b>	<b>14.861</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан, оцениваемые по амортизированной стоимости, справедливая стоимость которых составляла 353 миллиона тенге, выступали обеспечением по договорам «репо» (Примечание 15).

Все остатки долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ за 2020 и 2019 годы:

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</i>	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>169.245</b>	<b>148.172</b>
Новые созданные или приобретённые активы	1.248.016	409.912
Активы, которые были погашены/проданы	(988.739)	(395.856)
Изменение в начисленных процентах	19.992	3.365
Переоценка справедливой стоимости	3.291	4.234
Курсовые разницы	7.057	(582)
<b>На 31 декабря</b>	<b>458.862</b>	<b>169.245</b>

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</i>	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января</b>	<b>(22)</b>	<b>(59)</b>
Чистое изменение резерва за год	6	37
Курсовые разницы	(3)	–
<b>На 31 декабря</b>	<b>(19)</b>	<b>(22)</b>

Все остатки долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ за 2020 и 2019 годы:

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>14.861</b>	<b>14.962</b>
Изменение в начисленных процентах	(65)	(47)
Курсовые разницы	1.510	(54)
<b>На 31 декабря</b>	<b>16.306</b>	<b>14.861</b>

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января</b>	<b>–</b>	<b>(7)</b>
Чистое изменение резерва за год	–	7
<b>На 31 декабря</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 10. Основные средства

Движение основных средств за 2020 и 2019 годы представлено следующим образом:

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Офисное и прочее оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>							
На 1 января 2019 года	702	20.043	12.000	15.484	486	3.112	51.827
Поступления	–	220	4.464	3.132	306	1.862	9.984
Выбытие	–	(1)	(977)	(531)	(273)	(79)	(1.861)
На 31 декабря 2019 года	702	20.262	15.487	18.085	519	4.895	59.950
Поступления	–	–	2.092	3.449	55	942	6.538
Выбытие	–	–	(3.343)	(1.298)	(24)	(245)	(4.910)
На 31 декабря 2020 года	702	20.262	14.236	20.236	550	5.592	61.578
<b>Накопленный износ</b>							
На 1 января 2019 года	–	(3.583)	(6.612)	(7.313)	(243)	–	(17.751)
Начисление	–	(266)	(1.764)	(1.686)	(49)	(1.190)	(4.955)
Выбытие	–	–	909	402	169	–	1.480
На 31 декабря 2019 года	–	(3.849)	(7.467)	(8.597)	(123)	(1.190)	(21.226)
Начисление	–	(269)	(2.247)	(2.063)	(54)	(1.368)	(6.001)
Выбытие	–	–	3.029	991	11	91	4.122
На 31 декабря 2020 года	–	(4.118)	(6.685)	(9.669)	(166)	(2.467)	(23.105)
<b>Чистая остаточная стоимость</b>							
На 1 января 2019 года	702	16.460	5.388	8.171	243	3.112	34.076
На 31 декабря 2019 года	702	16.413	8.020	9.488	396	3.705	38.724
На 31 декабря 2020 года	702	16.144	7.551	10.567	384	3.125	38.473

Первоначальная стоимость полностью амортизированных основных средств, находящихся в использовании Банком на 31 декабря 2020 года, составляет 7.033 миллиона тенге (на 31 декабря 2019 года: 2.272 миллиона тенге).

Активы в форме права пользования представлены правом на использование помещений.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 11. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов за 2020 и 2019 годы представлено следующим образом:

	<i><b>Нематериаль- ные активы</b></i>
<b>Первоначальная стоимость</b>	
На 31 декабря 2018 года	21.488
Поступления	7.024
Выбытие	(431)
На 31 декабря 2019 года	<u>28.081</u>
Поступления	7.477
Выбытие	<b>(2.338)</b>
На 31 декабря 2020 года	<u><b>33.220</b></u>
<b>Накопленная амортизация</b>	
На 31 декабря 2018 года	(5.176)
Начисление	(2.555)
Выбытие	215
На 31 декабря 2019 года	<u>(7.516)</u>
Начисление	<b>(3.326)</b>
Выбытие	<b>817</b>
На 31 декабря 2020 года	<u><b>(10.025)</b></u>
<b>Чистая остаточная стоимость</b>	
На 31 декабря 2018 года	<u>16.312</u>
На 31 декабря 2019 года	<u>20.565</u>
На 31 декабря 2020 года	<u><b>23.195</b></u>

На 31 декабря 2020 и 2019 годов нематериальные активы в Банке состоят из программного обеспечения и лицензий.

## 12. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i><b>31 декабря 2020 года</b></i>	<i><b>31 декабря 2019 года</b></i>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторы по банковской деятельности	467	105
Комиссии по гарантиям и аккредитивам к получению	178	128
Маржевое обеспечение	55	650
Дебиторы по документарным расчётам	–	173
Прочее	208	166
	<u>908</u>	<u>1.222</u>
Минус: резервы под ОКУ	<b>(342)</b>	<b>(37)</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>	<u><b>566</b></u>	<u>1.185</u>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Изъятые залоговое обеспечение (Примечание 8)	4.670	4.260
Авансы по основным средствам и нематериальным активам	4.456	4.415
Госпошлина к возмещению	1.386	436
Запасы	1.291	1.345
Прочие предоплаты	1.231	1.388
Прочее	3.066	2.697
	<u>16.100</u>	<u>14.541</u>
Минус: резервы под обесценение	<b>(988)</b>	<b>(613)</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>	<u><b>15.112</b></u>	<u>13.928</u>
<b>Прочие активы</b>	<u><b>15.678</b></u>	<u>15.113</u>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 12. Прочие активы (продолжение)

На 31 декабря 2020 года авансы по основным средствам и нематериальным активам включают в себя авансы на приобретение оборудования на сумму 4.035 миллионов тенге и приобретение программного обеспечения на сумму 421 миллион тенге (на 31 декабря 2019 года: авансы на приобретение оборудования на сумму 1.779 миллионов тенге, приобретение программного обеспечения на сумму 2.636 миллион тенге).

На 31 декабря 2020 года запасы включают монеты, изготовленные из драгоценных металлов, на сумму 460 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: 637 миллионов тенге).

На 31 декабря 2020 и 2019 годов, изъятое залоговое обеспечение представлено земельными участками и зданиями, полученными по договорам залогового обеспечения по кредитам и авансам клиентам.

Движение резервов под обесценение прочих активов за 2020 и 2019 годы представлено ниже:

	<i>Прочие нефинансовые активы</i>	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2019 года</b>	(1.220)	(37)	(1.257)
Отчисление за год	(277)	–	(277)
Списание	879	–	879
Курсовые разницы	5	–	5
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	(613)	(37)	(650)
Отчисление за год	<b>(527)</b>	<b>(342)</b>	<b>(869)</b>
Списание	<b>198</b>	<b>37</b>	<b>235</b>
Курсовые разницы	<b>(46)</b>	–	<b>(46)</b>
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>(988)</b>	<b>(342)</b>	<b>(1.330)</b>

## 13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Займы, полученные от прочих финансовых организаций	<b>74.082</b>	81.531
Корреспондентские счета других банков	<b>44.515</b>	7.141
Займы, полученные от других банков	<b>42.411</b>	30.758
Срочные вклады, полученные от прочих финансовых организаций	<b>41.497</b>	3.728
Займы, полученные от Материнской компании	<b>10.002</b>	165
Займы, полученные от международных финансовых организаций	<b>5.160</b>	6.425
Вклад, являющийся обеспечением обязательств других банков	–	3.198
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>217.667</b>	132.946

Займы, полученные от прочих финансовых организаций, включают в себя: займы, полученные по государственной программе поддержки малого и среднего бизнеса от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в сумме 64.463 миллиона тенге (на 31 декабря 2019 года: 56.264 миллиона тенге) со сроком до 2021-2035 годов (на 31 декабря 2019 года: до 2020-2035 годов) и процентными ставками от 1,0% до 8,5% годовых (на 31 декабря 2019 года: от 1,0% до 8,5% годовых); займы, полученные по государственной программе поддержки сельскохозяйственного сектора путем кредитования от АО «Аграрная кредитная корпорация» в сумме 9.619 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: 25.267 миллионов тенге) со сроком до 2021-2026 годов (на 31 декабря 2019 года: до 2020-2026 годов) и процентными ставками от 2,80% до 7,28% (на 31 декабря 2019 года: от 2,80% до 7,28% годовых).

Займы, полученные от других банков, включают в себя займы, полученные по государственной программе поддержки отечественных автопроизводителей от АО «Банк Развития Казахстана» в сумме 42.411 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: 30.758 миллионов тенге) со сроком до 2029-2037 годов (на 31 декабря 2019 года: до 2029-2037 годов) и процентными ставками от 1,0% до 2,0% годовых (на 31 декабря 2019 года: от 1,0% до 2,0% годовых).

Срочные вклады, полученные от прочих финансовых организаций, включают в себя вклады от АО «КазАгроФинанс» в сумме 23.904 миллиона тенге (на 31 декабря 2019 года: 3.102 миллиона тенге) со сроком до 2021-2025 годов (на 31 декабря 2019 года: до 2020 года) и процентными ставками от 7,5% до 8,0% годовых (на 31 декабря 2019 года: 8,1% годовых); вклады от АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания» 17.589 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: 578 миллионов тенге) со сроком до 2021 года (на 31 декабря 2019 года: до 2020 года) и процентной ставкой 8,5% годовых (на 31 декабря 2019 года: 8,5% годовых).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

#### 14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Текущие счета	93.701	19.512
Срочные вклады	180.004	71.491
<b>Негосударственные юридические лица</b>		
Текущие счета	404.689	370.286
Срочные вклады	634.961	393.991
<b>Средства корпоративных клиентов</b>	<b>1.313.355</b>	<b>855.280</b>
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета и счета до востребования	171.403	124.116
Срочные вклады	763.406	661.711
<b>Средства физических лиц</b>	<b>934.809</b>	<b>785.827</b>
Удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам	354	55
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 27)	40.551	42.975
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам (Примечание 27)	8.106	336

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

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

Ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	<i>31 декабря 2020 года</i>		<i>31 декабря 2019 года</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Предоставление услуг потребителям	271.431	20,7	160.288	18,7
Финансовая, инвестиционная деятельность	240.010	18,3	74.578	8,9
Торговля	207.089	15,8	152.496	17,8
Недвижимость и строительство	206.281	15,7	145.344	17,0
Производство	126.320	9,6	156.894	18,3
Страхование и пенсионные фонды	80.668	6,1	78.366	9,1
Горнодобывающая промышленность	72.366	5,5	28.850	3,4
Нефтегазовая промышленность	41.868	3,2	13.142	1,5
Транспорт и связь	25.606	1,9	15.728	1,8
Сельское хозяйство	24.364	1,9	17.683	2,1
Государственное управление	1.998	0,1	899	0,1
Прочее	15.354	1,2	11.012	1,3
<b>Средства корпоративных клиентов</b>	<b>1.313.355</b>	<b>100,0</b>	<b>855.280</b>	<b>100,0</b>

На 31 декабря 2020 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 20,9% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах корпоративных клиентов (на 31 декабря 2019 года: 26,2%). На 31 декабря 2020 года совокупный остаток средств на счетах таких клиентов составил 274.113 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: 224.368 миллионов тенге).

#### 15. Договоры «репо»

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк заключил договоры «репо» на КФБ. На 31 декабря 2020 года балансовая стоимость обязательств по договорам «репо» составила 87.534 миллиона тенге (на 31 декабря 2019 года: 2.006 миллионов тенге).



(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 15. Договоры «репо» (продолжение)

Предметом указанных договоров являются ноты НБРК и казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан (на 31 декабря 2019 года: казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан), общая справедливая стоимость которых составляет 88.293 миллиона тенге (31 декабря 2019 года: 2.098 миллионов тенге) (Примечание 9).

## 16. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2020 годов выпущенные долговые ценные бумаги представлены одной эмиссией (на 31 декабря 2019 года: двумя эмиссиями) облигаций Банка в тенге на КФБ. Данные облигации имеют срок погашения в 2021 году (на 31 декабря 2019 года: срок погашения в 2020-2021 годах) и номинальную ставку вознаграждения 11,0% годовых (на 31 декабря 2019 года: 6,4-11,0% годовых).

В течение 2020 года Банк произвел погашение облигации с общей номинальной стоимостью 29.800 миллионов тенге в соответствии с договорными условиями выпуска.

На 31 декабря 2020 года балансовая стоимость выпущенных облигаций составила 21.201 миллион тенге (на 31 декабря 2019 года: 51.299 миллионов тенге).

## 17. Обязательства перед ипотечной организацией

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

В рамках Программы 7-20-25 Банк выдал ипотечные кредиты клиентам и передал их АО «Ипотечная организация «Баспана» (далее по тексту – «Оператор»), в обмен на денежные средства в размере номинальной стоимости кредитов. Банк юридически выступает агентом по данной программе и получает вознаграждение в размере 4% годовых от полученных процентных платежей. В соответствии с условиями передачи активов Оператору, в случае наступления дефолта по переданным кредитам, Банк обязан осуществить обратный выкуп переданных кредитов у Оператора. В связи с этим Банк подвержен кредитному риску в отношении переданных кредитов. Банк считает, что он подвержен всем существенным рискам, связанным с переданными кредитами, в связи с чем Банк не прекращает признание данных кредитов в своем отчёте о финансовом положении и признает средства, полученные от Оператора в рамках Программы 7-20-25, в качестве обязательств. По состоянию на 31 декабря 2020 года балансовая стоимость переданных кредитов составляет 250.728 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: 97.811 миллионов тенге) и балансовая стоимость обязательств составляет 250.007 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: 97.805 миллионов тенге).

## 18. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 27)	7.525	6.972
Обязательства по договорам аренды	3.538	3.864
Начисленные расходы по вознаграждению работников	2.376	2.407
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	776	637
Прочее	2.518	1.569
	<b>16.733</b>	<b>15.449</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Начисление по неиспользованным отпускам	2.538	2.059
Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога	2.445	1.111
Обязательства по взносам в Казахстанский фонд гарантирования депозитов	725	603
Прочее	170	138
	<b>5.878</b>	<b>3.911</b>
<b>Прочие обязательства</b>	<b>22.611</b>	<b>19.360</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 18. Прочие обязательства (продолжение)

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по аренде и движение в течение периода:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
<b>На 1 января</b>	<b>3.864</b>	3.112
Поступления	942	1.862
Процентные расходы (Примечание 20)	238	118
Платежи	(1.506)	(1.228)
<b>На 31 декабря</b>	<b>3.538</b>	3.864

## 19. Капитал

Ниже представлена информация о выпущенных, находящихся в обращении и полностью оплаченных простых акциях:

	<i>Количество простых акций</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Уставный капитал</i>
На 31 декабря 2020 и 2019 годов	12.839.114	38.661	12.839	51.500

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

В течение 2020 года Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды по простым акциям.

На собрании акционеров, состоявшемся 26 апреля 2019 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за год, завершившийся 31 декабря 2018 года, в размере 10.500 миллионов тенге (817,81 тенге за акцию).

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

	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	(4.214)	23.893	19.679
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.234	—	4.234
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(37)	—	(37)
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	(17)	23.893	23.876
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.291	—	3.291
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(6)	—	(6)
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>3.268</b>	<b>23.893</b>	<b>27.161</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов у Банка имеется резервный фонд на покрытие непредвиденных расходов и будущих убытков на сумму 23.893 миллиона тенге. Средства резервного фонда могут быть распределены только с официального разрешения акционеров Банка.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 20. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы включают следующие позиции:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты и авансы клиентам	198.754	161.403
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24.101	7.901
Денежные средства и их эквиваленты	12.173	6.028
Средства в кредитных организациях	1.605	1.712
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	565	525
Договоры обратного «репо» с ценными бумагами	559	261
	<u>237.757</u>	<u>177.830</u>
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Торговые ценные бумаги	6.058	2.541
<b>Процентные доходы</b>	<u>243.815</u>	<u>180.371</u>
Срочные вклады физических лиц	(38.646)	(32.970)
Срочные вклады корпоративных клиентов	(37.773)	(25.440)
Обязательства перед ипотечной организацией	(25.541)	–
Средства кредитных организаций	(7.345)	(8.081)
Договоры «репо» с ценными бумагами	(5.367)	(1.811)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3.917)	(4.438)
Обязательства по аренде	(238)	(118)
<b>Процентные расходы</b>	<u>(118.827)</u>	<u>(72.858)</u>
<b>Чистый процентный доход</b>	<u>124.988</u>	<u>107.513</u>

## 21. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают следующие позиции:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Операции с платёжными карточками	15.831	12.946
Расчётные операции	9.043	9.036
Агентские услуги	5.625	1.648
Кассовые операции	3.727	4.425
Пакетные предложения	3.322	3.026
Гарантии выданные	2.669	2.822
Операции с иностранной валютой	1.611	1.833
Документарные расчёты	597	259
Прочее	1.139	1.257
<b>Комиссионные доходы</b>	<u>43.564</u>	<u>37.252</u>
Обслуживание кредитных карточек	(15.296)	(12.037)
Расчётные операции	(1.828)	(1.544)
Документарные расчёты	(120)	(110)
Гарантии принятые	(73)	(109)
Рамбурсирование	(2)	(1)
Прочее	(422)	(409)
<b>Комиссионные расходы</b>	<u>(17.741)</u>	<u>(14.210)</u>

*Выручка по договорам с клиентами*

Выручка Банка по договорам с клиентами главным образом представлена комиссионным доходом. Выручка по договорам с клиентами, признанная в отчёте о прибыли или убытке за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годы, составила 43.564 миллиона тенге и 37.252 миллиона тенге, соответственно.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 21. Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

Выручка по договорам с клиентами (продолжение)

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

	<i>31 декабря</i> <i>2020 года</i>	<i>31 декабря</i> <i>2019 года</i>
Начисленный будущий доход (представлен в составе прочих активов)	209	131
Отложенный доход (представлен в составе прочих обязательств)	–	–

Банк, как правило, взимает комиссионные до завершения операции, по которой они причитаются, или сразу после её 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.

## 22. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают следующие позиции:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Заработная плата и другие выплаты	(25.952)	(24.907)
Отчисления на социальное обеспечение	(2.489)	(2.305)
<b>Расходы на персонал</b>	<b>(28.441)</b>	<b>(27.212)</b>
Износ и амортизация (Примечания 10, 11)	(9.327)	(7.510)
Расходы на ремонт и обслуживание основных средств	(3.386)	(1.680)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(2.708)	(2.507)
Расходы от списания основных средств и нематериальных активов	(2.309)	(597)
Расходы по профессиональным услугам	(2.135)	(2.030)
Транспорт и связь	(1.991)	(2.393)
Коммунальные расходы	(1.969)	(1.865)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(1.278)	(1.262)
Рекламные и маркетинговые услуги	(908)	(900)
Представительские расходы	(587)	(214)
Аренда	(563)	(484)
Расходы на охрану и сигнализацию	(543)	(442)
Расходы на инкассацию	(542)	(492)
Расходы по страхованию	(343)	(353)
Канцелярские и почтовые расходы	(325)	(228)
Расходы на служебные командировки	(112)	(470)
Прочее	(937)	(403)
<b>Административные и операционные расходы</b>	<b>(58.404)</b>	<b>(51.042)</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 23. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и создания резервов

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отражённые в отчёте о прибыли или убытке 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	5	2	–	–	–	2
Средства в кредитных организациях	6	2	–	–	–	2
Кредиты клиентам	8	211	(22.437)	(23.914)	(2.730)	(48.870)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	6	–	–	–	6
Прочие активы	12	(869)	–	–	–	(869)
Финансовые гарантии	27	117	12	(1.234)	–	(1.105)
Обязательства по предоставлению кредитов	27	484	190	(136)	–	538
Аккредитивы	27	32	–	–	–	32
<b>Итого расходы на обесценение</b>		<b>(15)</b>	<b>(22.235)</b>	<b>(25.284)</b>	<b>(2.730)</b>	<b>(50.264)</b>

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

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	14	–	–	14
Средства в кредитных организациях	6	(6)	–	–	(6)
Кредиты клиентам	8	(31)	(7.206)	(18.839)	(26.076)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	37	–	–	37
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	7	–	–	7
Прочие активы	12	(277)	–	–	(277)
Финансовые гарантии	27	405	67	(87)	385
Обязательства по предоставлению кредитов	27	350	(1.022)	6	(666)
Аккредитивы	27	(83)	–	–	(83)
<b>Итого расходы на обесценение</b>		<b>416</b>	<b>(8.161)</b>	<b>(18.920)</b>	<b>(26.665)</b>

### 24. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие позиции:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	13.006	16.165
Корректировка корпоративного подоходного налога прошлых лет	(490)	–
Расход по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	217	692
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>12.733</b>	<b>16.857</b>

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 миллионах тенге, если не указано иное)

## 24. Налогообложение (продолжение)

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отражёнными в данной финансовой отчётности, и прибылью до учёта 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>
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>73.314</b>	84.983
Нормативная ставка налога	<b>20%</b>	20%
<b>Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке</b>	<b>14.663</b>	16.997
<b>Доход, не подлежащий налогообложению</b>		
Необлагаемый налогом процентный доход от государственных ценных бумаг и ценных бумаг, находящихся на дату начисления такого дохода в официальном списке КФБ	<b>(6.139)</b>	(2.181)
<b>Расходы, не подлежащие вычету</b>		
Не подлежащие вычету расходы по списанию штрафов и начисленных процентов	<b>2.589</b>	764
Прочие невычитаемые расходы	<b>1.620</b>	1.277
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>12.733</b>	16.857

Сальдо отложенных налогов, рассчитанные посредством применения нормативных ставок налогообложения, действующих на даты составления отчёта о финансовом положении, к временным разницам между базой налогообложения активов и обязательств, и суммами, представленными в финансовой отчётности, включают следующее по состоянию на 31 декабря:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в отчёте</i>		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в отчёте</i>		
	<i>1 января 2019 года</i>	<i>о прибыли или убытке</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>о прибыли или убытке</i>	
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>					
Обязательства по аренде	622	151	773	(65)	708
Прочие	745	255	1.000	187	1.187
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>1.367</b>	<b>406</b>	<b>1.773</b>	<b>122</b>	<b>1.895</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>					
Основные средства и нематериальные активы	(3.222)	(979)	(4.201)	(455)	(4.656)
Активы в форме права пользования	(622)	(119)	(741)	116	(625)
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(3.844)</b>	<b>(1.098)</b>	<b>(4.942)</b>	<b>(339)</b>	<b>(5.281)</b>
<b>Итого обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу, нетто</b>	<b>(2.477)</b>	<b>(692)</b>	<b>(3.169)</b>	<b>(217)</b>	<b>(3.386)</b>



(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 25. Прибыль на акцию и балансовая стоимость одной акции

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

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

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Чистая прибыль за год, приходящийся на акционеров Банка	60.581	68.126
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	12.839.114	12.839.114
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)</b>	<b>4.718,47</b>	<b>5.306,13</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов балансовая стоимость одной простой акции представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы согласно методологии КФБ	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы согласно методологии КФБ	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	12.839.114	276.570	21.541,21	12.839.114	215.334	16.771,72

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

## 26. Сегментный анализ

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

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

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

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские услуги включают ряд персональных банковских услуг, услуг по сбережению и ипотечные продукты.
- Корпоративные банковские услуги включают деловые банковские услуги, в основном, для малых и средних предприятий и коммерческие займы для крупных корпоративных клиентов.
- Инвестиционные банковские услуги включают услуги по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требований по финансированию Банка, управления активами и пассивами.

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 26. Сегментный анализ (продолжение)

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

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

В таблице ниже приведена информация по отчётным сегментам на 31 декабря 2020 года и за год, закончившийся на указанную дату:

	<i>На 31 декабря 2020 года</i>			<i>Итого</i>
	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционно- банковская деятельность</i>	
<b>Активы сегмента</b>				
Договоры обратного «репо»	–	–	63.700	63.700
Средства в кредитных организациях	–	111.905	–	111.905
Торговые ценные бумаги	–	–	82.293	82.293
Кредиты и авансы клиентам	747.764	801.956	–	1.549.720
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	475.151	475.151
Прочие финансовые активы	–	566	–	566
<b>Итого активов отчётных сегментов</b>	<b>747.764</b>	<b>914.427</b>	<b>621.144</b>	<b>2.283.335</b>
Нераспределённые суммы				869.474
<b>Итого активов</b>				<b>3.152.809</b>
<b>Обязательства сегмента</b>				
Средства кредитных организаций	–	217.667	–	217.667
Производные финансовые обязательства	–	–	2.087	2.087
Средства клиентов	934.809	1.313.355	–	2.248.164
Договоры «репо»	–	–	87.534	87.534
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	21.201	21.201
Обязательства перед ипотечной организацией	250.007	–	–	250.007
Прочие финансовые обязательства	1.937	13.187	1.609	16.733
<b>Итого обязательств отчётных сегментов</b>	<b>1.186.753</b>	<b>1.544.209</b>	<b>112.431</b>	<b>2.843.393</b>
Нераспределённые суммы				9.651
<b>Итого обязательств</b>				<b>2.853.044</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 26. Сегментный анализ (продолжение)

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

	2020 год				Итого
	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестиционно- банковская деятельность	Нераспределённые суммы	
Процентные доходы	120.119	80.240	31.283	12.173	243.815
Процентные расходы	(64.187)	(45.356)	(9.284)	–	(118.827)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>55.932</b>	<b>34.884</b>	<b>21.999</b>	<b>12.173</b>	<b>124.988</b>
Расходы по кредитным убыткам	(20.217)	(29.186)	6	2	(49.395)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>	<b>35.715</b>	<b>5.698</b>	<b>22.005</b>	<b>12.175</b>	<b>75.593</b>
Комиссионные доходы	9.416	33.840	308	–	43.564
Комиссионные расходы	(366)	(17.085)	(290)	–	(17.741)
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	(9)	–	(9)
Чистые прибыли по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	20	–	20
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	5.408	21.521	–	–	26.929
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	4.096	–	4.096
Прочие доходы	220	473	33	–	726
Прочие расходы	(246)	(322)	(23)	–	(591)
Износ и амортизация	–	–	–	(9.327)	(9.327)
Административные и операционные расходы	(17.893)	(18.570)	(12.614)	–	(49.077)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	–	(869)	–	–	(869)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>32.254</b>	<b>24.686</b>	<b>13.526</b>	<b>2.848</b>	<b>73.314</b>
Расходы по корпоративному подходному налогу					(12.733)
<b>Прибыль за год</b>					<b>60.581</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 26. Сегментный анализ (продолжение)

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

В таблице ниже приведена информация по отчётным сегментам на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на указанную дату:

	На 31 декабря 2019 года			Итого
	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестиционная банковская деятельность	
<b>Активы сегмента</b>				
Договоры обратного «репо»	–	–	6.000	6.000
Средства в кредитных организациях	–	55.732	–	55.732
Торговые ценные бумаги	–	–	42.423	42.423
Кредиты и авансы клиентам	542.517	744.231	–	1.286.748
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	184.086	184.086
Прочие финансовые активы	–	1.185	–	1.185
<b>Итого активов отчётных сегментов</b>	<b>542.517</b>	<b>801.148</b>	<b>232.509</b>	<b>1.576.174</b>
Нераспределённые суммы				607.417
<b>Итого активов</b>				<b>2.183.591</b>
<b>Обязательства сегмента</b>				
Средства кредитных организаций	–	132.946	–	132.946
Средства клиентов	785.827	855.280	2.006	1.643.113
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	51.299	51.299
Обязательства перед ипотечной организацией	97.805	–	–	97.805
Прочие финансовые обязательства	2.158	12.365	926	15.449
<b>Итого обязательств отчётных сегментов</b>	<b>885.790</b>	<b>1.000.591</b>	<b>54.231</b>	<b>1.940.612</b>
Нераспределённые суммы				7.080
<b>Итого обязательств</b>				<b>1.947.692</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 26. Сегментный анализ (продолжение)

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

	2019 год				Итого
	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестиционно- банковская деятельность	Нераспределённые суммы	
Процентные доходы	81.770	81.345	11.228	6.028	180.371
Процентные расходы	(32.970)	(33.639)	(6.249)	–	(72.858)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>48.800</b>	<b>47.706</b>	<b>4.979</b>	<b>6.028</b>	<b>107.513</b>
Расходы по кредитным убыткам	(8.374)	(18.072)	44	14	(26.388)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>	<b>40.426</b>	<b>29.634</b>	<b>5.023</b>	<b>6.042</b>	<b>81.125</b>
Комиссионные доходы	9.219	27.755	278	–	37.252
Комиссионные расходы	(355)	(13.659)	(196)	–	(14.210)
Чистые прибыли по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	8	–	8
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	3.129	16.700	–	–	19.829
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	12.026	–	12.026
Доходы от государственных субсидий	–	258	–	–	258
Прочие доходы	264	370	17	–	651
Прочие расходы	(258)	(362)	(17)	–	(637)
Износ и амортизация	–	–	–	(7.510)	(7.510)
Административные и операционные расходы	(16.628)	(20.852)	(6.052)	–	(43.532)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	–	(277)	–	–	(277)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>35.797</b>	<b>39.567</b>	<b>11.087</b>	<b>(1.468)</b>	<b>84.983</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(16.857)
<b>Прибыль за год</b>					<b>68.126</b>

Все внешние доходы Банка, в основном, поступают от казахстанских клиентов, за исключением процентных и комиссионных доходов от Материнской компании в сумме 152 миллиона тенге и 108 миллионов тенге, соответственно (за 2019 год: 44 миллиона тенге и 139 миллионов тенге, соответственно), а также доходов по производным финансовым инструментам в сумме 5.134 миллиона тенге (за 2019 год: 10.334 миллиона тенге). Капитальные затраты, основные средства и нематериальные активы Банка расположены в Республике Казахстан. В 2020 и 2019 годах у Банка нет клиентов, на которых приходится десять или более процентов от общей суммы доходов.

*(В миллионах тенге, если не указано иное)*

## **27. Договорные и условные обязательства**

### **Условия ведения деятельности**

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность 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.

Негативное влияние на экономику Казахстана оказывает снижение цен на нефть и волатильность тенге по отношению к основным иностранным валютам. Процентные ставки в тенге остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

В связи с текущей ситуацией с пандемией COVID-19, остается неопределенность относительно дальнейшего развития пандемии и её продолжительности, а также степени возможного восстановления экономики в ближайшем будущем. Правительство продолжает принимать различные меры, и их влияние продолжает развиваться. Поэтому руководство Банка осуществляет непрерывную оценку возросших рисков, а также последствий пандемии и предпринимаемых правительством мер.

### **Налоговое законодательство**

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

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

### **Судебные иски и требования**

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

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создаёт резервы в своей 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.



(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 27. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Договорные и условные обязательства (продолжение)

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

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	377.552	318.558
Финансовые гарантии	122.242	101.513
Аккредитивы	19.709	3.780
	<u>519.503</u>	<u>423.851</u>
Обязательства по капитальным затратам	4.456	4.415
Минус: резервы под кредитные убытки по условным обязательствам	<u>(7.525)</u>	<u>(6.972)</u>
<b>Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)</b>	<u>516.434</u>	<u>421.294</u>
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям ( <i>Примечание 14</i> )	<u>(48.657)</u>	<u>(43.311)</u>
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<u>467.777</u>	<u>377.983</u>

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

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

#### **Обязательства по предоставлению кредитов**

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года</b>	(4.891)	(930)	–	(5.821)
Новые созданные или приобретённые активы	<b>(4.206)</b>	–	–	<b>(4.206)</b>
Активы, которые были погашены	3.737	112	1.077	4.926
Переводы в Этап 1	<b>(1.109)</b>	1.107	2	–
Переводы в Этап 2	80	<b>(80)</b>	–	–
Переводы в Этап 3	10	142	<b>(152)</b>	–
Чистое изменение резерва за год	1.972	<b>(1.091)</b>	<b>(1.063)</b>	<b>(182)</b>
Курсовые разницы	<b>(496)</b>	672	<b>(46)</b>	130
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<u><b>(4.903)</b></u>	<u><b>(68)</b></u>	<u><b>(182)</b></u>	<u><b>(5.153)</b></u>

#### **Аккредитивы**

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года</b>	(104)	–	–	(104)
Чистое изменение резерва за год	32	–	–	32
Курсовые разницы	1	–	–	1
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<u><b>(71)</b></u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u><b>(71)</b></u>

#### **Финансовые гарантии**

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года</b>	(841)	(70)	(136)	(1.047)
Чистое изменение резерва за год	117	12	<b>(1.234)</b>	<b>(1.105)</b>
Курсовые разницы	<b>(7)</b>	7	<b>(149)</b>	<b>(149)</b>
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<u><b>(731)</b></u>	<u><b>(51)</b></u>	<u><b>(1.519)</b></u>	<u><b>(2.301)</b></u>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 27. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Договорные и условные обязательства (продолжение)

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

#### Обязательства по предоставлению кредитов

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года</b>	(4.941)	(13)	–	(4.954)
Чистое изменение резерва за год	350	(1.022)	6	(666)
Курсовые разницы	(300)	105	(6)	(201)
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>(4.891)</b>	<b>(930)</b>	<b>–</b>	<b>(5.821)</b>

#### Аккредитивы

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года</b>	(16)	–	–	(16)
Чистое изменение резерва за год	(83)	–	–	(83)
Курсовые разницы	(5)	–	–	(5)
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>(104)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(104)</b>

#### Финансовые гарантии

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года</b>	(1.288)	(138)	(22)	(1.448)
Чистое изменение резерва за год	405	67	(87)	385
Курсовые разницы	42	1	(27)	16
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>(841)</b>	<b>(70)</b>	<b>(136)</b>	<b>(1.047)</b>

## 28. 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 работник Банка несёт ответственность за риски, связанные с его или её обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

#### Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за 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 за процессом управления рисками в Банке.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Контроль рисков*

Подразделение рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. В состав каждого бизнес-подразделения организован контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок.

#### *Управление ALM*

Управление ALM отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Управление ALM и Управление казначейства несут основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

#### *Внутренний аудит*

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются Управлением внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Управление внутреннего аудита обсуждает результаты проведённых проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету Директоров Банка.

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учётом экономических условий. 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.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению и руководителям каждого из подразделений. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учётом риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются различные отчёты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Еженедельно проводится краткое совещание Правления Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируется стоимость с учётом риска, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

#### *Снижение риска*

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

*(В миллионах тенге, если не указано иное)*

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *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 управление установленными концентрациями риска.

### Кредитный риск

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

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

#### *Производные финансовые инструменты*

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

#### *Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

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

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

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 8*.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### 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.

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-обесценёнными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
ПСКО:	ПСКО активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обеспечение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признаётся процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признаётся или прекращает признаваться только в том объёме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### *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:

- внутренний рейтинг заёмщика, указывающий на дефолт или близость к дефолту (26 рейтинг);
- заёмщик запрашивает у Банка чрезвычайное финансирование;
- смерть заёмщика;
- существенное уменьшение стоимости обеспечения, когда возмещение кредита ожидается в результате продажи обеспечения;
- существенное уменьшение товарооборота заёмщика или потеря крупного покупателя;
- нарушение ковенант, в отношении которых Банк не отказывается от права требовать их исполнения;
- должник (или юридическое лицо в составе группы должника) подал заявление о банкротстве или объявил себя банкротом;
- торговля котируемыми долговыми или долевыми инструментами должника приостановлена на основной фондовой бирже в связи с предполагаемыми или фактическими данными о финансовых затруднениях.

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение шести месяцев подряд. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

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

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга разрабатываются и применяются независимым департаментом кредитных рисков Банка. Для основных портфелей, клиенты по которым имеют уровень внутреннего рейтинга в диапазоне от 1 до 26, Банк использует отдельные модели. 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, включая банки, брокеров-дилеров, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений департамент кредитного риска Банка анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчётность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги, и присваивает уровень внутреннего рейтинга, как показано в таблице ниже.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

*Коммерческое кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса*

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.
- Общедоступная 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.

Уровень сложности и детализации методов оценки кредитного качества отличаются в зависимости от подверженности Банка риску и сложности, и размера клиента.

Банк использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

Уровень внутреннего рейтинга	Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (Fitch)	Описание уровня внутреннего рейтинга	Вероятность дефолта	
1	AAA/AA+/AA/AA-/A+/A	Минимальный кредитный риск	0,02%	
2	AAA/AA+/AA/AA-/A+/A		0,04%	
3	A-	Низкий кредитный риск	0,05%	
4	A-		0,07%	
5	BVV+		0,10%	
6	BVV		0,13%	
7	BVV		0,18%	
8	BVV-		0,25%	
9	BV+		0,35%	
10	BV+		0,48%	
11	BV		Средний кредитный риск	0,66%
12	BV			0,91%
13	BV-	1,25%		
14	V+	1,73%		
15	V+	2,38%		
16	V	3,27%		
17	V-	Высокий кредитный риск	4,51%	
18	V-		6,20%	
19	CCC+		8,54%	
20	CCC		11,77%	
21	CCC		16,20%	
22	CCC-		22,31%	
23	CC		30,73%	
24	C		Дефолт	42,32%
25	C	58,28%		
26	RD/D	100%		



*(В миллионах тенге, если не указано иное)*

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### *Потребительское кредитование и ипотечное кредитование*

Потребительское кредитование 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 обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. 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, Этапа 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

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

#### *Уровень потерь при дефолте*

В случае кредитования показатель LGD оценивается по крайней мере в момент рассмотрения сделки, а также один раз в три месяца менеджерами по работе с клиентами и пересматривается и утверждается департаментом кредитных рисков Банка.

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

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

Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения, включая цены на жилье в случае ипотечного кредитования, цены на товары, статус платежей или другие факторы, свидетельствующие об убытках по группе инструментов.

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

#### *Значительное увеличение кредитного риска*

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель кредитного рейтинга за весь срок по МСФО (IFRS) 9 увеличился с момента первоначального признания более чем на 5 пунктов за год.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

*Значительное увеличение кредитного риска (продолжение)*

Независимо от изменения уровней кредитного рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В случае оценки ОКУ на групповой основе по группе аналогичных активов Банк применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

В 2020 году Банк пересмотрел показатели значительного увеличения кредитного риска и не делал 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.

*Оценка резервов под ОКУ на индивидуальной основе*

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

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

- все активы Этапа 3 независимо от класса финансовых активов;
- крупные и уникальные инструменты в портфеле кредитования предприятий малого бизнеса;
- казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по ССПСА);
- финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа в результате реструктуризации долга.

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

В рамках резервирования на индивидуальной основе выделяются следующие этапы:

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

На начальном этапе, исходя из всей имеющейся на момент проведения расчётов информации, производится экспертная оценка наиболее вероятных сценариев погашения кредита. В зависимости от принятой стратегии работы с заёмщиком (кредитная или дефолтная) могут быть реализованы различные сценарии.

Для заёмщиков с кредитной стратегией применяются следующие базовые сценарии:

- 1) сценарий «кредитная стратегия»: данный сценарий предусматривает полное погашение кредита по графику погашения / прогнозному графику погашения с учётом планируемой реструктуризации;
- 2) сценарий «дефолтная стратегия» – денежные потоки, ожидаемые от реализации залогового имущества или другого способа возврата/урегулирования задолженности согласно оценке Банка;
- 3) сценарий «100% потери по кредиту»;
- 4) сценарий «дополнительный» – сценарий на основе экспертного мотивированного суждения согласно оценке Банка.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

*Оценка резервов под ОКУ на индивидуальной основе (продолжение)*

Для заёмщиков с дефолтной стратегией применяются следующие базовые сценарии:

- 1) сценарий «дефолтная стратегия» – денежные потоки, ожидаемые от реализации залогового имущества или другого способа возврата/урегулирования задолженности согласно оценке Банка;
- 2) сценарий «100% потери по кредиту»;
- 3) сценарий «дополнительный» – сценарий на основе экспертного мотивированного суждения согласно оценке Банка.

*Оценка резервов под ОКУ на коллективной основе*

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

- кредиты Этапа 1 и 2;
- индивидуально несущественные кредиты Этапа 3.

Коллективная оценка резервов под обесценение финансовых активов и обязательствам кредитного характера осуществляется на основании однородных групп, на которые делится портфель в соответствии со схожими характеристиками кредитного риска.

PD рассчитывается с использованием матрицы миграции на основе исторических статистических данных, доступных на дату оценки без чрезмерных затрат и усилий. Для оценки вероятности дефолта применяется подход на основе цепей Маркова.

В основе LGD лежит кумулятивный коэффициент восстановления – ожидаемый процент суммы восстановлений заёмщиков, перешедших на просрочку более 90 дней в течение анализируемого периода. Анализируемый период составляет не менее 48 месяцев с последующим увеличением до 60 месяцев по мере накопления необходимой статистической информации.

Кумулятивный коэффициент восстановления рассчитывается исходя из исторических данных по заёмщикам, перешедших на просрочку более 90 дней, и данным по восстановленным суммам в последующие месяцы развития в определённом месяце. В категорию убытка определяются все займы одного пула заёмщика, по которым в течение анализируемого периода была зафиксирована просрочка более 90 дней. LGD изменяется со временем в зависимости от выплат и стоимости залогового обеспечения. Ключевые элементами коэффициента LGD являются временной аспект (деление параметра EAD на обеспеченную и необеспеченную части) и изменение стоимости обеспечения с течением времени (в случае таких залогов как недвижимое имущество, стоимость может оставаться неизменной). В случае отсутствия залогового обеспечения по финансовому инструменту и достаточных исторических данных по дефолту Банк применяет экспертную оценку.

*Оценка резервов под ОКУ для обязательств кредитного характера*

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

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Оценка резервов под ОКУ на коллективной основе (продолжение)

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

- оценку времени и сумм ожидаемых денежных поступлений и ожидаемого выбытия денежных средств;
- оценку разницы между текущей приведённой стоимостью ожидаемых исходящих денежных потоков и приведённой стоимостью ожидаемых денежных поступлений в рамках каждого сценария.

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

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

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

*Прогнозная информация и множественные экономические сценарии*

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

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

<b>Ключевые факторы</b>	<b>Стрессовый</b>	<b>Базовый</b>	<b>Оптимистичный</b>
Цена на нефть Brent ICE,USD	25	47,42	53
Индекс потребительских цен	117,7	107,3	106,8
Уровень безработицы	5,1	5	4,8
Курс KZT/USD	447,7	425,05	415

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, как описано выше. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчёта о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Прим.		Рейтинг	Рейтинг	Рейтинг	Рейтинг	Дефолт	Итого
			с минимальным кредитным риском	с низким кредитным риском	со средним кредитным риском	с высоким кредитным риском		
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	774.326	—	—	—	—	774.326
Средства в кредитных организациях	6	Этап 1	101.317	10.588	—	—	—	111.905
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	8							
- Коммерческое кредитование		Этап 1	37.348	568.335	35.108	—	—	640.791
		Этап 2	943	25.359	8.345	1.598	—	36.245
		Этап 3	—	—	—	1.107	21.989	23.096
		ПСКО	—	—	—	—	3.823	3.823
- Специализированное кредитование		Этап 1	557	46.596	15.521	1.656	—	64.330
		Этап 2	—	936	24.791	45	—	25.772
		Этап 3	—	—	—	—	3.967	3.967
		ПСКО	—	—	—	—	3.932	3.932
- Потребительское кредитование		Этап 1	709	245.209	5.484	27	—	251.429
		Этап 2	—	6.813	1.174	2.349	—	10.336
		Этап 3	—	—	—	—	11.430	11.430
- Ипотечное кредитование		Этап 1	—	371.039	8	—	—	371.047
		Этап 2	—	333	881	—	—	1.214
		Этап 3	—	—	—	—	2.349	2.349
- Автокредитование		Этап 1	—	99.082	—	—	—	99.082
		Этап 2	—	106	185	78	—	369
		Этап 3	—	—	—	—	508	508
Долговые инвестиционные ценные бумаги:	9							
- оцениваемые по ССПСА		Этап 1	458.845	—	—	—	—	458.845
- оцениваемые по амортизированной стоимости		Этап 1	16.306	—	—	—	—	16.306
<b>Итого</b>			<b>1.390.351</b>	<b>1.374.396</b>	<b>91.497</b>	<b>6.860</b>	<b>47.998</b>	<b>2.911.102</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

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

	Прим.		Рейтинг с	Рейтинг с	Рейтинг со	Рейтинг с	Дефолт	Итого
			минимальным кредитным риском	низким кредитным риском	средним кредитным риском	высоким кредитным риском		
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	485.573	–	–	–	–	485.573
Средства в кредитных организациях	6	Этап 1	41.650	14.082	–	–	–	55.732
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	8							
- Коммерческое кредитование		Этап 1	4.964	449.261	149.063	42	–	603.330
		Этап 2	–	1.524	5.769	5.962	–	13.255
		Этап 3	–	–	–	–	24.234	24.234
		ПСКО	–	–	–	–	2.273	2.273
- Специализированное кредитование		Этап 1	–	57.962	34.216	–	–	92.178
		Этап 2	–	273	348	350	–	971
		Этап 3	–	–	–	–	3.444	3.444
		ПСКО	–	–	–	–	4.546	4.546
- Потребительское кредитование		Этап 1	142	235.407	7.591	179	–	243.319
		Этап 2	–	345	2.074	1.092	–	3.511
		Этап 3	–	–	–	–	6.555	6.555
- Ипотечное кредитование		Этап 1	–	227.576	2	–	–	227.578
		Этап 2	–	57	339	–	–	396
		Этап 3	–	–	–	–	536	536
- Автокредитование		Этап 1	–	60.402	–	–	–	60.402
		Этап 2	–	4	97	–	–	101
		Этап 3	–	–	–	–	119	119
Долговые инвестиционные ценные бумаги:	9							
- оцениваемые по ССПСА		Этап 1	169.225	–	–	–	–	169.225
- оцениваемые по амортизированной стоимости		Этап 1	14.861	–	–	–	–	14.861
<b>Итого</b>			<b>716.415</b>	<b>1.046.893</b>	<b>199.499</b>	<b>7.625</b>	<b>41.707</b>	<b>2.012.139</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2019 и 2020 годов:

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Казахстан	Другие страны	Итого	Казахстан	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	749.751	106.643	856.394	498.740	40.247	538.987
Средства в кредитных организациях	97.431	14.474	111.905	42.533	13.199	55.732
Торговые ценные бумаги	82.293	–	82.293	42.423	–	42.423
Кредиты и авансы клиентам	1.549.573	147	1.549.720	1.286.645	103	1.286.748
Инвестиционные ценные бумаги	475.151	–	475.151	182.840	1.246	184.086
Прочие финансовые активы	566	–	566	1.185	–	1.185
<b>Итого активы</b>	<b>2.954.765</b>	<b>121.264</b>	<b>3.076.029</b>	<b>2.054.366</b>	<b>54.795</b>	<b>2.109.161</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	194.562	23.105	217.667	123.518	9.428	132.946
Производные финансовые обязательства	–	2.087	2.087	–	–	–
Средства корпоративных клиентов	1.292.371	20.984	1.313.355	836.696	18.584	855.280
Средства физических лиц	908.766	26.043	934.809	762.836	22.991	785.827
Договоры «репо»	87.534	–	87.534	2.006	–	2.006
Выпущенные долговые ценные бумаги	21.201	–	21.201	51.299	–	51.299
Обязательства перед ипотечной организацией	250.007	–	250.007	97.805	–	97.805
Прочие финансовые обязательства	16.733	–	16.733	15.449	–	15.449
<b>Итого обязательства</b>	<b>2.771.174</b>	<b>72.219</b>	<b>2.843.393</b>	<b>1.889.609</b>	<b>51.003</b>	<b>1.940.612</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>183.591</b>	<b>49.045</b>	<b>232.636</b>	<b>164.757</b>	<b>3.792</b>	<b>168.549</b>

Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Другие страны включают в себя Российскую Федерацию, Соединенные Штаты Америки, страны Евросоюза и Китайскую Народную Республику.

*Отсрочка платежей и льготное финансирование*

*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 №167 от «6 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, была приостановлена выплата по договорам банковского займа путем предоставления отсрочки выплаты основного долга и вознаграждения.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

*Отсрочка платежей и льготное финансирование (продолжение)*

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

Отсроченные и неуплаченные платежи по основному долгу и вознаграждению в льготный период с 16 марта до 15 июня 2020 года (включительно) распределялись следующим образом:

- по беззалоговым займам заемщиков-физических лиц вознаграждение, начисленное на остаток задолженности в льготный период распределено до конца срока действия договора. Для сохранения долговой нагрузки и предотвращения увеличения ежемесячного платежа, срок кредита увеличен на соответствующий период;
- по залоговым займам физических лиц – вознаграждение, начисленное на остаток задолженности в льготный период распределено на оставшийся срок кредита без увеличения срока кредита;
- по займам, с просроченной задолженностью 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, при этом решение о предоставлении отсрочки по кредитам с просрочкой свыше 90 дней заемщикам, не относящимся к социально-уязвимым слоям населения, получателям адресной социальной помощи, безработным, состоящим на учете, принималось уполномоченным органом Банка индивидуально по каждому кредиту.

Комиссии и иные платежи за рассмотрение заявления о предоставлении отсрочки Банком не взимались.

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 требовалось получение заявления заемщиков, относящихся к социально-уязвимым слоям населения, получателям адресной социальной помощи и безработным, состоящим на учете, но с информированием и получением согласия заемщика доступными способами, без требования подтверждающих документов;
2. Предоставление отсрочки осуществлялось:
  - а) без получения и приобщения заключений экспертных подразделений в кредитное досье;
  - б) без подписания дополнительных соглашений с заемщиками и без применения к заемщикам комиссии и иных платежей. Дополнительные соглашения с новым графиком погашения подписывались с заемщиками и участниками сделки после отмены ЧП при обращении заемщика в отделение Банка.

*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 (с учетом внесения изменений и дополнений №193 от 17 апреля 2020 года и №223 от 26 мая 2020 года)*, льготный период по погашению основного долга и вознаграждения по договорам банковского займа предоставлялся по платежам, приходящимся на период с 16 марта 2020 года до 15 июня 2020 года, с распределением отсроченных платежей на будущие периоды.

В соответствии с Приказом председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка №251 от 15 июня 2020 года *О дополнительных мерах поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (с учетом внесения изменений и дополнений №311 от 3 августа 2020 года)*, льготный период по погашению основного долга по договорам банковского займа предоставлялся по платежам, приходящимся на период с 15 июня 2020 года по 1 октября 2020 года (но не менее 3х месяцев, если иное не указано в заявлении заемщика), льготный период по погашению вознаграждения по договорам банковского займа предоставлялся по платежам, приходящимся на период с 15 июня 2020 года по 1 октября 2020 года, с распределением отсроченных платежей на будущие периоды.



(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

*Отсрочка платежей и льготное финансирование (продолжение)*

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

В таблице ниже представлено количество клиентских счетов, в отношении которых действуют государственные программы по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Жилищное кредитование</i>	<i>Потребительские и прочие кредиты</i>	<i>Специализированное кредитование</i>	<i>Авто- кредитование</i>	<i>Итого</i>
<b>Отсрочка платежей</b>						
Количество ожидающих одобрения заявок	–	–	–	–	–	–
Количество одобренных заявок	707	8.351	43.697	87	3.945	56.787

В таблице ниже представлена валовая балансовая стоимость и соответствующие ОКУ в разрезе Этапов применительно к кредитам и авансам клиентам, в отношении которых действует отсрочка платежей, предоставленная в рамках государственных программ:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Отсрочка платежей</b>				
<b>Коммерческое кредитование</b>				
Валовая балансовая стоимость	27.776	17.798	23.344	68.918
ОКУ	(1.018)	(2.394)	(10.976)	(14.388)
<b>Жилищное кредитование</b>				
Валовая балансовая стоимость	58.719	948	2.987	62.654
ОКУ	(387)	(90)	(1.375)	(1.852)
<b>Потребительские и прочие кредиты</b>				
Валовая балансовая стоимость	61.649	10.116	14.132	85.897
ОКУ	(2.129)	(1.211)	(8.720)	(12.060)
<b>Специализированное кредитование</b>				
Валовая балансовая стоимость	9.438	32.186	1.240	42.864
ОКУ	(1.073)	(6.490)	(191)	(7.754)
<b>Автокредитование</b>				
Валовая балансовая стоимость	9.682	184	467	10.333
ОКУ	(72)	(15)	(221)	(308)
<b>Итого</b>				
Валовая балансовая стоимость	167.264	61.232	42.170	270.666
ОКУ	(4.679)	(10.200)	(21.483)	(36.362)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

*Отсрочка платежей и льготное финансирование (продолжение)*

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

В 2020 году Банк совместно с АО «Казахстанский фонд устойчивости» 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 средства, привлеченные Банком от КФУ для дальнейшего льготного финансирования предпринимателей в рамках вышеуказанной программы (*Примечание 6*) включают вклад на сумму 53.961 миллион тенге и средства на текущем счете, ограниченные в использовании, на сумму 77.371 миллион тенге. Начисление и уплата вознаграждения по привлеченным средствам не предусмотрены до момента освоения указанных средств Банком. Вклады выражены в тенге, номинальная ставка вознаграждения составляет 5,0% годовых (эффективная ставка вознаграждения 12,9% годовых) и срок погашения в 2021 году.

В рамках данной программы было одобрено 170 заявок от клиентов на общую сумму 52.278 миллионов тенге, кредиты выданы в тенге, с номинальной ставкой вознаграждения 8,0 % годовых (эффективная ставка вознаграждения от 9,9% до 22,7% годовых) и сроком погашения в 2021 году.

Целевым назначением кредитов клиентам является 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.), а также рефинансирование ссудной задолженности, выданной ранее на пополнение оборотных средств.

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.

В таблице ниже представлено количество клиентских счетов, в отношении которых действуют льготное финансирование по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Потребительские и прочие кредиты</i>	<i>Специализированное кредитование</i>	<i>Итого</i>
<b>Льготное финансирование (КФУ)</b>				
Количество ожидающих одобрения заявок	5	–	–	5
Количество одобренных заявок	145	11	14	170

В таблице ниже представлена валовая балансовая стоимость и соответствующие ОКУ в разрезе Этапов применительно к кредитам и авансам клиентам, в отношении которых действует льготное финансирование:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Льготное финансирование (КФУ)</b>				
<b>Коммерческое кредитование</b>				
Валовая балансовая стоимость	44.906	4.208	–	49.114
ОКУ	(225)	(12)	–	(237)
<b>Потребительские и прочие кредиты</b>				
Валовая балансовая стоимость	264	–	–	264
ОКУ	(1)	–	–	(1)
<b>Специализированное кредитование</b>				
Валовая балансовая стоимость	2.853	47	–	2.900
ОКУ	(64)	(2)	–	(66)
<b>Итого</b>				
Валовая балансовая стоимость	48.023	4.255	–	52.278
ОКУ	(290)	(14)	–	(304)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### 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 к различным источникам финансирования на рынках капитала. 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.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах.

#### Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года 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 соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>							
Средства кредитных организаций	54.391	18.110	23.778	7.352	22.273	120.759	246.663
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым производятся на валовой основе							
- суммы к уплате по договорам	10.492	–	–	–	–	–	10.492
- суммы к получению по договорам	(8.405)	–	–	–	–	–	(8.405)
Средства корпоративных клиентов	578.036	364.732	291.559	31.061	85.909	13.303	1.364.600
Средства физических лиц	213.286	369.312	269.642	101.737	2.940	3	956.920
Договоры «репо»	87.534	–	–	–	–	–	87.534
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	212	23.115	–	–	–	23.327
Обязательства по аренде	191	718	840	1.882	560	–	4.191
Прочие финансовые обязательства	2.966	881	4.297	4.466	369	261	13.240
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>938.491</b>	<b>753.965</b>	<b>613.231</b>	<b>146.498</b>	<b>112.051</b>	<b>134.326</b>	<b>2.698.562</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>							
Средства кредитных организаций	7.972	6.031	17.741	9.481	8.837	105.342	155.404
Средства корпоративных клиентов	433.685	169.029	160.007	46.315	74.221	11.420	894.677
Средства физических лиц	145.158	322.286	222.126	122.715	405	347	813.037
Договоры «репо»	2.006	–	–	–	–	–	2.006
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	716	31.010	25.466	–	–	57.192
Обязательства по аренде	–	592	724	2.258	564	–	4.138
Прочие финансовые обязательства	1.854	160	3.422	4.573	1.200	376	11.585
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>590.675</b>	<b>498.814</b>	<b>435.030</b>	<b>210.808</b>	<b>85.227</b>	<b>117.485</b>	<b>1.938.039</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

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

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

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2020 год	128.021	47.231	297.891	46.360	519.503
2019 год	103.469	44.451	253.501	22.430	423.851

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

Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определённого отрезка времени.

Банком были получены значительные средства от корпоративных клиентов и физических лиц. Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Банка. Руководство считает, что в обозримом будущем объёмы финансирования Банка сохранятся на прежнем уровне и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Банк получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше.

### Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой возможность потерь, связанных с неблагоприятными изменениями рыночных параметров (валютный курс, ставка вознаграждения, стоимость финансовых инструментов и т.д.).

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми валютными позициями, позициями по процентному риску и портфелю ценных бумаг, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

#### *Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчёта о прибыли или убытке Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчёта о прибыли или убытке представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на прибыль до налогообложения за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2020 и 2019 годов. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2020 и 2019 годов рассчитана путём переоценки долговых финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

Валюта	2020 год					
	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность капитала	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность капитала
Тенге	+100	–	(1.854)	-100	–	1.854
Доллар США	+100	–	(2.447)	-100	–	2.447
Евро	+100	25	(30)	-100	(25)	30
Рубль	+100	–	(66)	-100	–	66

  

Валюта	2019 год					
	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность капитала	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность капитала
Тенге	+100	(298)	(1.094)	-100	298	1.094
Доллар США	+100	–	(2.750)	-100	–	2.750
Евро	+100	53	(34)	-100	(53)	34
Рубль	+100	–	(5)	-100	–	5

### Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. В Банке установлены лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях НБРК. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные открытые валютные позиции на 31 декабря. Проведённый анализ состоит в расчёте влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на прибыль до налогообложения.

Валюта	2020 год		2019 год	
	Увеличение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	+14%	(36.474)	+12%	(258)
Евро	+14%	39.079	+12%	99
Российский рубль	+15%	(1.278)	+12%	(30)
Английский фунт стерлингов	+14%	3	+12%	–

  

Валюта	2020 год		2019 год	
	Уменьшение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	-11%	28.658	-9%	194
Евро	-11%	(30.705)	-9%	(74)
Российский рубль	-15%	1.278	-12%	30
Английский фунт стерлингов	-11%	(2)	-9%	–

### 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.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

На 31 декабря 2020 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдае- мых исходных данных (Уровень 3)	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2020 года	422.986	35.857	2	458.845
Торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 декабря 2020 года	82.293	–	–	82.293
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2020 года	471.391	385.003	–	856.394
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2020 года	–	111.905	–	111.905
Кредиты и авансы клиентам	31 декабря 2020 года	–	–	1.544.836	1.544.836
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2020 года	17.514	–	–	17.514
Прочие финансовые активы	31 декабря 2020 года	–	–	566	566
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Производные финансовые обязательства	31 декабря 2020 года	–	2.087	–	2.087
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2020 года	–	192.232	–	192.232
Средства клиентов	31 декабря 2020 года	–	2.247.030	–	2.247.030
Договоры «репо»	31 декабря 2020 года	–	87.534	–	87.534
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2020 года	–	21.113	–	21.113
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2020 года	–	–	16.733	16.733

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчётности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года:

На 31 декабря 2019 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдае- мых исходных данных (Уровень 3)	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2019 года	140.008	29.215	2	169.225
Торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 декабря 2019 года	36.816	5.607	–	42.423
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2019 года	405.882	133.105	–	538.987
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2019 года	–	55.687	–	55.687
Кредиты и авансы клиентам	31 декабря 2019 года	–	–	1.274.433	1.274.433
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2019 года	15.629	–	–	15.629
Прочие финансовые активы	31 декабря 2019 года	–	–	1.185	1.185
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2019 года	–	101.609	–	101.609
Средства клиентов	31 декабря 2019 года	–	1.645.074	–	1.645.074
Договоры «репо»	31 декабря 2019 года	–	2.006	–	2.006
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2019 года	–	49.818	–	49.818
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2019 года	–	–	15.449	15.449

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	856.394	856.394	–	538.987	538.987	–
Средства в кредитных организациях	111.905	111.905	–	55.732	55.687	(45)
Кредиты и авансы клиентам	1.549.720	1.544.836	(4.884)	1.286.748	1.274.433	(12.315)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	16.306	17.514	1.208	14.861	15.629	768
Прочие финансовые активы	566	566	–	1.185	1.185	–
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	217.667	192.232	25.435	132.946	101.609	31.337
Средства клиентов	2.248.164	2.247.030	1.134	1.641.107	1.645.074	(3.967)
Договоры «репо»	87.534	87.534	–	2.006	2.006	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	21.201	21.113	88	51.299	49.818	1.481
Прочие финансовые обязательства	16.733	16.733	–	15.449	15.449	–
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>22.981</b>			<b>17.259</b>

### Модели оценки и допущения

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

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

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

### *Производные инструменты*

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



(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

### Модели оценки и допущения (продолжение)

#### Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги

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

#### Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

## 30. Операции со связанными сторонами

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

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

### Операции с предприятиями, связанными с государством

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

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2020 и 2019 годов, а также соответствующие суммы расходов и доходов за годы, закончившиеся на указанную дату, представлены ниже:

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	8.332	22.547	–	3.154	6.177	–
Средства в кредитных организациях	–	1.156	–	–	7.246	–
Прочие активы	48	–	–	25	–	–
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	11.808	–	–	350	12	–
Средства клиентов	–	24	559	–	41	2.699
Производные финансовые инструменты	2.087	–	–	–	–	–
Обязательства кредитного характера	102	–	–	1.603	–	–

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

#### Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

Ставки вознаграждения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>						
Процентные ставки	0,0-10,0%	0,0-4,2%	–	0,0-1,0%	0,00-5,75%	–
<b>Средства в кредитных организациях</b>						
Процентные ставки	–	0,4-1,5%	–	–	1,50-6,35%	–
<b>Средства кредитных организаций</b>						
Процентные ставки	7,0%	–	–	4,5%	–	–
<b>Средства клиентов</b>						
Процентные ставки	–	2,3%	0,0-10,3%	–	0,0-3,0%	0,0-12,7%
<b>Обязательства кредитного характера</b>						
Процентные ставки	1,5-3,0%	–	–	–	1,88%	–

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2020 и 2019 годов:

	2020 год			2019 год		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы	152	1.319	–	44	1.056	5
Процентные расходы	(30)	–	(6)	(250)	(1)	(117)
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	108	–	–	139	–	–
Доходы по производным финансовым инструментам	5.134	–	–	10.334	–	–

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения 13 членам (2019 год: 14 членам) ключевого управленческого персонала:

	2020 год	2019 год
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	1.738	1.446
Выплаты в неденежной форме	46	62
Социальные отчисления и социальный налог	240	190
Долгосрочные вознаграждения	755	534
<b>Итого</b>	<b>2.779</b>	<b>2.232</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 31. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Выпущенные долговые цен- ные бумаги</i>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	50.944
Поступления от выпуска	5.167
Погашение	(4.883)
Неденежные операции	26
Прочее	45
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года</b>	51.299
Погашение	<b>(29.800)</b>
Неденежные операции	<b>205</b>
Прочее	<b>(503)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года</b>	<b>21.201</b>

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но ещё не выплаченных процентов по выпущенным облигациям. Банк классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

### 32. Достаточность капитала

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

В течение 2020 года Банк полностью соблюдал все установленные требования НБРК 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.

#### Коэффициент достаточности капитала, установленный НБРК

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

НБРК требует от банков второго уровня поддерживать коэффициент достаточности капитала k1 на уровне не менее 6,5%, коэффициент k1-2 на уровне не менее 7,5% и коэффициент k2 на уровне не менее 10% от активов, условных обязательств, возможных требований и обязательств и операционных рисков.

#### Расчёт коэффициентов достаточности капитала

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 32. Достаточность капитала (продолжение)

#### Расчёт коэффициентов достаточности капитала (продолжение)

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

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Капитал 1 уровня	276.551	215.390
Капитал 2 уровня	–	–
Положительная разница, подлежащая к вычету из собственного капитала	–	–
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>276.551</b>	<b>215.390</b>
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	<b>1.606.333</b>	1.511.018
Коэффициент достаточности капитала k1-1	<b>17,22%</b>	14,25%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	<b>17,22%</b>	14,25%
Коэффициент достаточности капитала k2	<b>17,22%</b>	14,25%

### 33. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже активы и обязательства представлены в разрезе ожидаемых оставшихся сроков до погашения:

	<i>2020 год</i>			<i>2019 год</i>		
	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	856.394	–	856.394	538.987	–	538.987
Средства в кредитных организациях	106.995	4.910	111.905	46.733	8.999	55.732
Торговые ценные бумаги	82.293	–	82.293	42.423	–	42.423
Кредиты и авансы клиентам	668.117	881.603	1.549.720	608.323	678.425	1.286.748
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	309.278	149.567	458.845	74.410	94.815	169.225
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	16.306	16.306	119	14.742	14.861
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	–	–	1.213	–	1.213
Основные средства	–	38.473	38.473	–	38.724	38.724
Нематериальные активы	–	23.195	23.195	–	20.565	20.565
Прочие активы	11.222	4.456	15.678	10.698	4.415	15.113
<b>Итого</b>	<b>2.034.299</b>	<b>1.118.510</b>	<b>3.152.809</b>	<b>1.322.906</b>	<b>860.685</b>	<b>2.183.591</b>
Средства кредитных организаций	94.443	123.224	217.667	31.235	101.711	132.946
Производные финансовые инструменты	2.087	–	2.087	–	–	–
Средства корпоративных клиентов	1.215.544	97.811	1.313.355	752.165	103.115	855.280
Средства физических лиц	836.152	98.657	934.809	675.831	109.996	785.827
Договоры «репо»	87.534	–	87.534	2.006	–	2.006
Выпущенные долговые ценные бумаги	21.201	–	21.201	30.301	20.998	51.299
Обязательства перед ипотечной организацией	11.665	238.342	250.007	4.290	93.515	97.805
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	387	–	387	–	–	–
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	3.386	3.386	–	3.169	3.169
Прочие обязательства	15.397	7.214	22.611	10.389	8.971	19.360
<b>Итого</b>	<b>2.284.410</b>	<b>568.634</b>	<b>2.853.044</b>	<b>1.506.217</b>	<b>441.475</b>	<b>1.947.692</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(250.111)</b>	<b>549.876</b>	<b>299.765</b>	<b>(183.311)</b>	<b>419.210</b>	<b>235.899</b>