



Акционерное общество «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк»

**Финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности и
Аудиторское заключение независимого аудитора**

31 декабря 2020 года

Содержание

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

Примечания к финансовой отчетности:

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	8
3	Краткое изложение принципов учетной политики	9
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики.....	23
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	28
6	Новые учетные положения.....	28
7	Денежные средства и их эквиваленты.....	29
8	Инвестиции в долговые ценные бумаги.....	31
9	Кредиты и авансы клиентам.....	36
10	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы.....	47
11	Прочие финансовые активы и прочие активы	50
12	Средства клиентов	51
13	Заемные средства	52
14	Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства	53
15	Выпущенные долговые ценные бумаги	54
16	Государственные субсидии	55
17	Акционерный капитал	55
18	Процентные доходы и расходы	56
19	Комиссионные доходы и расходы	57
20	Прочие операционные доходы, за вычетом расходов.....	58
21	Административные расходы	58
22	Налог на прибыль.....	59
23	Управление финансовыми рисками	60
24	Управление капиталом	76
25	Сегментный анализ	76
26	Раскрытие информации о справедливой стоимости	81
27	Условные и договорные обязательства	83
28	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	84
29	Операции со связанными сторонами.....	86
30	Прибыль на акцию	89
31	События после отчетной даты	89



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк»

Наше мнение

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

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года;
- отчет о прибыли или убытке за год и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения.

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

Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ). Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Наша методология аудита

Краткий обзор

- | | |
|--------------------------------|---|
| Существенность | <ul style="list-style-type: none">• Существенность на уровне финансовой отчетности Банка в целом: 6,598,800 тысяч тенге, что составляет 0.5% от суммы кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2020 года. |
| Ключевые вопросы аудита | <ul style="list-style-type: none">• Оценка провизий под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, произведенная руководством в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 9 «Финансовые инструменты» (МСФО 9).• Признание и учет государственных субсидий. |

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых бухгалтерских оценок, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о финансовой отчетности в целом с учетом структуры Банка, используемых Банком учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне финансовой отчетности Банка в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на финансовую отчетность в целом.

Существенность на уровне финансовой отчетности в целом	6,598,800 тысяч тенге
Как мы её определили	0.5% от суммы кредитов и авансов клиентам, по состоянию на 31 декабря 2020 года.
Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности	Банк является государственным учреждением. Его стратегической целью является финансирование жилищных потребностей граждан Республики Казахстан и содействие социальному и экономическому росту Казахстана посредством ипотечного кредитования. Доходность не является первоначальной целью деятельности Банка и его Руководства. В качестве базового показателя мы выбрали баланс кредитов и авансов клиентам, поскольку, на наш взгляд, пользователи используют этот базовый показатель для оценки результатов деятельности Банка. Мы выбрали порог в 0.5%, что соответствует пороговым значениям существенности, используемым для данного базового показателя.

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.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Оценка провизий под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам и авансам клиентам, произведенная руководством в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 9 «Финансовые инструменты» (МСФО 9).</p> <p>Мы сосредоточили наше внимание на этой области в связи с существенностью кредитов и авансов клиентам, а также с учетом того, что МСФО 9 является сложным стандартом финансовой отчетности, который требует значительную степень суждений для определения провизий под ОКУ. Кроме того, глобальная пандемия COVID-19 повлияла на неопределенность</p>	<p>Мы провели оценку структуры и тестирование операционной эффективности контролей над процессами, касающимися ОКУ. Это включало распределение кредитов и авансов клиентам по стадиям, расчет ключевых параметров риска (вероятность дефолта, убыток при дефолте, суммы под риском), полноту данных и точность расчетов.</p>

Ключевой вопрос аудита

оценок, связанных с оценкой ОКУ по кредитам и авансам клиентам.

Поскольку Банк является ипотечным кредитным финансовым учреждением, оценка ОКУ по большей части кредитов осуществляется на портфельной основе.

Ключевые области суждения включали:

- Распределение кредитов по стадиям в соответствии с МСФО 9;
- Учетные интерпретации и допущения моделирования, используемые для оценки ключевых параметров риска - вероятности дефолта, убытка при дефолте и суммы под риском.

См. Примечания 3, 4, 9 и 23 в прилагаемой финансовой отчетности, в которых содержится информация о существенных учетных политиках, критических учетных оценках и суждениях и оценке рисков, связанных с провизиями под ОКУ, а также раскрытия информации о займах и авансах клиентам.

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

- При оценке провизий под ОКУ мы выполнили следующие аудиторские процедуры включая рассмотрение экономических потрясений, вызванных COVID-19:
- Мы оценили методологии и модели для расчета провизий под ОКУ, разработанные Банком, для оценки их соответствия требованиям МСФО 9. Мы сосредоточили наши процедуры на: определении параметров дефолта, факторах для определения «значительного увеличения кредитного риска», распределении кредитов по стадиям и оценке ключевых параметров риска;
- Мы проверили, что оценка провизий под ОКУ для кредитов и авансов клиентам была проведена в соответствии с методологиями и моделями Банка. Мы проверили суждения и исходные данные, используемые в моделях ОКУ;
- На выборочной основе мы проверили сегментацию кредитов;
- На выборочной основе мы пересчитали уровень резервов под ОКУ.
- Для проверки точности и качества данных, на выборочной основе мы проверили данные, использованные в расчете ОКУ, сверяя их с исходными данными, в том числе кредитными портфелями, кредитными соглашениями, соглашениями об обеспечении и т. д.;
- Для проверки полноты данных, используемых в расчетах ОКУ, мы сверили на выборочной основе исторические портфели кредитов и авансов клиентам к оборотно-сальдовым ведомостям;
- Мы в целом проверили оценку Банком влияния прогнозной информации на уровень ОКУ, в частности, мы оценили приемлемость прогнозных макроэкономических переменных (например, уровня инфляции, средней зарплаты, уровень безработицы и ВВП),

Ключевой вопрос аудита**Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита**

сверили входящие данные к внешним источникам и проверили уместность используемой модели.

Признание и учет государственных субсидий

В 2019 и 2020 годах Банк получал финансирование от Правительства Республики Казахстан и Акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» («Материнская компания») в виде заемных средств и выпущенных долговых ценных бумаг по ставкам ниже рыночных для реализации государственных программ «Бакытты отбасы» и «Шанырак», то есть для выдачи кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных. Изначально, в 2019 году, займы, полученные для реализации программы «Бакытты Отбасы», не корректировались Банком при первоначальном признании и рассматривались равными приблизительной справедливой стоимости, исходя из суждения о том, что данные договоры являются отдельным сегментом рынка. Далее, в 2020 году Банк пересмотрел свои предыдущие суждения и учетную политику в отношении этих инструментов, в частности, был применен учет государственных субсидий.

Таким образом, заемные средства и выпущенные долговые ценные бумаги были признаны по справедливой стоимости, оцениваемой путем применения соответствующих рыночных процентных ставок для дисконтирования предусмотренных договором будущих денежных потоков, а разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью была признана как государственная субсидия, которая впоследствии признается в качестве доходов в течение периода, необходимого для сопоставления их с соответствующими затратами, которые они намеревались компенсировать на систематической основе

- Мы проверили, соответствует ли пересмотр учетной политики Банка МСФО и что Банк последовательно применяет принципы учета государственных субсидий для сравнительных данных за 2019 год.
- Мы критически оценили суждение Банка в отношении первоначального признания разницы между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью заемных средств и долговых ценных бумаг в качестве государственной субсидии, и соответствующих выданных кредитов;
- Мы проверили обоснованность оценок и моделей руководства по расчету рыночных ставок, использованных для определения справедливой стоимости заемных средств и выпущенных долговых ценных бумаг по ставкам ниже рыночных.
- Мы оценили корректность используемых методов амортизации государственных субсидий.
- Мы также проверили, правильно ли Банк раскрыл в своей финансовой отчетности изменения в учетной политике, важные оценочные значения и суждения и прочую информацию, касающуюся учета государственных субсидий.

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

(то есть убытки по кредитам выданным по ставкам ниже рыночных). Признание и учет государственных субсидий были оценены как ключевой вопрос аудита из-за сложного учета и оценок, использованных для оценки при первоначальном признании и дальнейшего учета, а также в связи со значительным влиянием на финансовое положение Банка.

Ключевые области суждения включали:

- Оценку того, является ли разница между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью заемных средств и выпущенных долговых ценных бумаг государственной субсидией;
- Оценка справедливой стоимости заемных средств и долговых ценных бумаг;
- Корректность методов амортизации государственных субсидий.

См. Примечания 3, 4 и 16 к прилагаемой финансовой отчетности, в которых представлена информация о важных принципах учетной политики, важных учетных оценках, суждениях и раскрытиях, касающихся признания и учета государственных субсидий.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит годовой отчет (но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности), который, как ожидается, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий 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 и рассмотрении при этом вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если на основании проведенной нами работы в отношении прочей информации, мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащая в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на нашу независимость, и в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, 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 заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

PricewaterhouseCoopers LLP.

1 марта 2021 года
Алматы, Казахстан

Утверждено:



Дана Инкарбекова
Управляющий директор
PricewaterhouseCoopers LLP
(Генеральная государственная лицензия
Министерства Финансов Республики Казахстан
№0000005 от 21 октября 1999 года)

Подписано:



Айгүль Ахметова
Партнер аудиторских услуг
Аудитор-исполнитель
(Квалификационное свидетельство
Аудитора №00000083 от 27 августа 2012
года; Специальная доверенность №28/1-
19 от 1 июля 2019 года)

Акционерное общество «Жилищный Строительный Сберегательный Банк «Отбасы банк»
Отчет о финансовом положении

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г. (пересчитано)
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	138,257,892	151,024,879
Средства в финансовых институтах		17,000	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8	232,210,452	196,087,584
Инвестиции в долевые ценные бумаги		1,747	5,214
Кредиты и авансы клиентам	9	1,319,681,125	980,394,166
Основные средства и активы в форме права пользования	10	5,462,232	5,256,199
Нематериальные активы	10	5,684,660	3,874,218
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		196,015	171,542
Прочие финансовые активы	11	5,417,469	2,979,171
Прочие активы	11	268,023	338,503
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		191,476	199,399
ИТОГО АКТИВЫ		1,707,388,091	1,340,330,875
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	12	1,097,659,295	902,023,405
Заемные средства	13	67,614,055	59,157,994
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	113,680,020	78,650,059
Государственные субсидии	16	121,753,860	33,893,322
Отложенное налоговое обязательство	22	18,324,890	15,871,146
Прочие финансовые обязательства	14	3,563,068	4,175,467
Прочие обязательства	14	2,009,583	2,152,659
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,424,604,771	1,095,924,052
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	17	78,300,000	78,300,000
Дополнительно оплаченный капитал		95,406,389	80,980,344
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2,204,346)	(3,077,553)
Прочие резервы		2,283,335	2,283,335
Нераспределенная прибыль		108,997,942	85,920,697
ИТОГО КАПИТАЛ		282,783,320	244,406,823
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,707,388,091	1,340,330,875

* Здесь и далее в финансовой отчетности АО "Отбасы банк" и в примечаниях к ней под 31 декабря какого-либо года понимается 24.00 алматинского времени 31 декабря данного года.

01 марта 2021 года



Бейсембаев Мираc Берикович
И.о. Председателя Правления

Килтбаева Жанерке Алмасбековна
Главный бухгалтер

Примечания со страницы 5 по страницу 90 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Акционерное общество «Жилищный Строительный Сберегательный Банк «Отбасы банк»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	2020 г.	2019 г. (пересчитано)
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	18	111,433,654	84,718,404
Процентные и аналогичные расходы	18	(35,884,615)	(28,138,388)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы		75,549,039	56,580,016
Оценочный резерв под кредитные убытки	7,8,9	(5,529,664)	(346,691)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки		70,019,375	56,233,325
Доходы от госсубсидии		16,660,494	12,820,385
Комиссионные доходы	19	1,538,353	1,274,895
Комиссионные расходы	19	(6,637,232)	(5,062,970)
Расходы от модификации финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости, которая не приводит к прекращению признания		(5,754,051)	-
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных		(22,895,729)	(18,386,156)
Восстановление обесценения по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и прочим финансовым активам		205,853	8,021
(Расходы)/доходы за вычетом доходов / (расходов) по операциям с иностранной валютой		55,860	(90)
Прочие операционные расходы, за вычетом доходов	16,20	(1,489,861)	(1,181,202)
Административные расходы	21	(18,688,055)	(17,114,060)
Прибыль до налогообложения		33,015,007	28,592,148
Расходы по налогу на прибыль	22	(1,230,924)	(1,245,133)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		31,784,083	27,347,015
Прочий совокупный убыток:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Расходы за вычетом доходов / (расходов) по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		667,521	(969,721)
- Расходы за вычетом доходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесённый в отчёт о прибылях и убытках в результате выбытия		(205,853)	(108,553)
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Расходы за вычетом доходов / (расходов) от инвестиций в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2,703)	(14)
Прочий совокупный доход/(убыток) за год		458,965	(1,078,288)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		32,243,048	26,268,727
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционеру Банка (в казахстанских тенге за акцию)	30	4,059	3,493

Примечания со страницы 5 по страницу 90 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Акционерное общество «Жилищный Строительный Сберегательный Банк «Отбасы банк»
Отчет об изменениях в собственном капитале

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 1 января 2019 года		78,300,000	54,568,526	-	(1,999,265)	2,283,335	66,509,202	199,661,798
Прибыль за год		-	-	-	-	-	27,641,999	27,641,999
Прочий совокупный доход		-	-	-	(1,078,288)	-	-	(1,078,288)
Итого совокупный доход, отраженный за 2019 год		-	-	-	(1,078,288)	-	27,641,999	26,563,711
Разница между суммами, полученными от Министерства финансов РК и акимата г.Алматы и их справедливой стоимостью в момент первоначального признания за вычетом отложенного налогового обязательства	4, 13	-	26,411,818	-	-	-	-	26,411,818
Выплата дивидендов акционерам		-	-	-	-	-	(7,936,551)	(7,936,551)
Возврат неиспользованной компенсации		-	-	-	-	-	1,031	1,031
Остаток на 31 декабря 2019 года		78,300,000	80,980,344	-	(3,077,553)	2,283,335	86,215,681	244,701,807
Добровольное изменение учетной политики	3	-	-	-	-	-	(294,984)	(294,984)
Скорректированный остаток на 1 января 2020 года		78,300,000	80,980,344	-	(3,077,553)	2,283,335	85,920,697	244,406,823
Прибыль за год		-	-	-	-	-	31,784,083	31,784,083
Прочий совокупный расход		-	-	-	458,965	-	-	458,965
Итого совокупный доход за год		-	-	-	458,965	-	31,784,083	32,243,048
Разница между суммами, полученными от Министерства финансов РК и акимата г.Алматы и их справедливой стоимостью в момент первоначального признания за вычетом отложенного налогового обязательства	4, 13	-	14,426,045	-	-	-	-	14,426,045
Выплата дивидендов акционерам	17	-	-	-	-	-	(8,292,596)	(8,292,596)
Перевод резерва по переоценке инвестиций в долевы ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в нераспределенную прибыль, полученную в результате выбытия активов		-	-	-	414,242	-	(414,242)	-
Остаток на 31 декабря 2020 года		78,300,000	95,406,389	-	(2,204,346)	2,283,335	108,997,942	282,783,320

Примечания со страницы 5 по страницу 90 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Акционерное общество «Жилищный Строительный Сберегательный Банк «Отбасы банк»
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	2020 г.	2019 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		99,621,528	82,768,875
Проценты уплаченные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		(30,236,874)	(24,836,432)
Комиссии полученные		1,538,353	1,274,895
Комиссии уплаченные		(6,556,796)	(4,925,783)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(10,367,764)	(9,001,745)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(7,298,947)	(7,554,958)
Уплаченный налог на прибыль		(2,407,483)	(2,255,422)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		44,292,017	35,469,430
<i>Чистое снижение по:</i>			
- средствам в других банках		(17,000)	-
- кредитам и авансам клиентам		(364,139,347)	(334,820,225)
- прочим финансовым активам		(2,439,462)	(1,207,660)
- прочим активам		69,782	(125,914)
<i>Чистый прирост по:</i>			
- средствам клиентов		195,887,856	237,088,445
- прочим финансовым обязательствам		(451,392)	77,522
- прочим обязательствам		(107,698)	56,703
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(126,905,244)	(63,461,699)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(1,676,391)	(1,273,166)
Приобретение нематериальных активов		(2,804,700)	(2,028,087)
Реализация основных средств		5,672	67,127
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(26,664,286)	(37,356,065)
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости		(125,623,904)	(139,842,191)
Поступления от выбытия долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		30,296,131	50,138,101
Поступления от погашения долговых ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости		88,700,000	83,250,000
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(37,767,478)	(47,044,281)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Получение займов от Правительства Республики Казахстан		59,000,000	92,000,000
Получение займов от местных исполнительных органов Республики Казахстан		10,500,000	2,500,000
Погашение займов от местных исполнительных органов Республики Казахстан		(421,000)	-
Погашение займа от ФНБ Самрук-Казына		-	(18,277,000)
Получение займов от прочих организаций		108,000	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	15	91,316,432	20,000,000
Дивиденды уплаченные	17	(8,292,596)	(7,936,551)
Долгосрочная аренда	14	(361,357)	(131,178)
Чистые денежные средства, полученные в финансовой деятельности		151,849,479	88,155,271
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		56,256	1,306
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(12,766,987)	(22,349,403)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	151,024,879	173,374,282
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		138,257,892	151,024,879

Примечания со страницы 5 по страницу 90 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная финансовая отчетность Акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Банк создан на основании Постановления Правительства Республики Казахстан №364 от 16 апреля 2003 года со 100% участием государства в уставном капитале в целях развития системы жилищных строительных сбережений в Республике Казахстан.

В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 22 мая 2013 года №571 и Постановлением Правительства Республики Казахстан от 25 мая 2013 года №516 пакет акций Банка передан в оплату размещаемых акций АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

Единственным акционером Банка является АО «Национальный Управляющий Холдинг «Байтерек» (далее «Материнская компания» или «Акционер»).

Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Республики Казахстан. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

20 декабря 2020 года была проведена перерегистрация акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» на акционерное общество «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк».

Основная деятельность.

В соответствии с лицензией № 1.2.94/45 от 25 декабря 2020 года выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка Банк имеет право осуществлять деятельность по: приему вкладов (депозитов) в жилищные строительные сбережения, открытию и ведению счетов вкладчиков; предоставлению вкладчикам жилищных, промежуточных жилищных и предварительных жилищных займов на проведение мероприятий по улучшению жилищных условий; приему вкладов, открытие и ведение банковских счетов вкладчиков накоплений средств на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума и предоставление им жилищных займов; кассовым операциям (прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение); переводным операциям (выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег); обменные операции с иностранной валютой; приему депозитов, открытию и ведению банковских счетов юридических лиц; выпуску собственных ценных бумаг (за исключением акций); доверительным операциям (управление правами требованиями по банковским займам в интересах и по поручению доверителя). Также осуществляет дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг без права ведения счетов клиентов.

Миссией Банка является обеспечение казахстанских семей собственным жильем и укрепление чувства Родины.

Банк является единственным Банком в стране, реализующим систему жилищных строительных сбережений (далее – «ЖСС»). Система ЖСС направлена на улучшение жилищных условий населения через привлечение денег вкладчиков в жилищные строительные депозиты и предоставления им жилищных займов.

В соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан "Об утверждении Программы жилищного строительства "Нұрлы жер" от 31 декабря 2016 года № 922, Банк является участником реализации данной программы, связанной с развитием жилищного строительства, обеспечивающей доступность жилья широким слоям населения через систему жилищных строительных сбережений.

О расширении присутствия Банка на рынке финансовых услуг и повышении его конкурентоспособности на рынке свидетельствует рост основных показателей Банка, в том числе и за 2020 год, таких как количество заключенных договоров о жилищных строительных сбережениях и объемов выдачи займов. Так, с начала кредитования, т.е. в период с 2005 года и за 2020 год Банком выдано 274,934 займов на сумму 2,280.59 миллиарда тенге, с начала функционирования заключено 2,806.89 тысяч договоров, с договорной суммой 9,540.72 миллиарда тенге,. Рост указанных показателей в итоге привел к устойчивому росту кредитного и депозитного портфелей.

В 2020 году отмечается рост доходности финансовых активов за счет увеличения кредитного портфеля, что в свою очередь обусловлено ростом депозитного портфеля и привлеченных средств.

1 Введение (продолжение)

Для дальнейшего развития и устойчивого роста бизнеса, Банком проводится постоянная работа по доступности его продуктов, повышению качества обслуживания клиентов, расширению альтернативных каналов приёма платежей и развития ИТ инфраструктуры.

Банк входит в Европейскую федерацию строительных сберегательных касс (ЕФССК). На сегодняшний день в ассоциацию входят около 50 членов по всей Европе. Полноправное членство Банка в ЕФССК представляет собой уникальную возможность для дальнейшего развития казахстанской системы жилищных строительных сбережений и продвижения процесса интеграции в мировое сообщество строительных сберегательных касс.

Также Банк входит в состав Международного союза жилищного финансирования организации, которая позволяет своим членам быть в курсе последних событий в области финансирования жилищного строительства во всем мире. Банком подписаны Меморандумы о сотрудничестве с Баушпаркассе Швэбиш Халль (ФРГ), ОАО "Государственная ипотечная компания" (Кыргызская Республика) и Международной финансовой корпорацией.

В рамках Меморандумов Банк поддерживает обмен опытом: проводит встречи, семинары, форумы, круглые столы, конференции по вопросам развития ипотечного кредитования и системы жилищных строительных сбережений, развивает долгосрочное и взаимовыгодное сотрудничество.

В 2020 году Банком были внедрены следующие проекты для улучшения качества обслуживания и обеспечения широких слоев населения собственным жильем:

1. Условия накопления и кредитования по детскому депозиту "АРНАУ" были утверждены в ноябре 2019 года, продукт был внедрен с 1 июня 2020 года. Данные условия направлены на обеспечение возможности в будущем улучшить жилищные условия и получить кредит под 2% годовых.

2. Условия кредитования для молодых семей "Жас отбасы" были утверждены в феврале 2020 года, внедрены с 1 июля 2020 года. Данные условия направлены на поддержку молодых семей для дальнейшего предоставления возможности улучшить жилищные условия (можно получить кредит по 6% годовых, с дальнейшим получением жилищного займа под 5% годовых).

3. Внесены изменения в условия кредитования по программе "Алматы Жастары" в части

- увеличения суммы займа до 13 миллионов тенге
- изменения суммы первоначального взноса до 10% от суммы займа
- расширения целей кредитования на приобретения жилья

Данные условия были утверждены в феврале 2020 года, внедрены с 15 июня 2020 года.

4. Условия кредитования по проекту "Арендное жилье с последующим выкупом". Условия разработаны в целях обеспечения жильем с возможностью осуществления накопления в период аренды жилья.

5. Условия кредитования участников пилотного проекта "Шаңырақ" в рамках Государственной программы жилищно-коммунального развития "Нұрлы жер" на 2020-2025 годы. Участниками пилотного проекта "Шаңырақ" могут быть граждане, состоящие на учете нуждающихся в жилище в соответствии с Законом Республики Казахстан "О жилищных отношениях" (очередники МИО).

6. Условия предоставления промежуточных займов на цели "внесение первоначального взноса для получения займа в Банке на приобретение первичного жилья на рынке".

Компания предоставляет клиенту Банка денежные средства на безвозмездной основе в размере 7% от стоимости жилья, что составляет от договорной суммы 50% от Вклада 1 для оформления Займа 1. Клиент оформляет Заем 1 и Заем 2 с условием наличия на Вкладе 2 собственных средств в размере не менее 36% от стоимости жилья и условной суммы Займа 1, что в общем составляет 50% от договорной суммы Вклада 2.

7. Условия кредитования на ремонт жилья для действующих заемщиков Банка. Данные условия распространяются на действующих заемщиков Банка, оформивших займы на приобретение жилища (независимо от вида залога (недвижимость, имущественное право, гарантия физического лица)).

8. Одобрена концепция сотрудничества Банка с Застройщиками по "Off-take контракту" в рамках Программы Банка "Свой дом".

1 Введение (продолжение)

С 2021 года Банк станет полноценным институтом, который будет централизованно осуществлять учет, постановку и распределение жилья. Для этого планируется передать в него существующую систему очередности из местных исполнительных органов и создать «Центр обеспечения жильем», который будет работать по принципу «одного окна» для всех нуждающихся в жилье граждан. Они не будут больше обращаться в несколько инстанций, чтобы подтвердить свой статус нуждающегося в жилье, вставать в очередь, а затем обращаться в банк для получения займа. Развитая инфраструктура банка, информационные и технологические ресурсы ускорят процесс обеспечения жильем граждан, в первую очередь из социально уязвимых слоев населения, расширят возможность управления очередностью, оптимизируют процедуру получения жилья гражданами, нуждающимися в жилье, при этом банк продолжит свою основную деятельность в рамках системы жилстройсбережений.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: город Алматы, А05А2Х0, проспект Абылайхана, 91, Республика Казахстан.

На 31 декабря 2020 года Банк имеет 18 региональных филиалов, 20 центров обслуживания и 3 точки обслуживания по Казахстану (в 2019 году: 17 региональных филиалов, 18 центров обслуживания и 4 точки обслуживания). Развивая региональную сеть, Банк стремится достичь удобного расположения офисов для максимального охвата клиентов, а также для обеспечения равного доступа к услугам Банка для всех клиентов во всех регионах страны.

На сегодня в Банке функционирует развитая сеть консультантов (агентская сеть), а также видеобанкинг через которое клиенты могут получать консультационные услуги по продуктам и услугам Банка, открывать депозиты в режиме онлайн, не посещая Банк, получать перечень услуг дистанционным способом.

Аудированная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, размещена на официальном сайте Банка, в разделе «О Банке» - Отчетность.

Банк является участником системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в соответствии со Свидетельством № 25, выданным АО «Казахстанский Фонд гарантирования депозитов». Страхование обеспечивает обязательства Банка участником системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в соответствии со Свидетельством № 25, выданным АО «Казахстанский Фонд гарантирования депозитов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц в тенге на сумму до 10,000 тысяч тенге для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности.

Согласно Постановлению Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №162 от 25 июня 2007 года, Банку присвоен статус финансового агентства.

В соответствии со статусом финансового агентства заемные средства из республиканского бюджета привлечены Банком без предоставления обеспечения согласно Постановлению Правительства Республики Казахстан № 1844 от 16 ноября 2009 года.

На 31 декабря 2020 года:

Рейтинговым агентством Moody's Банку присвоены следующие рейтинги:

- Долгосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте: Ваа3 (Позитивный);
- Краткосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте: Prime-3(Позитивный);
- Базовая оценка кредитоспособности (BCA): ба2(Позитивный).

Рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку присвоены следующие рейтинги:

- Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в национальной валюте: ВВВ-/Стабильный;
- Краткосрочный РДЭ в национальной валюте: F3/Стабильный.

1 Введение (продолжение)

На 31 декабря 2019 года:

Рейтинговым агентством Moody`s Банку присвоены следующие рейтинги:

- Долгосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте: Ваа3 (Позитивный);
- Краткосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте: Prime-3(Позитивный);
- Базовая оценка кредитоспособности (BCA): ба2(Позитивный).

Рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку присвоены следующие рейтинги:

- Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в национальной валюте: ВВВ-/Стабильный;
- Краткосрочный РДЭ в национальной валюте: F3/Стабильный.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное.

Функциональная валюта. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности является национальная валюта Республики Казахстан, казахстанский тенге.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого она подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ и другое минеральное сырье, составляющие основную часть экспорта страны. Эти особенности также включают, но не ограничиваются существованием национальной валюты, не имеющей свободной конвертации за пределами страны, и низким уровнем ликвидности рынка ценных бумаг. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, волатильность обменного курса оказали и могут продолжать оказывать негативное воздействие на экономику Республики Казахстан, включая снижение ликвидности и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования.

В декабре 2019 года впервые появились новости из Китая о вспышке нового вируса. 11 марта 2020 года Всемирная Организация Здравоохранения объявила вспышку нового типа коронавируса COVID-19 пандемией. Согласно указу Президента Республики Казахстан от 15 марта 2020 года № 285 «О введении чрезвычайного положения в Республике Казахстан» на территории страны было введено чрезвычайное положение на период с 16 марта 2020 года на срок до 11 мая 2020 года.

При том, что пандемия COVID-19 ослабила внутреннюю экономическую активность, власти Казахстана предприняли своевременные меры по поддержке экономики. Бизнесу предоставлена отсрочка в уплате налогов и других обязательств, расширены программы поддержки посредством субсидирования займов, наряду с прямой финансовой поддержкой малообеспеченных и пострадавших от карантинных мер граждан. Власти расширили доступ малого и среднего бизнеса к кредитным ресурсам на пополнение оборотного капитала чтобы минимизировать потери и сохранить непрерывное исполнение обязательств по выплате заработной платы и платежей поставщикам. Меньше чем через месяц после объявления режима чрезвычайного положения по всей стране, государство приняло программу прямой денежной помощи, в рамках которой около 4,6 миллиона граждан (24% населения) получили выплаты удаленно.

Предполагается, что в 2021 году экономика Казахстана вырастет на 2,5% в результате улучшения перспектив мировой экономики, увеличения спроса на экспорт, возобновления внутренней экономической активности и увеличения располагаемого дохода. Успешное проведение вакцинирования от COVID-19 может укрепить уверенность рынков и восстановить экономическую активность в 2021 году и поддержит более высокие темпы роста в 2022 году.

Хотя мировые цены на нефть начали восстанавливаться, обильные запасы нефти на мировых рынках и обязательства ОПЕК+ по сокращению добычи могут ограничить экспортные доходы Казахстана от нефти. Кроме того, внутренний банковский сектор также подвержен определенным рискам, связанным с растущим объемом неработающих кредитов, которые могут усилиться в случае свертывания мер поддержки, при этом Банк имеет самый лучший среди банков РК показатель NPL - 0,17%.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Руководство Банка принял все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам.

Банк не участвовал и не получал государственные субсидии/помощь в связи с COVID-19. Таким образом, есть все основания полагать, что и вторую волну кризиса банк сможет преодолеть без значительных потерь, которые ожидалась весной 2021 года. При этом итоговый размер реальных потерь банковского сектора, станет понятен ориентировочно в середине 2021 года.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

В марте 2020 года Совет по международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО) подчеркнул в своих методических материалах, что при определении влияния COVID-19 на расчет ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 необходимо применять соответствующие суждения с учетом существующей значительной неопределенности, особенно при оценке будущих макроэкономических условий.

В сентябре 2020 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's (далее - Standard & Poor's) подтвердило долгосрочные кредитные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валютах на уровне - "BBB-" со «стабильным» прогнозом и краткосрочные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валютах на уровне - "A-3", а рейтинг по национальной шкале - "kzAAA". Рейтинг Казахстана поддерживается устойчивой фискальной позицией страны, в том числе благодаря накопленным в Национальном фонде средств и низкому уровню внешнего долга, реализуемыми Правительством Республики Казахстан мерами, направленными на сдерживание негативных проявлений пандемии на экономику, а также высоким уровнем стабильности и предсказуемости государственных институтов. Прогноз остается стабильным, поскольку Standard & Poor's ожидает, что в ближайшие два года фискальные и внешнеэкономические показатели Казахстана останутся сильными.

В 2020-2022 годы нефтегазовый сектор продолжит быть ведущим фактором восстановления и роста национального производства. Standard & Poor's, наряду с другими передовыми международными финансовыми институтами, прогнозирует резкое восстановление национальной экономики уже в краткосрочной перспективе – средние темпы роста в 2021-2023 годы составят около 4%.

Негативное влияние на уровень рейтингов Казахстана по-прежнему связано с потенциально низкой предсказуемостью будущих политических решений вследствие высокой централизации политических процессов, а также лишь умеренным уровнем благосостояния (измеряемым показателем ВВП на душу населения). Сохранение проблем, снижающих доверие к монетарной политике, таких как ограниченная независимость центрального банка и слабость банковской системы страны, также сдерживают уровень рейтингов Казахстана.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (Примечание 5).

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое Банком. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Банка, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов, является текущая цена спроса; а котированной рыночной ценой, которая использовалась для финансовых обязательств - текущая цена предложения.

Портфель финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности Банка конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией Банка по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу Банка; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности Банка конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Не было случаев переводов с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (РОСИ) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Банка для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков от активов (является ли целью Банка (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему выплат руководителям.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Банк не менял свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производил реклассификаций.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода на статью «доходы за вычетом расходов от долговых инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход».

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Корзине 1. Для финансовых активов Корзины 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Корзину 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Банком значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 23. Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Корзину 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Банком обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 23.

Модификация финансовых активов. Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Банк оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений. В частности, Банк применяет суждение при принятии решения о том, следует ли прекращать признание обесцененных кредитных договоров, по которым пересматривались условия, и следует ли рассматривать вновь признанные кредиты как обесцененные при первоначальном признании. Решение о необходимости прекращения признания зависит от того, изменятся ли риски и выгоды, то есть ожидаемые денежные потоки (а не предусмотренные договором денежные потоки), в результате такой модификации. Руководство определило, что в результате модификации таких кредитов риски и выгоды не изменились, а, следовательно, по существу, не произошло ни прекращения признания всех таких модификаций и кредитов, ни их реклассификация из этапа обесцененных.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Списание представляет прекращение признания. Банк может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых обязательств. Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения). Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Банком и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой номинирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение ограничительных условий по кредиту. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают обязательные резервы на счетах в НБ РК, и все межбанковские депозиты и договоры «обратного репо» с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и эквивалентов денежных средств Банком, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Банке текущие счета контрагентов Банка, суммы, как процентные доходы по кредиту или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

Инвестиции в долевые ценные бумаги. Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Банком как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Банк безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Банка заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Банк на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки: (i) по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, и (ii) по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 23 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О жилищных строительных сбережениях в Республике Казахстан» от 7 декабря 2000 года № 110 Банк предоставляет следующие виды жилищных займов в национальной валюте: жилищный, промежуточный жилищный и предварительный жилищный займы.

Жилищный заем предоставляется вкладчикам при условии накопления в течение 3-15 лет минимально необходимой суммы сбережений по договору о жилстройсбережениях. Минимальный срок накопления составляет 3 года, минимальный размер накоплений составляет 50% от суммы, необходимой для улучшения жилищных условий. Ставка вознаграждения по жилищному займу составляет от 2% до 5% годовых. Срок пользования жилищным займом составляет от 6 до 25 лет, в зависимости от выбранной тарифной программы Банка. Жилищный заем выдается на следующих условиях: i) накопление минимально необходимой суммы сбережений; ii) достижение минимального значения оценочного показателя; iii) предоставление залогового обеспечения; iv) подтверждение платежеспособности заемщика.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Промежуточный жилищный заем выдается вкладчикам, при накоплении или досрочном внесении 50% от необходимой суммы. Ставка вознаграждения по займу составляет от 2% до 12% годовых. Срок пользования жилищным займом составляет до 25 лет, в соответствии с Продуктовой линейкой Банка.

Предварительный жилищный заем выдается определенной категории клиентов в рамках государственных и региональных программ (Нурлы жер, Алматы жастары, Бакитты Отбасы по г.Алматы), а также собственной программы Банка «Свой дом», программы «Корпоративный», программы «Обеспечение жильем военнослужащих и сотрудников СГО».

Ставки вознаграждения по предварительному жилищному займу составляют от 2% до 12% годовых при накоплении/внесении сбережений от 10% до 50% от договорной суммы в зависимости от категории заемщика. В период пользования предварительным жилищным займом дальнейшее накопление сбережений осуществляется одновременно с погашением вознаграждения по предварительному жилищному займу (без оплаты основного долга). По истечении срока накопления выплачиваются накопленные сбережения и жилищный заем, который направляется на погашение предварительного жилищного займа. Срок предварительного жилищного займа составляет от 6 месяцев до 10 лет, в соответствии с Продуктовой линейкой Банка.

По рыночным программам предварительные жилищные займы выдавались до мая 2015 года со ставкой вознаграждения 9,5% годовых при накоплении/внесении сбережений от 25% до 50% от договорной суммы. Срок предварительного жилищного займа составлял от 3 лет до 8,5 лет, в зависимости от выбранной тарифной программы.

Займы клиентам, выданные по государственным программам по ставкам ниже рыночных отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании. Соответственно, при первоначальном признании займов полученных и займов, выданных по государственным программам, Банк применяет вышеописанные суждения при расчете справедливой стоимости займов, выданным по государственным программам.

Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в статью «Дебиторская задолженность по договорам РЕПО» отчета о финансовом положении производится, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить эти ценные бумаги. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Денежные средства и эквиваленты денежных средств» или «Средства в других банках» в зависимости от срока и контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам.

Основные средства. Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. Улучшения арендованного имущества представляют собой изменения в арендованном имуществе, произведенные Банком в целях их приспособления для определенных потребностей и предпочтений, связанных с ее деятельностью. Для целей бухгалтерского учета улучшения, специально предназначенные для предполагаемого использования имущества Банка, квалифицируются как ее собственные активы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам и активам в форме права пользования рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования, лет</u>
Здания	8 – 100
Транспортные средства	5 – 7
Офисное и компьютерное оборудование	2 – 10
Активы в форме права пользования	2
Прочие	3 – 20

Ликвидационная стоимость актива - это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Амортизация по нематериальным активам рассчитывается с использованием линейного метода в течение ожидаемого срока полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования, лет</u>
Лицензии	3-20
Программное обеспечения	1-14

Нематериальные активы с неопределенным сроком использования не амортизируются, а ежегодно проверяется на предмет обесценения.

Учет договоров аренды, в которых Банк выступает арендатором Банк арендует офисные помещения. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к уплате арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется приростная ставка на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

В порядке исключения Банк ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

При определении срока аренды руководство Банка учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору. Банк не осуществлял пересмотр условий (уступок) контрактов по аренде связанных с COVID-19.

На 31 декабря 2020 года Банк признал активы в форме права пользования в размере 266,230 тысяч тенге, а также соответствующее обязательство по аренде в размере 294,164 тысячи тенге в статье «Прочие финансовые обязательства» в Отчете о финансовом положении.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Данные активы в целом оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Предназначенные для продажи основные средства не амортизируются.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими и юридическими лицами, при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой и учитываются по амортизированной стоимости.

Заемные средства. Заемные средства включают кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан, АО «Фонд Национального Благополучия «Самрук-Казына», Материнской компании, местных исполнительных органов и прочих организаций.

Заемные средства при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой и учитываются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой и учитываются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Государственные субсидии. Выгода от получения государственного займа по ставке вознаграждения ниже рыночной, учитывается как государственная субсидия. Выгода от ставки вознаграждения ниже рыночной оценивается как разница между первоначальной балансовой стоимостью займа и суммой поступлений.

Государственные субсидии признаются в составе прибыли или убытка на систематической основе в течение периодов, в которых Банк признает в качестве расходов соответствующие затраты, для компенсации которых предназначены средства субсидий.

Налоги на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы и экономия по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налогообложения, которые приняты или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы.

Налоговые вычеты по арендным платежам относятся на амортизацию актива в форме права пользования, а процентные расходы – на обязательства по аренде. Таким образом, при первоначальном признании нового договора аренды, в котором Банк выступает арендатором, не возникают временные разницы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, принятого или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе наилучшей оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости. В виду краткосрочности кредиторской задолженности эффект дисконтирования будущих денежных потоков для расчета амортизированной стоимости является не существенным.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

Дополнительно оплаченный капитал. Дополнительный оплаченный капитал представляет собой стоимость активов или услуг, переданных или оказанных Банку акционерами без размещения акций, либо переданных в счет будущих эмиссий акций. При первоначальном признании займы, полученные от взаимосвязанной стороны, по ставкам ниже рыночных, отражаются по справедливой стоимости в составе капитала как дополнительно оплаченный капитал за минусом налога на прибыль. Размер дополнительно оплаченного капитала в дальнейшем не пересматривается.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в примечании «События после окончания отчетного периода».

Признание доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива, или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению займа как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Корзина 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон или участие в их организации, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, полученные при совершении лежащих в их основе операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Прибыль на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, приходящихся на долю собственников Банка, на средневзвешенное количество акций участия находящихся в обращении в течение года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, обязательные взносы в фонд социального медицинского страхования и фонд социального страхования, социальный налог, начисленные расходы на ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, добровольное медицинское страхование, премии и социальная помощь в денежной форме. Банк не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют десять или более процентов от всех сегментов.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 23.

Пересчет сравнительной информации. Сравнительная информация была пересчитана в результате изменения учетной политики Банка по первоначальному признанию и последующей оценке привлеченных средств и кредитов выданных в рамках программы «Бакытты Отбасы».

Программа «Бакытты Отбасы» направлена на выдачу кредитов многодетным семьям, неполным семьям, семьям, воспитывающим детей с ограниченными возможностями из числа малообеспеченных для приобретения жилья по ставке вознаграждения 2% годовых за счет привлеченных средств от государства по ставке вознаграждения 0.01% годовых. Ставка вознаграждения по кредитам выданным не полностью покрывает премию за риск и операционные расходы, затрачиваемые Банком на данные кредиты.

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы все финансовые активы и финансовые обязательства, признаваемые по амортизированной стоимости, первоначально оценивались по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 определяет справедливую стоимость как цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки на дату оценки на основном рынке или, при его отсутствии, на наиболее выгодном рынке.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Номинальная стоимость займов, полученных для реализации программы «Бакытты Отбасы» в 2019 году, не корректировалась Банком при первоначальном признании для приведения к справедливой стоимости и рассматривалась как приблизительная справедливая стоимость, исходя из предположения, что данные займы являются отдельным сегментом рынка. Банк рассчитывал справедливую стоимость исходя из номинальных ставок по займам принимая во внимание то, что условия по займам содержат обязательство предоставлять клиентам кредиты по низкой ставке, что компенсирует выгоду от низких ставок по займам полученным.

Кредиты выданные по программе «Бакытты Отбасы», ввиду уникального характера и условий, не продаются и не будут продаваться Банком. Лучшей доступной информацией для определения справедливой стоимости является первичный рынок – рынок, на котором выдаются кредиты. По состоянию на 31 декабря 2019 года, Банк, в рамках программы «Бакытты Отбасы», не проводил корректировки на справедливую стоимость при первоначальном признании кредитов выданных, приравнивая справедливую стоимость к стоимости сделки.

В 2020 году Банк пересмотрел свои суждения и учетную политику в отношении кредитов выданных и займов полученных по программе «Бакытты Отбасы» в целях приведения учета программы в соответствии Групповому учету. Изменения в учете были применены ретроспективно.

Согласно Групповой учетной политике АО «Национальный Управляющий Холдинг «Байтерек» (Материнской компания Банка), корректировки справедливой стоимости привлеченных средств от государства для решения социальных задач учитываются в соответствии с МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи». При данном учете любая разница между номинальной и справедливой стоимостью (рассчитанной исходя из рыночных ставок) займа признается как отложенный доход от государственных субсидий и амортизируется на доходы в течение срока займа, компенсируя убыток от программы. Данный учет является альтернативой учету, принятому Банком в 2019 году.

Также ввиду изменения учета по займам полученным, Банк изменил учет по кредитам выданным так как существует связь между займами полученными и кредитами выданными. Банк рассчитал справедливую стоимость по кредитам выданным по программе «Бакытты Отбасы» исходя из рыночных ставок, рассчитанных на основании средневзвешенной ставки по кредитам, выданным в рамках других собственных программ кредитования Банка.

Фактически такая же балансовая стоимость по кредитам выданным возникла бы в результате отделения обязательств по выдаче кредитов от государственной субсидии и распределения стоимости данных обязательств методом эффективной процентной ставки по выданным кредитам. Обязательства по предоставлению кредитов не учитывались отдельно, поскольку они являются неотъемлемой частью государственной субсидии. Государственные субсидии определяются как помощь правительства в обмен на соблюдение в прошлом или будущем определенных условий, касающихся операционной деятельности Банка.

Вышеуказанные изменения приводят к единому учету и предотвращают расхождения в учетной политике и финансовой отчетности составляемой Банком и групповыми формами отчетности Материнской компании Банка. Таким образом, Банк посчитал, что пересмотренная учетная политика более актуальна для основных пользователей финансовой отчетности.

Данное изменение учетной политики Банка не оказало влияния на сравнительную информацию на начало предшествующего периода – 1 января 2019 года так как Банк начал получать займы для выдачи кредитов в рамках программы «Бакытты Отбасы» в середине 2019 года.

В результате вышеописанных изменений сравнительные данные финансовой отчетности были пересчитаны Банком. Ниже представлены результаты пересчета на 31 декабря 2019 года, и за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(I) Влияние пересчета на статьи отчета о финансовом положении на 31 декабря 2019 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Отражено ранее	Пересчет	Пересчитано
Кредиты и авансы клиентам	993,338,343	(12,944,177)	980,394,166
ИТОГО АКТИВЫ	1,353,275,052	(12,944,177)	1,340,330,875
Заемные средства	105,626,763	(46,468,769)	59,157,994
Отложенное налоговое обязательство	15,944,892	(73,746)	15,871,146
Государственные субсидии	-	33,893,322	33,893,322
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,108,573,245	(12,649,193)	1,095,924,052
Нераспределенная прибыль	86,215,681	(294,984)	85,920,697
ИТОГО КАПИТАЛ	244,701,807	(294,984)	244,406,823
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	1,353,275,052	(12,944,177)	1,340,330,875

(II) Влияние пересчета на отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2019 год:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Отражено ранее	Пересчет	Пересчитано
Процентный доход, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	84,434,726	283,678	84,718,404
Процентные и аналогичные расходы	(27,893,450)	(244,938)	(28,138,388)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы	56,541,276	38,740	56,580,016
Доходы по государственным субсидиям	-	12,820,385	12,820,385
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	(5,158,301)	(13,227,855)	(18,386,156)
Прибыль до налогообложения	28,960,878	(368,730)	28,592,148
Расходы/доходы по налогу на прибыль	(1,318,879)	73,746	(1,245,133)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	27,641,999	(294,984)	27,347,015
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД	26,563,711	(294,984)	26,268,727
БАЗОВАЯ И РАЗВОДНЕННАЯ ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ (В КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ ЗА АКЦИЮ)	3,530	-	3,493

Соответствующие корректировки были внесены в Отчет об изменениях в собственном капитале (по строкам «Прибыль за год» (относящаяся к 2019 году), «Итого совокупный доход за 2019 год», «Остаток на 31 декабря 2019 года»).

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Банк производит оценку и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные, что и на 31 декабря 2019 года. В методологии оценки ожидаемых кредитных убытков изменений за прошедший период не было. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Банк использовал подтверждаемую прогнозную информацию для оценки ожидаемых кредитных убытков, в основном результаты своей собственной прогнозной макроэкономической модели. Банк валидирует макроэкономические функции на ежегодной основе, так как макроэкономическая зависимость может меняться с течением времени.

В 2020 году Банк дважды проводил анализ макроэкономических переменных по состоянию на 1 июля 2020 года и на 1 октября 2020 года:

- по состоянию на 1 июля 2020 года Банком была собрана и проанализирована информация за 2 квартал 2020 года. Согласно полученных результатов выявлено влияние уровня безработицы на вероятность дефолта портфеля жилищных (предварительных) займов (было доформировано провизии в размере около 3 миллионов тенге). По остальным пулам влияние макроэкономических факторов на вероятность дефолта отсутствует, либо их влияние незначительно.
- по состоянию на 1 октября 2020 года, по результатам повторно проведенного анализа макроэкономического влияния на вероятность дефолта наличие связи между уровнем дефолта и макроэкономическими факторами не подтвердилась, в связи с этим макроэкономические факторы были утверждены на уровне 100% (что указывает на отсутствие/незначительность влияния).

По решению Правления №33 от 2 апреля 2020 года в связи с введением в Республике Казахстан чрезвычайного положения была предоставлена возможность заемщикам Банка оформить отсрочку платежей сроком до 90 дней, без использования норм и условий внутреннего документа, регламентирующего порядок предоставления реструктуризации займов в Банке и без взимания комиссий, то есть отсрочка по ЧП предоставлялась всем заемщикам подавшим заявку без анализа финансового состояния и без предоставления подтверждающих документов.

Отсрочка платежей, предоставленная заемщикам в связи с вспышкой COVID-19 не была признана событием, являющимся подтверждением обесценения займа согласно Постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка № 66 от 18 июня 2020 года, а также согласно Постановления Правления Банка №33 от 2 апреля 2020 года и к указанной отсрочке (COVID-19) не были использованы нормы и условия внутреннего документа, регламентирующего порядок предоставления реструктуризации займов в Банке, соответственно данная мера не была отнесена к дефолту заемщика. Также, так как отсрочка предоставлялась заемщикам, в том числе не имеющим просрочку без анализа финансового состояния и без предоставления подтверждающих документов данные заемщики не были отнесены в Корзину 2.

По состоянию на 1 января 2021 года портфель заемщиков, получивших отсрочку в связи с введением ЧП по COVID-19 составил 15,0% от объема кредитного портфеля по балансовой стоимости (на начало предоставления кредитных каникул по COVID-19 – 21,8%), из них в Корзине 1 находились 10,3% (137,296,917 тысяч тенге), в Корзине 2 – 4,3% (56,835,960 тысяч тенге) и в Корзине 3 – 0,4% (5,426,940 тысяч тенге) соответственно. Уровень NPL (займов с просроченной задолженностью более 90 дней) по данному портфелю составил 0,26% или 522,692 тысяч тенге от объема всего портфеля COVID-19 (199,558,818 тысяч тенге). Качество портфеля приемлемое. Значительного ухудшения качества портфеля COVID-19 не наблюдается и не прогнозируется в будущем. Повторную отсрочку по COVID-19 Банк в последующем не предоставлял. В случае повторного обращения заемщиков в Банк за предоставлением реструктуризации займа, реструктуризация предоставлялась в соответствии с нормами и условиями внутреннего документа, регламентирующего порядок предоставления реструктуризации займов в Банке. Соответственно, данные займы при получении повторной реструктуризации были отнесены в Корзину 3, как дефолтные.

На основании вышеизложенного, корректировка модели расчета провизии по COVID-19 не производилась, так как качественные и количественные признаки увеличения кредитного риска являются достаточно чувствительными к поведению заемщиков а также в значительной части срабатывают при ухудшении качества займов, и являлись достаточными на отчетную дату. Согласно Методике корректировка параметров PD применяется путем наложения макроэкономического влияния, поскольку PD наиболее подвержен эффекту изменения макроэкономических условий. Соответственно, Банком отслеживается динамика макроэкономических показателей и при достаточном влиянии на уровень дефолта учитывается в модели расчета провизии.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Кредитные каникулы, предоставленные Банком в связи с пандемией COVID-19, учитываются как модификации договоров на выдачу соответствующих кредитов и авансов. Их влияние на валовую балансовую стоимость (убыток в результате модификации) представлено в составе прибыли или убытка по статье «Расходы от модификации финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости, которая не приводит к прекращению признания»

Когда Банк предоставляет клиентам кредитные каникулы, он прекращает считать дни просрочки задолженности в течение периода предоставленных кредитных каникул, если клиенты освобождаются от платежей согласно договору. По окончании срока предоставленных кредитных каникул Банк продолжает считать дни просрочки задолженности начиная с количества дней просрочки, имевшихся на момент предоставления кредитных каникул.

По результатам проверки деятельности Банка Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка было рекомендовано отнести "не завершение/несвоевременное завершение строительства" во внутреннее определение ухудшения финансового состояния заемщика при определении дефолта по займам. В связи с чем, реструктуризированные займы по причине не завершеного строительства ЖК "Багыстан" в 2020 году были отнесены в Корзину 3 и было доформировано провизий на общую сумму 3,111,386 тысяч тенге.

Банк оценил общий эффект влияния на уровень ОКУ от включения предоставленных реструктуризаций в статистику винтажного анализа по кредитам, классифицированным в стадии 1 и 2 на 31 декабря 2020 года, и отразил пределы влияния в примечании 23.

Значительное увеличение кредитного риска.

Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Банк сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В методологии оценки значительного увеличения кредитного риска изменений за прошедший период не было. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Банк учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Банк определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля.

Если бы ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и авансам клиентам (за исключением выданных займов на дату первоначального признания за декабрь 2020 года) оценивались как ожидаемые кредитные убытки за весь срок (то есть включая те, которые на данный момент в Корзине 1 и оцениваются как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки), оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года был бы на 4,895,579 тысяч тенге больше.

Если бы потери в случае дефолта (LGD) по обесцененным кредитам были бы 100%, то ожидаемые кредитные убытки увеличились бы на 3,815,215 тысяч тенге.

Справедливая стоимость финансовых инструментов по ставке ниже рыночной. Согласно действующим тарифным программам Банка, жилищные займы, предварительные жилищные займы и промежуточные жилищные займы предлагаемые населению, имеют ставку вознаграждения от 2% до 12%, по жилищным займам от 2% до 5%. Жилищные займы выдаются при условии наличия 50% накоплений от договорной суммы на сберегательном счете потенциального заемщика, при достижении оценочного показателя и соблюдении минимального срока накопления не менее трех лет. Промежуточные жилищные займы выдаются при условии досрочного накопления или единовременного внесения минимально необходимой суммы (не менее 50% от договорной суммы) с последующим кредитованием в пределах договорной суммы. Предварительный жилищный заем выдается без условия погашения основного долга до получения договорной суммы, остаток по которому погашается за счет договорной суммы. При этом ставка вознаграждения по накоплениям составляет 2%. Банк пришел к заключению, что и займы, и накопления являются уникальными и на рынке отсутствуют подобные продукты. Следовательно, цена операции, являясь действующей ценой для основного или наиболее выгодного рынка, не нуждается в последующей корректировке с учетом затрат по сделке.

С 2008 года по настоящее время Банком получены от АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына», Министерство финансов Республики Казахстан и Материнской компании АО НУХ Байтерек средства для финансирования государственных программ по выдаче предварительных и промежуточных жилищных займов в рамках жилищных программ "Доступное жилье - 2020" и "Нұрлы жер".

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Также Банком привлекаются средства из местных бюджетов для финансирования региональных программ для предоставления предварительных жилищных займов по программе "Алматы жастары" в рамках Дорожной карты поддержки молодежи города Алматы – 2020 г. и для предоставления предварительных жилищных и промежуточных жилищных займов по региональной программе "Бакытты отбасы" в г. Алматы. Также Банком были привлечены средства от акимата г. Нур-Султан и от коммерческой организации АОО «Назарбаев Интеллектуальные школы» для предоставления предварительных жилищных займов. При первоначальном признании Банк отразил полученные займы по рыночной ставке на дату получения займа.

Данные заемные средства были получены по контрактным условиям, значительно отличающимся от среднерыночных ставок по заимствованию с аналогичными условиями по сроку и процентной ставке, и были признаны в финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Согласно Методике определения справедливой стоимости Банка средневзвешенная ставка по действующим предварительным жилищным займам и промежуточным жилищным займам определяется отдельно.

При первоначальном признании займы, полученные на реализацию государственных программ и программ местных исполнительных органов, отражаются по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, определяемой как текущая дисконтированная стоимость всех денежных потоков по займу с использованием средневзвешенной процентной ставки заимствования для аналогичных займов. При этом разница между номинальной стоимостью займа и определенной справедливой стоимостью от связанных сторон относится на «Дополнительно оплаченный капитал», от других юридических лиц, участников финансового рынка в виде лица, предоставляющего финансовые услуги с нерыночными условиями относится на доходы или расходы Банка, по займам, полученных на кредитование клиентов в рамках программ «Бакытты Отбасы» и «Шаньрақ», учитывается как государственная субсидия.

Банк разместил облигации согласно Договора купли-продажи ценных бумаг с АО "НУХ "Байтерек" и АО «Каражанбасмунай» по цене ниже рыночной стоимости, которые были реализованы с дисконтом. Выпущенные в обращение облигации Банка первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Последующий учет осуществляется по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Детальное описание условия выпущенных долговых ценных бумаг приводится в Примечании 15.

В таблице ниже представлены заемные средства, по контрактным условиям, значительно отличающимся от среднерыночных ставок по заимствованию с аналогичными условиями по сроку и процентной ставке, и были признаны в финансовой отчетности по справедливой стоимости.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Кредитор	Сумма договора	Примечание
(в тысячах казахстанских тенге)		
АО ФНБ "Самрук - Казына"	15,163,000	Срок договора с 03.03.2011г. по 30.11.2021г.; Номинальная ставка -1%; Рыночная ставка- 4,68% (средняя ставка по всем траншам), Сумма дисконта - 3,375,255; *Метод расчета1.
Министерство финансов Республики Казахстан	12,200,000	Срок договора с 11.07.2012г. по 18.07.2023 г.; Номинальная ставка -1%; Рыночная ставка- 4,5656%, Сумма дисконта - 2,949,902; *Метод расчета1.
	8,000,000	Срок договора с 22.11.2017г. по 27.11.2037г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка-9,4762%, Сумма дисконта - 5,266,234; *Метод расчета1.
	24,000,000	Срок договора с 16.03.2018 г. по 05.03.2038 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка-8,9601%, Сумма дисконта - 15,473,120; *Метод расчета1.
	15,000,000	Срок договора с 19.12.2018 г. по 20.12.2038 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка- 8,1825%, Сумма дисконта - 9,333,966; *Метод расчета1.
	28,000,000	Срок договора с 06.03.2019 г. по 01.03.2039 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка- 8,5157%, Сумма дисконта - 17,698,330; *Метод расчета1.
	50,000,000	Срок договора с 15.07.2019 г. по 12.07.2044 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка 9,4056%; Сумма госсубсидии – 44,668,567; *Метод расчета1.
	14,000,000	Срок договора с 03.12.2019 г. по 03.12.2039 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка - 8,1869%, Сумма дисконта - 8,713,488; *Метод расчета3.
	49,000,000	Срок договора с 28.05.2020 г. по 20.03.2045 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка 13,38%; Сумма госсубсидии – 46,774,007; *Метод расчета3.
	10,000,000	Срок договора с 10.12.2020 г. по 10.12.2040 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка - 11,83%, Сумма дисконта - 7,051,328; *Метод расчета3.
Акимат города Алматы	1,000,000	Срок договора с 06.11.2017 г. по 15.11.2025 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка - 9,0230%, Сумма дисконта - 398,409; *Метод расчета2.
	1,200,000	Срок договора с 30.07.2018 г. по 02.08.2026 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка - 8,4304% - 9,2060%, Сумма дисконта – 467,383; *Метод расчета2.
	1,000,000	Срок договора с 27.03.2019 г. по 03.04.2044 г.; Номинальная ставка - 0,01%; Рыночная ставка 8,7015% - 8,7888%, Сумма госсубсидии – 734,142; *Метод расчета1.
	1,500,000	Срок договора с 26.06.2019 г. по 03.04.2044 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка 8,741% - 8,7501%, Сумма госсубсидии – 1,310,998; *Метод расчета1.
	10,000,000	Срок договора с 12.06.2020 г. по 30.06.2045 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка – 12,24% - 13,38%, Сумма дисконта – 8,877,163; *Метод расчета3.
АО НУХ Байтерек	22,000,000	Срок договора с 25.03.2016 г. по 25.03.2036 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка – 7,9694%, Сумма дисконта – 13,541,732; *Метод расчета2.
	90,000,000	Срок договора с 24.07.2020 г. по 27.07.2040 г.; Номинальная ставка -4,05%; Рыночная ставка 13,7%; Сумма госсубсидии – 57,747,025; *Метод расчета3.
Акимат г.Нур- Султан	80,000	Срок договора с 29.05.2020 г. по 29.05.2028 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка – 13,8100%, Сумма дисконта – 58,789; *Метод расчета3.
АО "Каражанбас мунай"	1,316,432	Срок договора 16.11.2020 г по 16.11.2024 года;Номинальная ставка – 2%; Рыночная ставка – 11,54%. Сумма дисконта – 383,153; *Метод расчета3.
АОО "НИШ"	108,000	Срок договора 20.12.2020 г по 25.12.2028 года; Номинальная ставка – 0,01%; Рыночная ставка – 11,43%. Сумма дисконта – 62,536; *Метод расчета3.

¹ Ставка доходности по ГЦБ с аналогичным сроком обращения;

² Ставка доходности по ГЦБ, номинированных в тенге, путем линеаризации указанной зависимости с использованием линейной функции;

³ Многокомпонентная методика определения справедливой стоимости, включающая, в том числе, параметрическую модель Нельсона-Зигеля и используемая АО НУХ "Байтерек" и дочерними организациями.

* По группе Материнской компанией разработана общая методика по определению справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств (далее – Методика), где регламентированы методы и подходы определения справедливой стоимости по которой проводилась бы операция на добровольной основе по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Методика разработана в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Международными стандартами финансовой отчетности, Учетной политикой Банка, а также на основе общепризнанных подходов к оценке справедливой стоимости, используемых в национальной и международной практиках. В 2020 году были внесены изменения в Методику, которые будут применены перспективно для периода с 1 января 2021 года. Справедливая стоимость привлеченных займов с периодичностью выплаты рассчитывается как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих потоков денежных средств (выплата основного долга и вознаграждения), рассчитанная с использованием ставки дисконтирования, отражающая текущую доходность.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Прочие новые стандарты и разъяснения. Перечисленные ниже пересмотренные стандарты и разъяснения стали обязательными для Банка с 1 января 2020 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 года и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты).
- Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 года и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Реформа базовой процентной ставки – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- «Доход, полученный до начала целевого использования», «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 годы – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты).
- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

Акционерное общество «Жилищный Строительный Сберегательный Банк «Отбасы банк»
Финансовая отчетность за 2020 год

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2,850,498	66,590,603
Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	61,663,506	62,070,483
Остатки по счетам в НБ РК (кроме обязательных резервов)	62,261,558	11,613,115
Обязательные резервы на счетах в НБ РК	9,030,015	7,640,811
Денежные средства в кассе	2,070,277	2,778,572
Корреспондентские счета в других банках	383,415	334,121
Текущие счета	145	-
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1,522)	(2,826)
Итого денежные средства и их эквиваленты	138,257,892	151,024,879

С 2020 года Банк снизил объем инвестиций в договоры «обратного репо», в ноты Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБ РК») со сроком погашения менее трех месяцев, тем самым увеличив объем инвестиции в другие финансовые инструменты.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Остатки по счетам в НБ РК, включая обязательные резервы	Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	Договоры покупки и обратной продажи с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Корреспондентские счета в других банках	Текущие счета	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
- Национальный банк Республики Казахстан	71,291,350	61,662,263	-	-	140	132,953,753
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	-	2,850,449	-	-	2,850,449
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	-	383,408	5	383,413
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	71,291,350	61,662,263	2,850,449	383,408	145	136,187,615

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинговых агентств Moody's и Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	Остатки по счетам в НБ РК, включая обязательные резервы	Корреспондентские счета в других банках	Договоры покупки и обратной продажи с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Национальный банк Республики Казахстан	62,069,039	19,253,589	-	-	81,322,628
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	-	-	66,589,564	66,589,564
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-	334,115	-	334,115
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	62,069,039	19,253,589	334,115	66,589,564	148,246,307

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинговых агентств Moody's и Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка имелись ноты НБ РК сроком погашения менее трех месяцев на общую сумму 61,662,263 тысячи тенге (2019 год: 62,069,039 тысяч тенге), а также остатки по счетам в НБ РК, включая обязательные резервы в размере 71,291,350 тысячи тенге (2019 год: 19,253,589 тысяч тенге).

По сделкам обратного репо, обеспечением выступают ценные бумаги АО "КазАгроФинанс" со справедливой стоимостью 2,850,449 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка был 1 банк-контрагент, кроме НБ РК (2019 год: 1 банк-контрагент). Совокупная сумма этих остатков составляла 383,408 тысяч тенге (2019 год: 334,115 тысяч тенге).

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Корзину 1. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 23.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Балансовая стоимость РЕПО	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость РЕПО	Справедливая стоимость обеспечения
С кредитным рейтингом обеспечения от В- до ВВВ+	2,850,449	2,850,498	66,589,564	66,589,009
Итого	2,850,449	2,850,498	66,589,564	66,589,009

Акционерное общество «Жилищный Строительный Сберегательный Банк «Отбасы банк»
Финансовая отчетность за 2020 год

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги

(в тысячах казахстанских тенге)

31 декабря 2020 г. 31 декабря 2019 г.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	127,381,358	130,594,733
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	104,829,094	65,492,851
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	232,210,452	196,087,584

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2020 года по категориям и классам оценки.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	76,575,156	50,224,065	126,799,221
Ноты Национального Банка РК	-	43,574,846	43,574,846
Облигации международных финансовых организаций	17,112,585	-	17,112,585
Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	20,179,198	-	20,179,198
Корпоративные облигации	13,825,081	11,058,483	24,883,564
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2020 г. (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость)	127,692,020	104,857,394	232,549,414
Оценочный резерв под кредитные убытки	(310,662)	(28,300)	(338,962)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2020 г. (балансовая стоимость)	127,381,358	104,829,094	232,210,452

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2019 года по категориям и классам оценки.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Государственные ценные бумаги			
Министерства Финансов РК	90,559,009	1,983,552	92,542,561
Ноты Национального Банка РК	-	47,432,637	47,432,637
Облигации международных финансовых организаций	16,601,489	-	16,601,489
Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	14,727,703	-	14,727,703
Корпоративные облигации	9,184,602	16,085,067	25,269,669
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2019 г. (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость)	131,072,803	65,501,256	196,574,059
Оценочный резерв под кредитные убытки	(478,070)	(8,405)	(486,475)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2019 г. (балансовая стоимость)	130,594,733	65,492,851	196,087,584

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

(а) Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2020 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемых Банком, и подход к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приводится в Примечании 23.

(в тысячах казахстанских тенге)

31 декабря 2020 г.

31 декабря 2019 г.

- Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК

Рейтинг ВВВ-	76,575,156	90,559,009
Валовая балансовая стоимость	76,575,156	90,559,009
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(22,381)	(16,696)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	76,552,775	90,542,313

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
<i>Корпоративные облигации</i>		
- рейтинг от BBB+ до BBB-	5,065,351	-
- рейтинг от BB+ до BB-	7,754,613	7,773,993
- рейтинг от B+ до B-	1,005,117	1,056,358
- без рейтинга	-	354,251
Валовая балансовая стоимость	13,825,081	9,184,602
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(212,448)	(397,736)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	13,612,633	8,786,866
<i>Облигации международных финансовых организаций</i>		
- рейтинг AAA	5,393,515	2,136,408
- рейтинг BBB-	11,719,070	14,465,081
Валовая балансовая стоимость	17,112,585	16,601,489
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(3,941)	(29,127)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	17,108,644	16,572,362
<i>Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений</i>		
- рейтинг от BBB+ до BBB-	18,204,601	9,954,932
- рейтинг от BB+ до BB-	1,974,597	2,748,594
- рейтинг от B+ до B-	-	2,024,177
Валовая балансовая стоимость	20,179,198	14,727,703
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(71,892)	(34,511)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	20,107,306	14,693,192

Валовая балансовая стоимость инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2020 года составляла 127,692,020 тысячи тенге 31 декабря 2019 года: 131,072,803 тысяч тенге), оценочный резерв под кредитные убытки составлял 310,662 тысяч тенге (2019 год: 478,070 тысячи тенге). В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2020 года включены в Корзину 1.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения.

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинговых агентств Moody's и Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

(б) Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем этапам для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, приводится в Примечании 23. В таблице ниже балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2020 года также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
<i>Ноты Национального Банка РК</i> Рейтинг ВВВ-	43,574,846	47,432,637
Валовая балансовая стоимость	43,574,846	47,432,637
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3,274)	(4,637)
Балансовая стоимость	43,571,572	47,428,000
<i>Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК</i> Рейтинг ВВВ-	50,224,065	1,983,552
Валовая балансовая стоимость	50,224,065	1,983,552
Оценочный резерв под кредитные убытки	(21,287)	(315)
Балансовая стоимость	50,202,778	1,983,237
<i>Корпоративные облигации</i> Рейтинг ВВВ	11,058,483	16,085,067
Валовая балансовая стоимость	11,058,483	16,085,067
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3,739)	(3,453)
Балансовая стоимость	11,054,744	16,081,614

Валовая балансовая стоимость инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости на 31 декабря 2020 года составляла 104,857,394 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 65,501,256 тысяч тенге), оценочный резерв под кредитные убытки составлял 28,300 тысяч тенге (2019 год: 8,405 тысяч тенге). В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на 31 декабря 2020 года включены в Корзину 1.

На 31 декабря 2020 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют обеспечения (2019 года: не имеют обеспечения).

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г. (пересчитано)
Предварительные жилищные займы	481,631,483	340,449,345
Промежуточные жилищные займы	480,327,089	365,867,287
Жилищные займы	365,184,539	276,210,590
За вычетом резерва под кредитные убытки	(7,461,986)	(2,133,056)
Итого кредиты и авансы клиентам	1,319,681,125	980,394,166

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка было 10 крупнейших заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 90,000 тысяч тенге (2019 год: 81,600 тысяч тенге). Совокупная сумма этих кредитов составила 906,757 тысяч тенге (2019 год: 877,559 тысяч тенге), или 0,07% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2019: 0,09%).

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г. (пересчитано)		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение кредитов	Балансовая стоимость
Промежуточные жилищные займы	480,327,089	(1,617,973)	478,709,116	365,867,287	(736,997)	365,130,290
Предварительные жилищные займы	481,631,483	(4,390,211)	477,241,272	340,449,345	(817,302)	339,632,043
Жилищные займы	365,184,539	(1,453,802)	363,730,737	276,210,590	(578,757)	275,631,833
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,327,143,111	(7,461,986)	1,319,681,125	982,527,222	(2,133,056)	980,394,166

В 2020 году произошло значительное увеличение объема провизии, основная причина - увеличение Корзины за счет прироста портфеля реструктуризированных займов (в соответствии с решением Правления №114 от 1 октября 2020 года). Детальное описание приведено в Примечании 23 Управление финансовыми рисками.

Детальное описание классов кредитов и авансов клиентам приведено в Примечании 3, секция “Кредиты и авансы клиентам”.

В связи с введением ЧП на территории Республики Казахстан с 16 марта 2020 года произошло увеличение объема дефолтных займов во втором квартале, которые отразились на статистических данных винтажного отчета, что в свою очередь, привели к увеличению вероятности дефолтов (MPD, DPD и APD) и повлияли на уровень провизии, также на группировку по Корзинам. Увеличение портфеля по Корзине 2 связано с перетоком займов из Корзины 1 в Корзину 2, в связи с превышением порогового значения показателя α по APD по займам. По итогам 2020 года уровень проблемных займов с просрочкой более 90 дней (NPL) стабилизировался и доля NPL вернулась к уровню 2019 года. (NPL 2019г. – 0,16%; NPL 2020г. – 0,17%).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости жилищных кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)	Итого	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)	Итого
<i>Жилищные кредиты</i>								
На 1 января 2020 г.	(186,973)	(123,887)	(267,897)	(578,757)	228,816,801	46,687,748	706,041	276,210,590
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	16,710	(86,319)	-	(69,609)	(24,965,183)	24,965,183	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(1,233)	75,825	74,592	-	455,140	(455,140)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	719	3,730	(486,625)	(482,176)	(825,791)	(455,140)	1,280,931	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(4,822)	12,321	29,418	36,917	7,446,297	(7,366,789)	(79,508)	-
Вновь созданные или приобретенные	(65,330)	(28,716)	(34,628)	(128,674)	78,336,584	6,911,811	93,605	85,342,000
Частичное и полное погашение в течение периода	18,691	14,092	41,255	74,038	(62,342,270)	(16,356,399)	(42,865)	(78,741,534)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(25,199)	(10,116)	15,700	(19,615)	-	-	-	-
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	105,954	32,285	(5,535)	132,704
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	(74,392)	(19,573)	12,611	(81,354)
Перевод из предварительных и промежуточных займов	(18,292)	(202,693)	(139,533)	(360,518)	22,437,339	59,656,855	227,939	82,322,133
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(77,523)	(298,934)	(498,588)	(875,045)	20,118,538	67,823,373	1,032,038	88,973,949
На 31 декабря 2020 г.	(264,496)	(422,821)	(766,485)	(1,453,802)	248,935,339	114,511,121	1,738,079	365,184,539

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости предварительных жилищных кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)	Итого	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)	Итого
<i>Предварительные кредиты</i>								
На 1 января 2020 г.	(155,563)	(304,938)	(356,801)	(817,302)	267,026,821	72,675,739	746,785	340,449,345
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	47,294	(447,627)	-	(400,333)	(76,995,141)	76,995,141	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(4,500)	91,459	86,959	-	242,182	(242,182)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	4,444	7,931	(3,241,829)	(3,229,454)	(3,777,600)	(1,021,979)	4,799,579	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(39,594)	169,580	11,524	141,510	44,088,568	(44,057,422)	(31,146)	-
Вновь созданные или приобретенные	(74,012)	(201,697)	(28,262)	(303,971)	155,085,576	24,065,690	52,272	179,203,538
Частичное и полное погашение в течение периода	4,799	12,220	33,705	50,724	(7,145,649)	(19,756,400)	(244,308)	(27,146,357)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(59,460)	16,908	4,383	(38,169)	-	-	-	-
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	2,368,219	936,802	8,547	3,313,568
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	(5,215)	(42,866)	111,097	63,016
Перевод из предварительных и промежуточных займов	136	36,114	83,575	119,825	(230,413)	(13,919,489)	(101,725)	(14,251,627)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(116,393)	(411,071)	(3,045,445)	(3,572,909)	113,388,345	23,441,659	4,352,134	141,182,138
На 31 декабря 2020 г.	(271,956)	(716,009)	(3,402,246)	(4,390,211)	380,415,166	96,117,398	5,098,919	481,631,483

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости промежуточных жилищных кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)	Итого	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>								
Промежуточные кредиты								
На 1 января 2020 г.	(203,239)	(38,118)	(495,640)	(736,997)	355,252,577	9,571,689	1,043,021	365,867,287
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	67,685	(211,855)	-	(144,170)	(116,293,131)	116,293,131	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(668)	42,854	42,186	-	115,821	(115,821)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	641	4,485	(519,125)	(513,999)	(1,108,067)	(494,202)	1,602,269	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(1,314)	6,938	9,787	15,411	2,250,286	(2,223,835)	(26,451)	-
Вновь созданные или приобретенные	(105,280)	(467,951)	(42,115)	(615,346)	222,738,067	80,073,447	113,731	302,925,245
Частичное и полное погашение в течение периода	13,627	3,347	47,244	64,218	(57,784,861)	(62,275,011)	(489,551)	(120,549,423)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(9,187)	5,212	32,885	28,910	-	-	-	-
Списания	-	-	1,121	1,121	-	-	(1,121)	(1,121)
Амортизация дисконта	-	-	-	-	21,687	505,882	1,468	529,037
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	(146,559)	(241,902)	15,031	(373,430)
Перевод из предварительных и промежуточных займов	18,156	166,579	55,958	240,693	(22,206,926)	(45,737,366)	(126,214)	(68,070,506)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(15,672)	(493,913)	(371,391)	(880,976)	27,470,496	86,015,965	973,341	114,459,802
На 31 декабря 2020 г.	(218,911)	(532,031)	(867,031)	(1,617,973)	382,723,073	95,587,654	2,016,362	480,327,089

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости жилищных кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом предыдущего отчетного периода.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)	Итого	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)	Итого
		Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)			Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)	
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>								
Жилищные кредиты								
На 1 января 2019 г.	(153,915)	(158,906)	(157,482)	(470,303)	158,661,059	58,404,136	413,069	217,478,264
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	3,617	(13,765)	-	(10,148)	(5,002,217)	5,002,217	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	(1,113)	71,631	70,518	-	193,598	(193,598)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	224	6,456	(172,058)	(165,378)	(260,021)	(261,293)	521,314	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(11,247)	56,889	22,209	67,851	21,701,973	(21,641,948)	(60,025)	-
Вновь созданные или приобретенные	(34,682)	(8,055)	(9,460)	(52,197)	54,536,777	1,726,221	20,575	56,283,573
Частичное и полное погашение в течение периода	13,869	19,750	36,016	69,635	(46,977,761)	(14,959,292)	(170,941)	(62,107,994)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	19,723	16,578	4,760	41,061	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	43,078	1,939	129	45,146
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	(68,478)	(9,097)	5,334	(72,241)
Перевод из предварительных и промежуточных займов	(24,562)	(41,721)	(63,513)	(129,796)	46,182,391	18,231,267	170,184	64,583,842
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(33,058)	35,019	(110,415)	(108,454)	70,155,742	(11,716,388)	292,972	58,732,326
На 31 декабря 2019 г.	(186,973)	(123,887)	(267,897)	(578,757)	228,816,801	46,687,748	706,041	276,210,590

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости предварительных жилищных кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом предыдущего отчетного периода.

(в тысячах казахстанских тенге)	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость (пересчитано)			
	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)	Итого	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)	Итого
		увеличения кредитного риска)	увеличения кредитного риска)			увеличения кредитного риска)		
Предварительные кредиты								
На 1 января 2019 г.	(84,013)	(71,233)	(315,007)	(470,253)	154,661,451	11,288,049	659,749	166,609,249
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	29,981	(141,409)	-	(111,428)	(57,559,410)	57,559,410	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(3,151)	63,121	59,970	-	168,217	(168,217)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	131	6,465	(163,834)	(157,238)	(212,469)	(186,585)	399,054	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(1,819)	11,851	12,324	22,356	2,087,490	(2,054,181)	(33,309)	-
Вновь созданные или приобретенные	(80,499)	(149,709)	(18,571)	(248,779)	172,602,737	26,877,861	50,191	199,530,789
Частичное и полное погашение в течение периода	3,674	6,637	38,298	48,609	(5,185,530)	(12,720,399)	(153,366)	(18,059,295)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(23,019)	17,212	21,789	15,982	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	634,770	894,776	2,005	1,531,551
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	6,043	(41,888)	2,931	(32,914)
Перевод из предварительных и промежуточных займов	1	18,399	5,079	23,479	(8,261)	(9,109,521)	(12,253)	(9,130,035)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(71,550)	(233,705)	(41,794)	(347,049)	112,365,370	61,387,690	87,036	173,840,096
На 31 декабря 2019 г.	(155,563)	(304,938)	(356,801)	(817,302)	267,026,821	72,675,739	746,785	340,449,345

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости промежуточных кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом предыдущего отчетного периода.

(в тысячах казахстанских тенге)	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				Итого
	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)	Итого	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)	Итого	
Промежуточные кредиты									
На 1 января 2019 г.	(222,702)	(79,022)	(435,521)	(737,245)	268,693,856	10,362,090	844,443	279,900,389	
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>									
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	19,774	(33,726)	-	(13,952)	(22,033,669)	22,033,669	-	-	
- в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(210)	36,669	36,459	-	98,058	(98,058)	-	
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	438	13,059	(204,945)	(191,448)	(496,411)	(327,834)	824,245	-	
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(1,932)	17,055	10,529	25,652	4,286,933	(4,260,648)	(26,285)	-	
Вновь созданные или приобретенные	(117,858)	(15,164)	(28,381)	(161,403)	232,285,054	3,325,468	76,707	235,687,229	
Частичное и полное погашение в течение периода	13,148	3,666	35,744	52,558	(81,804,690)	(12,615,360)	(428,725)	(94,848,775)	
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	81,332	32,902	31,831	146,065	-	-	-	-	
Амортизация дисконта	-	-	-	-	772,902	124,482	1,860	899,244	
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	(277,267)	(46,490)	6,765	(316,992)	
Перевод из предварительных и промежуточных займов	24,561	23,322	58,434	106,317	(46,174,131)	(9,121,746)	(157,931)	(55,453,808)	
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	19,463	40,904	(60,119)	248	86,558,721	(790,401)	198,578	85,966,898	
На 31 декабря 2019 г.	(203,239)	(38,118)	(495,640)	(736,997)	355,252,577	9,571,689	1,043,021	365,867,287	

Акционерное общество «Жилищный Строительный Сберегательный Банк «Отбасы банк»
Финансовая отчетность за 2020 год

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Корзина 1 12-мес. ОКУ	Корзина 2 Срочн. ОКУ	Корзина 3 Срочн. ОКУ	Итого
Промежуточные займы	382,504,162	95,055,623	1,149,331	478,709,116
Непросроченные и необесцененные полностью обеспеченные:				
- LTV менее 25%	382,295,841	91,690,762	742,459	474,729,062
- LTV от 25% до 50%	1,403,533	365,777	5,253	1,774,563
- LTV от 51% до 75%	31,957,452	7,219,343	56,452	39,233,247
- LTV от 76% до 100%	306,396,276	73,162,719	563,278	380,122,273
- LTV более 100%	15,757,921	3,632,107	65,024	19,455,052
- беззалоговые	26,780,659	7,310,816	52,452	34,143,927
- с задержкой менее 30 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	427,232	2,952,713	22,666	3,402,611
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	648,902	23,793	672,695
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	295,277	14,371	309,648
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	603,115	603,115
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	33,628	33,628
Оценочный резерв по кредитные убытки	(218,911)	(532,031)	(867,031)	(1,617,973)
Предварительные займы	380,143,210	95,401,389	1,696,673	477,241,272
Непросроченные и необесцененные полностью обеспеченные:				
- LTV менее 25%	380,014,935	90,145,459	4,474,265	474,634,659
- LTV от 25% до 50%	1,018,764	209,217	9,289	1,237,270
- LTV от 51% до 75%	17,772,747	2,840,034	29,319	20,642,100
- LTV от 76% до 100%	257,844,998	35,314,414	256,808	293,416,220
- LTV более 100%	83,679,565	49,805,597	118,251	133,603,413
- беззалоговые	19,698,571	1,976,197	4,060,598	25,735,366
- с задержкой менее 30 дней	290	-	-	290
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	400,231	4,748,709	37,766	5,186,706
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	845,378	43,319	888,697
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	377,852	-	377,852
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	182,072	182,072
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	42,788	42,788
Оценочный резерв по кредитные убытки	(271,956)	(716,009)	(3,402,246)	(4,390,211)
Жилищные займы	248,670,843	114,088,300	971,594	363,730,737
Непросроченные и необесцененные полностью обеспеченные:				
- LTV менее 25%	248,457,010	111,027,403	1,128,782	360,613,195
- LTV от 25% до 50%	63,416,540	18,035,416	323,671	81,775,627
- LTV от 51% до 75%	165,078,871	87,878,621	719,383	253,676,875
- LTV от 76% до 100%	19,831,095	4,999,774	85,728	24,916,597
- LTV более 100%	96,983	37,611	-	134,594
- беззалоговые	33,521	73,145	-	106,666
- с задержкой менее 30 дней	-	2,836	-	2,836
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	478,329	2,699,740	69,366	3,247,435
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	585,393	19,730	605,123
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	198,585	6,403	204,988
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	206,151	206,151
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	113,456	113,456
Оценочный резерв по кредитные убытки	(264,496)	(422,821)	(766,485)	(1,453,802)
Валовая балансовая стоимость	1,012,073,578	306,216,173	8,853,360	1,327,143,111
Оценочный резерв под кредитные убытки	(755,363)	(1,670,861)	(5,035,762)	(7,461,986)
Балансовая стоимость	1,011,318,215	304,545,312	3,817,598	1,319,681,125

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года (пересчитано)

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Корзина 1 12-мес. ОКУ	Корзина 2 Срочн. ОКУ	Корзина 3 Срочн. ОКУ	Итого
Промежуточные займы	355,049,338	9,533,571	547,381	365,130,290
Непросроченные и необесцененные полностью обеспеченные:	353,632,370	7,082,863	189,800	360,905,033
- LTV менее 25%	1,275,398	55,316	-	1,330,714
- LTV от 25% до 50%	28,276,307	578,685	12,965	28,867,957
- LTV от 51% до 75%	297,298,642	5,327,133	142,348	302,768,123
- LTV от 76% до 100%	16,896,795	942,961	34,486	17,874,242
- LTV более 100%	9,885,228	178,769	-	10,063,997
- с задержкой менее 30 дней	1,620,207	1,605,581	-	3,225,788
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	634,280	6,352	640,632
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	248,964	3,809	252,773
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	227,917	227,917
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	69,734	69,734
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	545,410	545,410
Оценочный резерв по кредитные убытки	(203,239)	(38,118)	(495,640)	(736,997)
Предварительные займы	266,871,258	72,370,801	389,984	339,632,043
Непросроченные и необесцененные полностью обеспеченные:	266,896,007	69,655,784	285,056	336,836,847
- LTV менее 25%	2,298,165	277,934	1,340	2,577,439
- LTV от 25% до 50%	11,050,048	2,040,060	40,653	13,130,761
- LTV от 51% до 75%	123,300,416	49,200,771	80,747	172,581,934
- LTV от 76% до 100%	114,482,732	15,100,245	98,997	129,681,974
- LTV более 100%	15,764,361	3,036,774	63,319	18,864,454
- беззалоговые	285	-	-	285
- с задержкой менее 30 дней	130,814	2,278,539	5,510	2,414,863
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	556,897	12,990	569,887
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	184,519	23,950	208,469
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	81,007	81,007
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	45,629	45,629
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	292,643	292,643
Оценочный резерв по кредитные убытки	(155,563)	(304,938)	(356,801)	(817,302)
Жилищные займы	228,629,828	46,563,861	438,144	275,631,833
Непросроченные и необесцененные полностью обеспеченные:	228,118,936	44,064,613	340,528	272,524,077
- LTV менее 25%	48,291,923	16,298,071	46,075	64,636,069
- LTV от 25% до 50%	161,040,593	23,324,145	226,444	184,591,182
- LTV от 51% до 75%	18,480,013	3,597,983	61,523	22,139,519
- LTV от 76% до 100%	241,034	414,039	-	655,073
- LTV более 100%	63,684	429,351	-	493,035
- беззалоговые	1,688	1,024	6,487	9,199
- с задержкой менее 30 дней	697,866	1,933,473	43,722	2,675,061
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	493,934	-	493,934
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	195,728	9,673	205,401
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	163,922	163,922
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	109,666	109,666
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	38,529	38,529
Оценочный резерв по кредитные убытки	(186,973)	(123,887)	(267,897)	(578,757)
Валовая балансовая стоимость	851,096,199	128,935,176	2,495,847	982,527,222
Оценочный резерв под кредитные убытки	(545,775)	(466,943)	(1,120,338)	(2,133,056)
Балансовая стоимость	850,550,424	128,468,233	1,375,509	980,394,166

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой в таблицах выше, приводится в Примечании 23.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Коэффициент LTV представляет собой отношение общей балансовой суммы займов на дату отчета к стоимости залогового обеспечения, которое состоит из недвижимого имущества и денежного обеспечения в виде депозитов.

Все кредиты были выданы физическим лицам.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Жилищные займы	Предварительные займы	Промежуточные займы	Итого
Необеспеченные кредиты	2,745	289	-	3,034
Кредиты, гарантированные другими физическими лицами	2,299,597	-	-	2,299,597
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	353,964,323	454,176,732	443,341,048	1,251,482,103
- земель	1,073,539	12,460	810,751	1,896,750
- другими объектами недвижимости	176,118	-	398,198	574,316
- денежными депозитами	23,036	22,860,552	33,753,366	56,636,954
- объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые)	-	191,239	122,503	313,742
Кредиты, обеспеченные прочими активами	6,191,379	-	283,250	6,474,629
Итого кредиты и авансы клиентам	363,730,737	477,241,272	478,709,116	1,319,681,125

Стоимость залоговой недвижимости включается в расчет провизий только по займам с просрочкой более 90 дней.

Займы с обеспечением в виде коммерческой недвижимости отнесены в категорию другие объекты недвижимости. Займы с обеспечением в виде имущественного права отнесены в категорию прочие. Кредиты и авансы клиентам распределяются по видам залогового обеспечения в зависимости от наибольшей стоимости вида обеспечения, то есть кредит попадает в определенную категорию, если он обеспечен залогом, за исключением займов в обеспечение которых имеется имущественное право и депозит. Данные займы отнесены в категорию денежные депозиты.

Сумма вкладов, удерживаемых в качестве обеспечения по выданным кредитам по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 385,858,999 тысяч тенге (2019 года: 285,840,765 тысяч тенге).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Жилищные займы	Предварительные займы	Промежуточные займы	Итого (пересчитано)
Необеспеченные кредиты	2,710	285	-	2,995
Кредиты, гарантированные другими физическими лицами	1,984,809	5,993	1,846	1,992,648
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	270,842,042	321,647,098	353,539,804	946,028,944
- земель	983,226	30,735	1,048,818	2,062,779
- другими объектами недвижимости	43,222	7,385	299,113	349,720
- денежными депозитами	28,176	17,737,355	10,018,734	27,784,265
- объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые)	-	203,192	221,975	425,167
Кредиты, обеспеченные прочими активами	1,747,648	-	-	1,747,648
Итого кредиты и авансы клиентам	275,631,833	339,632,043	365,130,290	980,394,166

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»). Справедливая стоимость обеспечения включает твердый залог в виде недвижимого имущества и денежных вкладов.

В таблице ниже отражено воздействие обеспечения на обесцененные активы Корзины 3 по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Жилищные займы	971,594	5,340,592	-	-
Предварительные жилищные займы	569,416	1,630,768	1,127,257	1,119,897
Промежуточные жилищные займы	1,120,206	2,966,778	29,125	29,322

В таблице ниже отражено воздействие обеспечения на обесцененные активы Корзины 3 по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Жилищные займы	438,144	2,307,400	-	-
Предварительные жилищные займы	379,568	1,223,999	10,416	10,416
Промежуточные жилищные займы	547,381	1,554,246	-	-

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Справедливая стоимость залогового обеспечения в виде объектов недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем переоценки, проводимой раз в полгода. Переоценка в 2020 году была осуществлена силами работников Сектора залоговых рисков Департамента риск-менеджмента. Сумма по денежным вкладам вычитывалась из балансовой стоимости портфеля. Оценка справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам представлена в Приложении 26. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 29.

10 Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Земля и Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого основные средства
Стоимость на 1 января 2019 г.	1,600,958	4,703,686	252,488	6,557,132
Накопленная амортизация	(244,242)	(2,637,823)	(49,955)	(2,932,020)
Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	1,356,716	2,065,863	202,533	3,625,112
Поступления за год	-	1,330,266	-	1,330,266
Перевод с долгосрочных активов, предназначенные для продажи	856,850	-	-	856,850
Выбытия	-	(121,697)	(13,741)	(135,438)
Убыток от обесценения	-	(483)	-	(483)
Амортизационные отчисления	(79,384)	(819,977)	(42,091)	(941,452)
Перевод накопленной амортизации	(110,623)	-	-	(110,623)
Амортизационные отчисления по выбытиям	-	121,697	13,741	135,438
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	2,023,559	2,575,669	160,442	4,759,670
Стоимость на 31 декабря 2019 г.	2,457,808	5,912,255	238,747	8,608,810
Накопленная амортизация	(434,249)	(3,336,586)	(78,305)	(3,849,140)
Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	2,023,559	2,575,669	160,442	4,759,670
Поступления за год	-	1,608,108	8,725	1,616,833
Перевод с долгосрочных активов, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Выбытия	-	(68,961)	-	(68,961)
Убыток от обесценения	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(59,915)	(1,078,494)	(42,092)	(1,180,501)
Перевод накопленной амортизации	-	-	-	-
Амортизационные отчисления по выбытиям	-	68,961	-	68,961
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	1,963,644	3,105,283	127,075	5,196,002
Стоимость на 31 декабря 2020 г.	2,457,808	7,451,402	247,472	10,156,682
Накопленная амортизация	(494,164)	(4,346,119)	(120,397)	(4,960,680)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	1,963,644	3,105,283	127,075	5,196,002

10 Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы (продолжение)

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Самостоятельно разработанное программное обеспечение	Итого
Стоимость на 1 января 2019 г.	3,469,865	8,935	3,478,800
Накопленная амортизация	(1,094,117)	(8,935)	(1,103,052)
Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	2,375,748	-	2,375,748
Поступления за год	2,028,087	-	2,028,087
Выбытия	(35,275)	-	(35,275)
Амортизационные отчисления	(529,617)	-	(529,617)
Амортизационные отчисления по выбытиям	35,275	-	35,275
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	3,874,218	-	3,874,218
Стоимость на 31 декабря 2019 г.	5,462,677	8,935	5,471,612
Накопленная амортизация	(1,588,459)	(8,935)	(1,597,394)
Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	3,874,218	-	3,874,218
Поступления за год	2,619,816	184,884	2,804,700
Выбытия	(129,846)	-	(129,846)
Амортизационные отчисления	(993,524)	(734)	(994,258)
Амортизационные отчисления по выбытиям	129,846	-	129,846
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	5,500,510	184,150	5,684,660
Стоимость на 31 декабря 2020 г.	7,952,647	193,819	8,146,466
Накопленная амортизация	(2,452,137)	(9,669)	(2,461,806)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	5,500,510	184,150	5,684,660

**Акционерное общество «Жилищный Строительный Сберегательный Банк «Отбасы банк»
Финансовая отчетность за 2020 год**

10 Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы (продолжение)

Банк арендует офисные помещения. Договоры аренды, как правило, заключаются на фиксированный срок до одного года.

С 1 января 2019 года, договоры аренды заключенные сроком свыше одного года признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

Анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды, представлен ниже.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Здания	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	-	-
Поступления	662,694	662,694
Амортизационные отчисления	(166,165)	(166,165)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	496,529	496,529
Стоимость на 31 декабря 2019 г.	662,694	662,694
Накопленная амортизация	(166,165)	(166,165)
Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	496,529	496,529
Поступления	80,096	80,096
Амортизационные отчисления	(310,395)	(310,395)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	266,230	266,230
Стоимость на 31 декабря 2020 г.	742,790	742,790
Накопленная амортизация	(476,560)	(476,560)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	266,230	266,230

Процентные расходы по обязательствам по финансовой аренде составили 39,818 тысяч тенге (2019 год: 31,753 тысячи тенге).

Расходы по краткосрочной аренде включены в общие и административные расходы.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2020 г.	2019 г.
Расходы по краткосрочной аренде	637,952	586,041

Итого денежный отток по финансовой аренде за 2020 году составил без НДС 361,357 тысяч тенге (2019 год: 131,178 тысяч тенге).

Акционерное общество «Жилищный Строительный Сберегательный Банк «Отбасы банк»
Финансовая отчетность за 2020 год

11 Прочие финансовые активы и прочие активы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Дебиторская задолженность по банковской деятельности	5,417,469	2,979,171
Итого прочие финансовые активы	5,417,469	2,979,171

Дебиторская задолженность по банковской деятельности главным образом представляет собой требования к банку второго уровня по принятым платежам от клиентов Банка посредством банкоматов, интернет-банкингов и терминалов для зачисления на текущие и сберегательные счета клиентов, открытые в Банке, которые закрываются на следующий рабочий день после перечисления фактических сумм и получения реестра платежей от банков второго уровня.

Прочие финансовые активы не обесценены и не просрочены. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков прочие финансовые активы включены в Корзину 1. Ввиду краткосрочности прочих финансовых активов Банк не создает для них оценочного резерва под кредитные убытки.

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по банковской деятельности по качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	1,875	315
- с рейтингом от BB- до BB+	5,269,713	2,962,466
- с рейтингом от B- до B+	145,824	16,390
- нет рейтинга	57	-
Итого дебиторская задолженность по банковской деятельности, непросроченная и необесцененная	5,417,469	2,979,171

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Предоплата за услуги	192,855	192,117
Сырье и материалы	54,128	72,252
Прочее	17,040	72,045
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	5,608	3,784
За вычетом резерва под обесценение	(1,608)	(1,695)
Итого прочие активы	268,023	338,503

12 Средства клиентов

Средства клиентов включают суммы на текущих счетах и срочные депозиты физических лиц, и представлены следующим образом:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Юридические лица		
Долгосрочные вклады	650	-
Текущие счета	40,648,577	74,934,947
Физические лица		
Долгосрочные вклады	648,718,202	520,990,279
Текущие счета	22,432,867	20,257,414
Средства клиентов	711,800,296	616,182,640
Удерживаемые в качестве обеспечения по выданным кредитам	385,858,999	285,840,765
Итого средства клиентов	1,097,659,295	902,023,405

Средства клиентов классифицируются как долгосрочные вклады в соответствии со сроками, оставшимися до погашения. Однако, физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения.

На 31 декабря 2020 года средства клиентов в размере 40,912,695 тысяч тенге (4% от средств клиентов) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, из которых 40,576,028 тысяч тенге по средствам юридических и 336,667 тысяч тенге по средствам физических лиц. На 31 декабря 2019 года средства клиентов в размере 75,316,620 тысяч тенге (8% от средств клиентов) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, из которых 74,893,303 тысячи тенге по средствам юридических и 423,317 тысяч тенге по средствам физических лиц. Существенное уменьшение баланса текущих счетов по юридическим лицам связано с текущей операционной деятельности юридического лица.

По условиям Договора о жилищных строительных сбережениях вкладчики Банка имеют право на получение жилищного кредита в сумме, равной разнице между договорной суммой и их аккумулированным вкладам, начисленному вознаграждению и государственной премии по решению государства, при условии полного их соответствия условиям заключенного с ними договора о жилищных строительных сбережениях. Таким образом, Банк имеет условные обязательства перед вкладчиками по выдаче жилищного кредита (Примечание 27).

Ежегодно государство выделяет премии по жилищным строительным сбережениям вкладчиков из государственного бюджета, включая начисленное по нему вознаграждение на сумму, не превышающую 20% от 200 месячных расчетных показателей на одного вкладчика для стимулирования жилищных строительных сбережений в Казахстане.

Учет и зачисление сумм премии государства на счета вкладчиков производится только после фактического их получения от Комитета по делам строительства и жилищно-коммунального хозяйства Министерства индустрии и инфраструктурного развития.

Банк не несет обязательств перед вкладчиками, в случае если Комитет по делам строительства и жилищно-коммунального хозяйства Министерства индустрии и инфраструктурного развития не перечислит на счета Банка государственную премию.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 26. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

Текущие счета юридических лиц представляют собой текущие счета компаний под общим контролем, Банк производит начисление вознаграждения на остатки текущих счетов юридических лиц (дочерних организаций Материнской компании), при этом ставка вознаграждения равняется нижнему значению коридора базовой ставки НБРК минус 0,5 на каждый месяц в течение года. В 2020 году ставка вознаграждения изменялась от 7% (минимальное значение) до 10 % (максимальное значение). (2019 год: 7.75%).

Акционерное общество «Жилищный Строительный Сберегательный Банк «Отбасы банк»
Финансовая отчетность за 2020 год

13 Заемные средства

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г. (пересчитано)
Министерство финансов Республики Казахстан	42,445,200	36,396,852
АО "Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына»	14,883,776	14,359,043
Материнская компания	7,136,849	6,640,480
Акимат г.Алматы	3,070,888	1,761,619
Акимат г.Нур-Султан	31,797	-
АОО «Назарбаев Интеллектуальные школы»	45,545	-
Итого заемные средства	67,614,055	59,157,994

При первоначальном признании Банк отразил вышеуказанные займы по справедливой стоимости (Примечание 4).

В таблице ниже представлены изменения в заемных средствах Банка, возникающих в результате финансовой деятельности за каждый представленный период. Статьи задолженности отражены в отчете о движении денежных средств как финансовая деятельность.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Заемные средства
Остаток на 1 января 2019 г.	59,570,463
Движение денежных средств	76,223,000
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	(76,635,469)
Остаток на 31 декабря 2019 г.	59,157,994
Движение денежных средств	69,187,000
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	(60,730,939)
Остаток на 31 декабря 2020 г.	67,614,055

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории прочих заемных средств раскрыта в Примечании 26. Анализ процентных ставок прочих заемных средств раскрыт в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 29.

Акционерное общество «Жилищный Строительный Сберегательный Банк «Отбасы банк»
Финансовая отчетность за 2020 год

14 Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Отложенный комиссионный доход	2,220,870	2,541,735
Прочее	582,054	596,507
Прочие начисленные обязательства	465,980	501,618
Долгосрочная аренда	294,164	535,607
Итого прочие финансовые обязательства	3,563,068	4,175,467
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	930,753	885,077
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	646,912	715,473
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	353,406	341,955
Прочее	78,512	210,154
Итого прочие обязательства	2,009,583	2,152,659

Отложенный комиссионный доход представляет собой часть комиссионного сбора в размере 50%, полученную за заключение договора о жилищных строительных сбережениях и изменение условий договора о жилищных строительных сбережениях, которая в момент получения займа переносится на счет дисконта по займу и амортизируется с учетом комиссий, связанных с выдачей займа на весь срок полученного займа по эффективной процентной ставке.

В таблице ниже представлены изменения по долгосрочной аренде Банка, возникающих в результате финансовой деятельности в 2020 году. Статьи задолженности отражены в отчете о движении денежных средств как финансовая деятельность.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долгосрочная аренда
Остаток на 1 января 2019 г.	-
Движение денежных средств	(131,178)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	666,785
Остаток на 31 декабря 2019 г.	535,607
Движение денежных средств	(361,357)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	119,914
Остаток на 31 декабря 2020 г.	294,164

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	113,680,020	78,650,059
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	113,680,020	78,650,059

В течение 2020 года была произведена выплата полугодовых купонов в размере 7,581,660 тысяч тенге по выпущенным долговым ценным бумагам Банка.

В марте 2020 года Банк зарегистрировал вторую облигационную программу в размере 210,000,000 тысяч тенге, а также три выпуска облигаций в пределах данной программы (30 миллиардов тенге, 90 миллиардов тенге и 90 миллиардов тенге). В июле 2020 года осуществлено размещение второго выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы Банка в количестве 90,000,000 штук, номинальной стоимостью 1,000 тенге. Срок обращения облигаций составляет 20 лет, ставка купонного вознаграждения 4,05%, с выплатой купона 2 раза в год на неорганизованном рынке путем заключения Договора купли-продажи ценных бумаг с АО "НУХ "Байтерек". Средства от размещения Облигаций направлены на предоставление предварительных и промежуточных жилищных займов в целях обеспечения выкупа жилья вкладчиками АО "Отбасы банк", являющимися очередниками, состоящими в списках местных исполнительных органов.

В октябре 2020 года Банк зарегистрировал (выпустил) второй выпуск облигаций в рамках первой облигационной программы Банка в количестве 1,500,000 штук, номинальной стоимостью 1,000 тенге, со сроком обращения 4 года, ставкой купонного вознаграждения 2,00% годовых, с периодичностью выплаты купона 2 раза в год. И в ноябре 2020 года осуществлено их размещение в количестве 1,316,432 штуки на неорганизованном рынке путем заключения Договора купли-продажи ценных бумаг с АО «Каражанбасмунай». Средства от размещения облигаций будут направлены на финансирование кредитно - инвестиционной деятельности Эмитента.

При первоначальном признании Банк отразил выпущенные облигации по справедливой стоимости (Примечание 4).

В таблице ниже представлены изменения по выпущенным долговым ценным бумагам, возникающим в результате финансовой деятельности за каждый представленный период. Статьи задолженности отражены в отчете о движении денежных средств как финансовая деятельность.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долговые ценные бумаги
На 1 января 2019 г.	57,730,697
Движение денежных средств	20,000,000
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	919,362
На 31 декабря 2019 г.	78,650,059
На 1 января 2020 г.	78,650,059
Движение денежных средств	91,316,432
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	(56,286,471)
На 31 декабря 2020 г.	113,680,020

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имел выпущенные долговые ценные бумаги, которые удерживали 5 контрагентов (2019 год: 4 контрагента). Остаток выпущенных долговых ценных бумаг на 31 декабря 2020 года составляет 113,680,020 тысяч тенге (2019 год: 78,650,059 тысяч тенге).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 26. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами раскрыта в Примечании 29.

16 Государственные субсидии

Государственные субсидии Банк отразил в качестве государственной субсидии суммы выгод, предоставленных посредством низкой ставки вознаграждения по средствам, полученным от Правительства Республики Казахстан и материнской компании для реализации государственных программ «Бакытты Отбасы» и «Шанырак».

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г. (пересчитано)
Остаток на начало года	33,893,322	-
Государственная субсидия, полученная в рамках государственной программы «Бакытты Отбасы» от Правительства Республики Казахстан посредством получения займа (Примечание 13)	46,774,007	44,668,567
Государственная субсидия, полученная в рамках государственной программы «Шанырак» от Материнской компании посредством выпуска долговых ценных бумаг (Примечание 15)	57,747,025	-
Государственная субсидия, полученная в рамках государственной программы «Бакытты Отбасы» от местных исполнительных органов посредством получения займа (Примечание 13)	-	2,045,141
Использование государственной субсидии после выдачи кредитов клиентам Банка	(16,660,494)	(12,820,386)
Итого государственные субсидии	121,753,860	33,893,322

После первоначального признания Банк отнес в состав прибыли или убытка сумму, соответствующей сумме нетто доходов/расходов по займам, выданным клиентам, за счет привлеченных средств и сумме самортизированного дисконта по привлеченным средствам. Банк несет обязательство по распределению выгод конечным заемщикам посредством низкой ставки вознаграждения по кредитам.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, государственные субсидии, переведенные в состав прибыли или убытка (Примечание 20) составили 16,660,494 тысячи тенге (в 2019 году: 12,820,385 тысяч тенге) и были включены в прочие доходы.

17 Акционерный капитал

<i>(в тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций)</i>	Акции (тыс. шт.)	Обыкновенные акции	Итого
На 1 января 2019 г.	7,830	78,300,000	78,300,000
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 31 декабря 2019 г.	7,830	78,300,000	78,300,000
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 31 декабря 2020 г.	7,830	78,300,000	78,300,000

29 мая 2020 года Банк выплатил дивиденды за 2019 год, закончившийся 31 декабря 2019 года, Единственному акционеру АО «НУХ «Байтерек» на общую сумму 8,292,596 тысяч тенге. Размер дивиденда на одну простую акцию составил 1,059.08 тенге.

18 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2020 г.	2019 г. (пересчитано)
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	77,794,558	58,072,146
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	16,663,556	12,834,338
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10,805,425	10,583,604
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	4,321,199	2,540,386
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,848,916	687,930
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	111,433,654	84,718,404
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Средства клиентов	(21,830,987)	(18,046,930)
Выпущенные облигации	(9,426,881)	(6,458,173)
Заемные средства	(4,586,929)	(3,568,056)
Операции РЕПО с ценными бумагами	0	(33,476)
Итого процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	(35,844,797)	(28,106,635)
Прочие аналогичные расходы		
Обязательства по аренде	(39,818)	(31,753)
Итого процентные и аналогичные расходы	(35,884,615)	(28,138,388)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы	75,549,039	56,580,016

Процентный доход включает процентные доходы в сумме 97,848 тысяч тенге (2019 год: 32,521 тысяча тенге), признанные по обесцененным неработающим кредитам клиентам.

19 Комиссионные доходы и расходы

	2020 г.		2019 г.	
	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвестицион- ные банковские операции	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвестицион- ные банковские операции
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
Комиссионные доходы				
<i>Комиссионные доходы по финансовым инструментам, не относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>				
Комиссия за досрочное изъятие суммы денег со сберегательного счета	613,346	-	539,165	-
Кассовые операции	338,098	-	366,869	-
Переводные операции	309,729	-	199,449	-
Прочее	277,180	-	169,412	-
Итого комиссионных доходов	1,538,353	-	1,274,895	-
Комиссионные расходы				
<i>Комиссионные расходы по финансовым инструментам, не относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
Комиссия внештатным агентам за оказание консультационных услуг	(5,320,133)	-	(4,310,018)	-
Расчетные операции	(1,190,467)	(85,126)	(661,499)	(56,339)
Операции с ценными бумагами	-	(8,227)	-	(3,526)
Прочее	-	(33,279)	-	(31,588)
Итого комиссионные расходы	(6,510,600)	(126,632)	(4,971,517)	(91,453)
Чистый комиссионный расход	(4,972,247)	(126,632)	(3,696,622)	(91,453)

20 Прочие операционные доходы, за вычетом расходов

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2020 г.	2019 г.
Расходы в виде взносов в АО "Казахстанский фонд гарантирования депозитов"	(1,503,403)	(1,179,423)
Чистый доход от неустойки (штраф, пеня)	41,876	37,515
Чистый прочий расход от банковской деятельности	1,362	(8,619)
Чистый прочий доход/(расход) от неосновной деятельности	(26,599)	(6,781)
Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	151	7,753
Расходы от обесценения основных средств	-	(483)
Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	(2,402)	(31,264)
Расходы от реализации запасов	(861)	
(Резерв)/восстановление резерва созданного по дебиторской задолженности, не связанной с неосновной деятельностью	15	100
Итого прочие операционные доходы	(1,489,861)	(1,181,202)

21 Административные расходы

Административные и прочие операционные расходы, включают:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2020 г.	2019 г.
Расходы на содержание персонала	10,455,994	9,491,975
Ремонт и техническое оборудование	1,533,370	1,031,261
Амортизация основных средств	1,490,896	1,107,617
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	994,258	529,617
Услуги связи	805,609	735,901
Прочее	768,870	909,799
Налоги, кроме подоходного налога	692,592	517,426
Расходы по операционной аренде	637,952	586,041
Расходы по аутсорсингу	359,226	537,758
Рекламные и маркетинговые услуги	320,135	668,315
Консультационные услуги	155,240	215,010
Обучение сотрудников	127,140	199,185
Канцелярские и типографские расходы	122,234	29,932
Материалы	88,232	129,565
Командировочные расходы	74,840	325,492
Транспортные услуги	31,190	54,720
Расходы на страхование	14,300	15,367
Расходы на содержание Совета директоров	12,455	14,101
Благотворительная и спонсорская помощь	3,522	14,978
Административные и прочие операционные расходы	18,688,055	17,114,060

Акционерное общество «Жилищный Строительный Сберегательный Банк «Отбасы банк»
Финансовая отчетность за 2020 год

22 Налог на прибыль

Расходы и экономия по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли и убытка за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2020 г.	2019 г. (пересчитано)
Текущие расходы по налогу на прибыль	2,383,691	2,492,347
Экономия по отложенному налогообложению	(1,152,767)	(1,247,214)
Расходы по налогу на прибыль за год	(1,230,924)	(1,245,133)

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2019 год: 20%).

Эффективная ставка подоходного налога отличается от официальных ставок подоходного налога. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2020 г.	2019 г. (пересчитано)
Прибыль до налогообложения	33,015,007	28,592,148
Официальная ставка	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке	6,603,001	5,718,430
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, по наивысшей и следующей за наивысшие категории листинга	(5,534,967)	(4,685,091)
Прочие необлагаемые/невывчитаемые доходы/расходы	162,890	211,794
Расходы по подоходному налогу	(1,230,924)	(1,245,133)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

22 Налог на прибыль (продолжение)

Ниже подробно представлены налоговые эффекты движения этих временных разниц.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	1 января 2019 г.	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка (пересчитано)	Восстановлено/ (отнесено) в составе капитала	31 декабря 2019 г. (пересчитано)	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Отнесено в состав капитала	31 декабря 2020 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Кредиты и авансы клиентам	1,028,586	3,222,435	-	4,251,021	3,908,716	-	8,159,737
Государственные субсидии	0	6,778,664	-	6,778,664	17,572,108	-	24,350,772
Прочие обязательства	345,804	164,092	-	509,896	76,193	-	586,089
Активы по отложенному налогу	1,374,390	10,165,191	-	11,539,581	21,557,017	-	33,096,598
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Заемные средства	(11,462,184)	(8,724,330)	(6,602,954)	(26,789,468)	(20,107,792)	(3,606,511)	(50,503,771)
Основные средства и нематериальные активы	(425,458)	(62,766)	-	(488,224)	(429,376)	-	(917,600)
Прочие активы	(2,154)	(130,881)	-	(133,035)	132,918	-	(117)
Обязательства по отложенному налогу	(11,889,796)	(8,917,977)	(6,602,954)	(27,410,727)	(20,404,250)	(3,606,511)	(51,421,488)
Обязательство по отложенному налогу (чистое)	(10,515,406)	1,247,214	(6,602,954)	(15,871,146)	1,152,767	(3,606,511)	(18,324,890)

Банк ожидает возмещение и погашение активов и обязательств по отложенному налогу в размере 432,290 тысяч тенге в течение не более чем двенадцати месяцев после окончания отчетного периода и 18,757,180 тысяч тенге по истечении более чем двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

23 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых и операционных рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних политик и процедур в целях минимизации операционных рисков.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих финансовых операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (Примечание 27). Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих механизмов повышения качества кредита.

Управление кредитным риском. Оценка кредитного риска для целей управления рисками сложна и требует использования моделей, поскольку риск варьируется в зависимости от изменений в рыночных условиях, ожидаемых денежных потоков и течения времени. Банк оценивает кредитный риск, используя вероятность наступления дефолта (PD), величину кредитных требований, подверженных кредитному риску (EAD) и оценку потерь, возникающих при дефолте (LGD).

Лимиты. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая следующие лимиты, но не ограничиваясь: лимиты на совокупные обязательства одного заемщика, на продукты, на качество обеспечения, полномочий Кредитного комитета филиалов Банка, полномочий кредитного комитета "Центр принятия решений" Банка (далее – ЦПР), на объем выдачи займов под гарантию физического лица, максимальную долю неработающих займов в ссудном портфеле.

Лимиты согласно внутренним документам утверждаются Кредитным комитетом Банка/Правлением Банка/Советом директоров Банка и пересматриваются не реже одного раза в год.

В Банке в целях реализации внутренней кредитной политики для принятия любых кредитных решений о кредитовании вкладчиков действуют следующие коллегиальные органы:

- Кредитный комитет Банка - постоянно действующий коллегиальный орган при Центральном аппарате Банка, основным назначением которого является реализация внутренней кредитной политики Банка, принятие любых кредитных решений о кредитовании вкладчиков Банка;
- Кредитный комитет филиала Банка – постоянно действующий коллегиальный орган при филиале Банка, основным назначением которого является осуществление внутренней кредитной политики Банка, принятие кредитных решений о кредитовании вкладчиков Банка в пределах установленных лимитов кредитования.
- Кредитный комитет ЦПР является постоянно действующим коллегиальным органом в Центральном аппарате Банка, осуществляющим внутреннюю кредитную политику Банка, основным назначением которого является принятие решений по кредитным заявкам клиентов Банка и предоставление посткредитного обслуживания займов, в банковском программном обеспечении, в котором осуществляются бизнес-процессы по предоставлению банковских услуг.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности дефолта (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Банком: вероятность дефолта, величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта и ставка дисконтирования.

Задолженность на момент дефолта – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам. *Вероятность дефолта (PD)* – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. *Убыток в случае дефолта (LGD)* – оценка убытка, возникающего при дефолте, который рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно LGD выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD). Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки моделируются за весь срок действия инструмента. Весь срок действия инструмента равен оставшемуся сроку действия договора до срока погашения долговых инструментов с учетом непредвиденного досрочного погашения, если оно имело место.

В модели управления «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок» оцениваются убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Модель «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода или в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если он меньше года.

Оценка руководством ожидаемых кредитных убытков для подготовки финансовой отчетности основана на оценках на определенный момент времени, а не на оценках за весь цикл, которые, как правило, используются в целях регулирования. В оценках используется *прогнозная информация*. Таким образом, ОКУ отражают изменения основных макроэкономических показателей, взвешенные с учетом вероятности, которые влияют на кредитный риск.

Моделирование ОКУ для созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов (РОСИ) выполняется таким же образом, за исключением того, что (а) валовая балансовая стоимость и ставка дисконтирования определяются на основе денежных потоков, которые могли быть получены на момент первоначального признания актива, а не на основе предусмотренных договором денежных потоков, и (б) ОКУ всегда равны ОКУ за весь срок. Созданные или приобретенные обесцененные активы – это финансовые активы, которые были обесцененными на момент первоначального признания, такие как обесцененные кредиты, приобретенные в результате объединения бизнеса в прошлом.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по займам

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует оценку на индивидуальной основе и на портфельной основе (однородные займы):

- **индивидуальный заем** – заем, соответствующий одному/нескольким из следующих критериев: балансовая стоимость займа на отчетную дату превышает 0,2% от собственного капитала, согласно данным финансовой отчетности на конец отчетного года, но не менее 50 (пятидесяти) миллионов тенге; заем, представляет собой требование к взаимосвязанной стороне;
- **однородные займы** – группа займов со сходными характеристиками кредитного риска;

Оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Банк определяет, как минимум два возможных исхода для каждого кредита, включенного в периметр оценки, один из которых приводит к кредитному убытку несмотря на низкую вероятность такого сценария.

Когда оценка выполняется на портфельной основе, Банк определяет этапы подверженности рискам и рассчитывает оценочный резерв под убытки на коллективной основе. Банк анализирует свой кредитный портфель по сегментам, определенным на основе общих характеристик кредитного риска, таким образом, чтобы кредитные портфели в рамках группы имели однородные или аналогичные риски.

При осуществлении оценки кредитного риска Банк группирует портфель займов на 5 пулов:

1. промежуточные займы;
2. предварительные займы;
3. жилищные займы;
4. жилищные (промежуточные) займы: жилищный заем в прошлом классифицированный как промежуточный.
5. жилищные (предварительные) займы: жилищный заем в прошлом классифицированный как предварительный.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Уровень ожидаемых кредитных убытков, признаваемых в настоящей финансовой отчетности, зависит от присутствия значительного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. При оценке финансовых активов на предмет обесценения Банк применяет "трехэтапную" модель учета обесценения. Корзина 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Корзина 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Корзину 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Корзина 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Корзину 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. В результате перевода актива в Корзину 3 Банк перестает признавать процентный доход на основе валовой балансовой стоимости и при расчете процентного дохода применяет к балансовой стоимости эффективную процентную ставку актива за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент переводится обратно в Корзину 1.

Ожидаемые кредитные убытки по приобретенным или созданным обесцененным финансовым активам всегда оцениваются за весь срок. Таким образом, Банк признает только кумулятивные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Для оценки вероятности дефолта Банк определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску определяется:

- наличием просроченных платежей сроком более 90 календарных дней, либо наличием ожиданий Банка о том, что заемщик не имеет возможности произвести погашение задолженности перед Банком в полном объеме без предоставления ему льготных условий.
- приостановление начисления вознаграждения по займу в связи с ухудшением финансового состояния заемщика, смертью заемщика в случае отсутствия созаемщика по займу;
- списание части и/или всей суммы задолженности заемщика, которое было вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления займа;
- отказ заемщика выполнить обязательства по займу вследствие недобросовестности (мошенничество);
- реструктуризация в связи с ухудшением финансового состояния заемщика (по рекомендации Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка по результатам проверки деятельности Банка, были внесены изменения в Методику расчета провизий (резервов) Банка в части отражения незавершенного/ несвоевременно завершенного строительства в качестве одного из признаков значительного ухудшения финансового состояния заемщика);
- подача иска о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- обращение заемщика в суд, с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Для раскрытия информации Банк привел определение дефолта в соответствии с определением обесцененных активов. Вышеуказанное определение дефолта применяется к займам.

В октябре 2020 года объем кредитного портфеля в Корзине 3 увеличился на 97,36% или на 4,455 миллионов тенге, провизии увеличились на 3,169 миллионов тенге. Основная причина увеличения Корзины 3 - прирост портфеля реструктуризированных займов (в соответствии с решением Правления №114 от 1 октября 2020 года 261 заемщику ЖК «Багыстан» была предоставлена реструктуризация (с учетом реструктуризированных в 2019 году) в связи с незавершенным строительством ЖК "Багыстан").

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По результатам включения в статистику винтажного анализа дефолтов по предоставленным реструктуризациям, в том числе по заемщикам ЖК "Багыстан", Банк предполагает, что возможный эффект на прирост объема провизии составил бы около 898 – 2,000 миллионов тенге на 31 декабря 2020 года. В связи с отсутствием технической возможности для расчета более точного влияния на уровень провизии в АБИС Банка, Банк использовал экспертный подход, с использованием метода экстраполяции. В настоящее время проводятся работы по доработке отчетов по винтажному анализу на стороне вендора, используемые для расчетов параметров кредитного риска. Планируемый период внедрения в АБИС Банка 1 - 2 квартал 2021 года.

По заемщикам, которым была предоставлена отсрочка по COVID-19, качество портфеля является приемлемым. Уровень NPL (90+) по ним составил – 0,26% от всего портфеля COVID-19, что не оказало существенного влияния на уровень созданных провизии.

Заем более не считается дефолтным, если просрочка платежей ликвидирована и/или если прошло более 12 месяцев с даты предоставления меры реструктуризации. Кредитно-обесцененный финансовый актив переходит в Корзину 2, при условии погашения заемщиком задолженности, которая приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива на дату формирования провизий (резервов) до уровня равной или ниже суммы задолженности на момент перехода финансового актива в категорию кредитно-обесцененных финансовых активов и в случае отсутствия на дату оценки событий, являющихся объективным подтверждением обесценения на основе признаков обесценения финансового актива.

Банк осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера. Предположение о том, что с момента первоначального признания происходит значительное увеличение кредитного риска, если финансовые активы просрочены более чем на 30 дней, не опровергается.

Существенное увеличение кредитного риска (SICR). Банк определяет существенное увеличение кредитного риска на основе трехфакторного анализа: индикатор backstop – просрочка более 30 дней, качественный и количественный анализ.

Количественный анализ. При оценке увеличения кредитного риска с момента первоначального признания Банк применяет относительный подход, который основывается на расчете среднегодовой вероятности дефолта (далее - APD) с отчетной даты до конца срока погашения.

Банк применяет следующие качественные критерии:

- неоднократная просрочка за последние 12 месяцев;
- займы, по которым применялись меры реструктуризации. Такие займы будут находиться в Корзине 2 на протяжении 3 месяцев с даты перехода из Корзины 3;
- займы, по которым имелись платежные требования-поручения;
- займы, по которым наблюдается снижение рыночной стоимости недвижимости по итогам переоценки на 40% и более.

В целом ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) равны произведению следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта (EAD), вероятность дефолта (PD) и убытки в случае дефолта (LGD), которые определены выше.

Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего месяца в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности «выживания» (т.е. был ли кредит погашен в течение предыдущего месяца или наступил дефолт). Это фактически обеспечивает расчет ожидаемых кредитных убытков для каждого будущего периода, которые затем дисконтируются на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приближительную величину.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основные принципы расчета параметров кредитного риска. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для амортизирующихся продуктов и кредитов с единовременным погашением задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок. Это также будет корректироваться с учетом ожидаемой переплаты со стороны заемщика. В расчет также включаются допущения о досрочном погашении или рефинансировании.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и за весь срок. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости. Вероятность дефолта за весь срок представляет оценку вероятности наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Банк использует разные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта такие как составление кривых вероятности дефолта за весь срок на основе данных о дефолтах за прошлые периоды.

Банк рассчитывает убыток в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозная стоимость обеспечения, скидки на цену продажи в прошлые периоды и прочие факторы, относящиеся к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами. Убыток в случае дефолта рассчитывается на коллективной основе с использованием последних доступных статистических данных о взыскании кредитов в отношении остатка портфеля.

В течение отчетного периода значительных изменений в методах расчета или значительных допущениях не было.

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков. Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение подтверждаемой прогнозной информации. Банк выявил ряд основных экономических переменных, которые коррелируют с изменением кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков. Параметры риска являются прогнозируемыми, т.е. включают воздействие ожидаемых экономических условий следующих макроэкономических факторов: уровень инфляции, среднемесячная заработная плата, уровень безработицы, ВВП. Банк не прогнозирует будущие макроэкономические условия в течение всего ожидаемого срока действия займа. Степень суждения, которая требуется для оценки ожидаемых кредитных потерь, зависит от наличия необходимой информации. По мере увеличения прогнозного периода доступность подробной информации уменьшается и необходимость суждения, требуемого для оценки ожидаемых кредитных потерь, увеличивается. Таким образом, Банк в своих расчетах использует влияние прогнозных макроэкономических факторов только за период не более трех лет, после чего применяется линейная экстраполяция данных до единицы. Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, чтобы понять влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды и на компоненты убытка в случае дефолта и задолженности на момент дефолта.

В дополнение к базовому экономическому сценарию Банк также предоставляет другие возможные сценарии вместе с присвоенным сценариям весом. Банк определяет вес сценариев в равных долях, по крайней мере на ежегодной основе или, когда условия значительно меняются от предыдущих предположений.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по прочим финансовым активам

Оценка кредитного риска прочих финансовых активов включает дальнейшие оценки вероятности дефолта, соответствующих коэффициентов потерь и соотношений дефолта между контрагентами. Банк оценивает кредитный риск, используя Вероятность дефолта (PD), Риск убытков в случае дефолта (EAD) и Потери в случае дефолта (LGD).

При расчете коэффициента PD применяется матрица миграции на основе данных из внешних источников. В качестве подобной информации Банк использует данные кредитного агентства Moody's, в случае их отсутствия, из данных агентства Standard and Poor's или Fitch. Матрица миграции представляет собой вероятность изменения кредитного рейтинга в течение определенного периода времени.

В целях расчета резервов, Банк дезагрегирует финансовые активы на государственные, корпоративные и финансовые институты. Для каждой категории Банк использует отдельную матрицу миграции из данных Moody's, в случае их отсутствия, из данных агентства Standard and Poor's или Fitch.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Понятие дефолт по межбанковским депозитам, ценным бумагам, корреспондентским счетам и сделкам РЕПО – это событие неисполнения контрагентом своих обязательств перед Банком.

Полученный результат MPD применяется как вероятность дефолта при расчете ожидаемых кредитных убытков. Минимальный уровень дефолта не может быть ниже 0,03% определенный Базельским комитетом.

Если официальный кредитный рейтинг контрагента не отражает самую последнюю информацию, связанную с контрагентом, что в свою очередь увеличивает кредитный риск, Банк на основе экспертного мнения снижает кредитный рейтинг контрагента. В подобных случаях, максимальное снижение рейтинга Банком будет между 2 рейтингами, с возможностью использования промежуточных значений вероятности дефолта пропорционально между официальным кредитным рейтингом контрагента и его нижней границей. И при снижении Банк учитывает рейтинги других контрагентов, которые оперирует в данной отрасли, как дополнительный фактор

Определение LGD. LGD изменяется со временем в зависимости от выплат и стоимости залогового обеспечения. Ключевые элементы коэффициента LGD:

- 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. В зависимости от обстоятельств и полноты данных на отчетную дату Банк применяет один из следующих подходов для определения коэффициента LGD поэтапно:

- а) Исторические данные. Данный подход определяется на основе исторических данных дефолтов и на основе исторического уровня возмещения потерь путем применения экспертного суждения. В случае отсутствия исторических данных и не репрезентативности статистических данных по восстановленным средствам и/или инвестициям, Банк применяет подход, описанный в пункте б).
- б) Подход, основанный на исторических данных из внешних источников, таких как рейтинговые агентства Moody's, Standard & Poor's, или Fitch, которые предоставляют данные по уровню возмещения потерь (Recovery rate) на основе баз данных по аналогичным портфелям. В основу LGD берутся данные, которые доступны на отчетную дату. В случае отсутствия данных Банк применяет подход, описанный в подпункте в).
- в) Подход IRB-Foundation, предоставленный Базельским комитетом по банковскому надзору, в рамках фундаментального подхода минимальный показатель LGD для субординированных долгов присваивается в размере 75%, и для других инструментов применяется 45%.

Определение EAD. Банк рассчитывает EAD на будущую отчетную дату до конца контрактного срока погашения на каждую отчетную дату используя следующее:

- Контрактный срок погашения;
- Контрактная схема погашения задолженности.

В конце каждого месяца между отчетной датой и сроком погашения финансового актива ожидаемый EAD рассчитывается на основе графика, определенного контрактом. Банк предполагает, что текущий EAD будет выплачиваться пропорционально планируемыми контрактными платежам следующим образом:

$EAD \text{ на отчетную дату} = \text{Основной долг} + \text{Начисленные проценты} + \text{неамортизированная сумма премии/дисконта}$

$EAD \text{ на будущую отчетную дату} = \text{Основной долг} + \text{Начисленные проценты} + \text{неамортизированная сумма премии/дисконта} - \text{контрактные выплаты согласно графику.}$

Существенное увеличение кредитного рейтинга. При оценке ценных бумаг (включая операции «РЕПО») и дебиторской задолженности на предмет обесценения Банк применяет "трехэтапную" модель учета обесценения.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Финансовый актив на дату признания включается в Корзину 1, за исключением кредитно-обесцененных активов, которые классифицируются в Корзину 3.

На отчетный период Банк оценивает существенное увеличение кредитного риска по каждому финансовому активу. В случае увеличения кредитного риска, Банк переводит актив в следующую Корзину. Банк определяет существенное увеличение кредитного риска на основе трехфакторного анализа:

- Количественный анализ. Сравнение коэффициента PD на отчетную дату с коэффициентом PD на момент признания актива;
- Качественный анализ.
- Индикатор backstop. В качестве индикатора для перехода в Корзину 2 рассматривается просрочка более 30 дней и для перехода в Корзину 3 рассматривается просрочка более 90 дней.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В 2020 году Банк не проводил операции с иностранной валютой, за исключением приобретения иностранной валюты в рамках выполнения обязательств по заключенным административно-хозяйственным договорам. На 31 декабря 2020 года Банк не имел в портфеле финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте или стоимость которых напрямую зависит от курса иностранных валют. На 31 декабря 2020 года Банк имеет корреспондентские счета в других банках в иностранной валюте.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
	Монетар- ные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Нетто- позиция	Монетар- ные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Нетто- позиция
Доллары США	350,090	-	350,090	225,246	-	225,246
Евро	22,485	-	22,485	108,179	-	108,179
Российские рубли	2,525	-	2,525	608	-	608
Итого	375,100	-	375,100	334,033	-	334,033

Приведенный выше анализ включает только монетарные активы и обязательства.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Банка, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 20%	70,018	70,018	45,049	45,049
Ослабление доллара США на 20%	(70,018)	(70,018)	(45,049)	(45,049)
Укрепление евро на 20%	4,497	4,497	21,636	21,636
Ослабление евро на 20%	(4,497)	(4,497)	(21,636)	(21,636)
Итого	-	-	-	-

Риск был рассчитан только для монетарных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. По состоянию на 31 декабря 2020 года государственные ценные бумаги в Банке составляют – 231,989,386 тысяч тенге (2019 год: 202,022,588 тысяч тенге).

(в тысячах казахстанских тенге)	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
	31 декабря 2020 г.				
Итого финансовые активы	145,143,135	79,039,963	26,981,398	1,445,203,992	1,696,368,488
Итого финансовые обязательства	82,756,783	136,655,227	151,284,254	911,812,176	1,282,508,440
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2020 г.	62,386,352	(57,615,264)	(124,302,856)	533,391,816	413,860,048
31 декабря 2019 г.					
Итого финансовые активы	146,118,679	71,428,055	28,581,040	1,097,305,822	1,343,433,596
Итого финансовые обязательства	104,408,784	121,496,117	93,951,152	770,619,641	1,090,475,694
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2019 г.	41,709,895	(50,068,062)	(65,370,112)	326,686,181	252,957,902

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

На 31 декабря 2020 года чистый разрыв на сроках до 6 месяцев и до 12 месяцев возник за счет наличия депозитов на периодах в размере 137 миллиардов тенге (до 6 месяцев) и 139 миллиардов тенге (до 12 месяцев).

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года активы с плавающей ставкой вознаграждения отсутствуют. Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Все финансовые инструменты деноминированы в казахстанских тенге, за исключением средств на корреспондентских счетах в других банках в иностранной валюте.

В таблице ниже представлены средние эффективные процентные ставки (ЭПС) по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

(% в год)	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	8.17%	8.32%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8.39%	8.17%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9.46%	9.48%
Кредиты и авансы клиентам	6.82%	7.01%
Обязательства		
Средства клиентов физических лиц	1.96%	1.93%
Средства корпоративных клиентов	7.00%	7.75%
Заемные средства от Правительства РК	9.83%	5.44%
Заемные средства от Самрук-Казына	4.72%	4.72%
Заемные средства от НУХ Байтерек	7.97%	7.97%
Заемные средства от Акимата г. Алматы	11.58%	4.19%
Прочие заемные средства	11.43%	-
Выпущенные облигации	11.87%	9.76%

Прочий ценовой риск. В 2020 году Банк не проводил операции с акциями. Не было активных операций и сделок, указывающих на потенциальное снижение их стоимости.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и капитал Банка на конец текущего отчетного периода не зависели существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2019 год: существенное воздействие отсутствовало).

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Казахстан	Россия	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	138,257,892	-	-	138,257,892
Средства в финансовых институтах	17,000	-	-	17,000
Кредиты и авансы клиентам	1,319,668,636	12,489	-	1,319,681,125
Инвестиции в долговые ценные бумаги	215,101,808	-	17,108,644	232,210,452
Инвестиции в долевые ценные бумаги	1,747	-	-	1,747
Прочие финансовые активы	5,417,469	-	-	5,417,469
Итого финансовые активы	1,678,464,552	12,489	17,108,644	1,695,585,685
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	1,097,640,563	7,572	11,160	1,097,659,295
Заемные средства	67,614,055	-	-	67,614,055
Выпущенные долговые ценные бумаги	113,680,020	-	-	113,680,020
Прочие финансовые обязательства	3,562,432	224	412	3,563,068
Итого финансовые обязательства	1,282,497,070	7,796	11,572	1,282,516,438
Чистая позиция по финансовым активам и обязательствам	395,967,482	4,693	17,097,072	413,069,247
Обязательства кредитного характера	30,694,775	-	-	30,694,775

Активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года (пересчитано):

(в тысячах казахстанских тенге)	Казахстан	Россия	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	151,024,879	-	-	151,024,879
Кредиты и авансы клиентам	980,377,516	16,650	-	980,394,166
Инвестиции в долговые ценные бумаги	179,515,222	14,436,374	2,135,988	196,087,584
Инвестиции в долевые ценные бумаги	5,214	-	-	5,214
Прочие финансовые активы	2,979,171	-	-	2,979,171
Итого финансовые активы	1,313,902,002	14,453,024	2,135,988	1,330,491,014
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	902,009,405	12,046	1,954	902,023,405
Заемные средства	59,157,994	-	-	59,157,994
Выпущенные долговые ценные бумаги	78,650,059	-	-	78,650,059
Прочие финансовые обязательства	4,174,932	169	366	4,175,467
Итого финансовые обязательства	1,043,992,390	12,215	2,320	1,044,006,925
Чистая позиция по финансовым активам и обязательствам	269,909,612	14,440,809	2,133,668	286,484,089
Обязательства кредитного характера	26,241,764	-	-	26,241,764

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов (Примечания 9). У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам, выдачи кредитов, выплат по условным обязательствам по выдаче займов, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств Правительства РК, вкладов – жилищных строительных сбережений физических лиц. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежемесячной основе в соответствии с требованиями Национального банка Республики Казахстан. Эти нормативы включают:

- Коэффициент текущей ликвидности (к4), который рассчитывается как отношение среднемесячных высоколиквидных активов банка к среднемесячному размеру обязательств до востребования с учетом начисленного вознаграждения. На 31 декабря 2020 года, данный коэффициент составил 3.381 (2019 год: 2.207);
- Коэффициент срочной ликвидности (к4-1), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера высоколиквидных активов к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно. На 31 декабря 2020 года, данный коэффициент составил 76.716 (2019 год: 159.440);
- Коэффициент срочной ликвидности (к4-2), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно. На 31 декабря 2020 года, данный коэффициент составил 22.446 (2019 год: 46.344);
- Коэффициент срочной ликвидности (к4-3), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно. На 31 декабря 2020 года, данный коэффициент составил 8.912 (2019 год: 19.986).

Департамент Казначейства обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Банк контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная на следующей странице таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), валовую сумму обязательств по предоставлению займов, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам и финансовым активам отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

Обесцененные кредиты и займы включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков денежного притока.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием текущего обменного курса на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	169,165,863	10,868,981	-	-	-	180,034,844
Кредиты и авансы клиентам	184,852	4,604,534	11,051,213	376,917,069	1,636,890,317	2,029,647,985
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,070,404	23,301,486	16,433,041	71,754,480	14,056,969	127,616,381
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	40,834,027	-	11,011,432	43,497,726	95,343,185
Прочие финансовые активы	5,417,469	-	-	-	-	5,417,469
Итого активы	176,838,588	79,609,028	27,484,254	459,682,981	1,694,445,012	2,438,059,864
Обязательства						
Заемные средства	5,007,903	47,264	10,235,312	13,505,624	237,345,220	266,141,323
Выпущенные облигации	-	-	2,513,058	-	325,080,405	327,593,463
Средства клиентов	74,221,982	137,678,992	141,067,860	242,557,460	641,563,917	1,237,090,211
Прочие финансовые обязательства	3,555,070	-	-	-	-	3,555,070
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	82,784,955	137,726,256	153,816,230	256,063,084	1,203,989,542	1,834,380,067
Условные обязательства						
Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов	3,069,478	15,347,387	12,277,910	-	-	30,694,775

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться не востребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	136,457,403	31,007,598	-	-	-	167,465,001
Кредиты и авансы клиентам	45,299	1,797,666	7,629,555	335,668,812	1,079,082,739	1,424,224,071
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,639,856	16,357,838	11,081,039	106,380,323	15,590,377	156,049,433
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		23,860,766	11,633,865	19,738,548	-	55,233,179
Прочие финансовые активы	2,979,171	-	-	-	-	2,979,171
Итого активы	146,121,729	73,023,868	30,344,459	461,787,683	1,094,673,116	1,805,950,855
Обязательства						
Заемные средства	-	46,710	1	28,043,656	168,883,029	196,973,396
Выпущенные облигации	-	-	960,715	-	168,504,525	169,465,240
Средства клиентов	100,237,894	122,480,923	94,430,132	266,964,316	399,885,466	983,998,731
Прочие финансовые обязательства	4,175,467	-	-	-	-	4,175,467
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	104,413,361	122,527,633	95,390,848	295,007,972	737,273,020	1,354,612,834
Условные обязательства						
Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов	2,624,176	13,120,882	10,496,706	-	-	26,241,764

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ активов и обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и результирующий ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 31 декабря 2020 г.						
Финансовые активы	303,606,962	20,759,640	22,941,841	352,125,055	996,917,991	1,696,351,489
Финансовые обязательства	82,756,783	136,655,227	151,284,254	241,898,298	669,913,878	1,282,508,440
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	220,850,179	(115,895,587)	(128,342,413)	110,226,757	327,004,113	413,843,049
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	220,850,179	104,954,592	(23,387,821)	86,838,936	413,843,049	-
На 31 декабря 2019 г.						
Финансовые активы	280,020,257	36,144,469	11,766,171	304,396,919	711,105,781	1,343,433,597
Финансовые обязательства	104,408,784	121,496,117	93,951,152	279,041,825	491,577,816	1,090,475,694
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	175,611,473	(85,351,648)	(82,184,981)	25,355,094	219,527,965	252,957,903
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	175,611,473	90,259,825	8,074,844	33,429,938	252,957,903	-

Чистый разрыв на сроках до 6 месяцев и до 12 месяцев возник за счет наличия депозитов на периодах в размере 137 миллиардов тенге (до 6 месяцев) и 139 миллиардов тенге (до 12 месяцев).

Весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к «До востребования и менее одного месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

24 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Национальным Банком Республики Казахстан; (ii) обеспечение способности Банка сохранять непрерывность деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности 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 уполномоченным органом. С 1 января 2018 года НБ РК требует от Банка поддерживать коэффициент достаточности капитала k1 в размере 5.5%, k1-2 в размере 6.5% и k2 в размере 8% от активов и условных и возможных требований и обязательств, и операционного риска, согласно правилам, утвержденным Национальным Банком Республики Казахстан.

Расчеты коэффициентов достаточности капитала, согласно правилам, утвержденным НБ РК:

- Коэффициент достаточности основного капитала k1 равен отношению основного капитала к сумме активов и условных и возможных требований, и обязательств, взвешенных с учётом риска и операционного риска;
- Коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2 равен отношению капитала первого уровня к сумме активов и условных и возможных требований, и обязательств, взвешенных с учётом риска и операционного риска;
- Коэффициент достаточности собственного капитала k2 равен отношению собственного капитала к сумме активов и условных и возможных требований, и обязательств, взвешенных с учётом риска и операционного риска.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

На 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями НБ РК составил:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2020 г.	2019 г.
Капитал 1 уровня	276,787,999	240,349,519
Капитал 2 уровня	-	-
Итого нормативного капитала	276,787,999	240,349,519
Активы и условные и возможные требования и обязательства, взвешенные с учётом риска	727,072,554	577,011,945
Операционный риск	31,972,978	28,241,387
Коэффициент достаточности собственного капитала k1	36,50%	39,70%
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2	36,50%	39,70%
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	36,50%	39,70%

25 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую произведение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственными за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений Банка является Правление Банка. В целях принятия операционных решений и распределения ресурсов Правление использует финансовую информацию, основанную на МСФО.

25 Сегментный анализ (продолжение)

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

Операции Банка организованы по двум основным бизнес-сегментам – ипотечные/розничные банковские операции – данный сегмент включает жилищные займы, вклады и текущие счета физических лиц, и инвестиционные банковские операции, представляющие собой денежные средства и их эквиваленты, ценные бумаги и средства в других банках.

(б) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	7	-	138,257,892	138,257,892
Средства в финансовых институтах		-	17,000	17,000
Кредиты и авансы клиентам	9	1,319,681,125	-	1,319,681,125
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8	-	232,210,452	232,210,452
Инвестиции в долевые ценные бумаги	8	-	1,747	1,747
Итого активы отчетных сегментов		1,319,681,125	370,487,091	1,690,168,216
Средства клиентов	12	1,097,659,295	-	1,097,659,295
Заемные средства	13	67,614,055	-	67,614,055
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	113,680,020	-	113,680,020
Государственные субсидии	16	121,753,860	-	121,753,860
Прочие финансовые обязательства	14	3,563,068	-	3,563,068
Итого обязательства отчетных сегментов		1,404,270,298	-	1,404,270,298
Капитальные затраты		-	(1,676,391)	(1,676,391)

25 Сегментный анализ (продолжение)

Капитальные затраты представляют собой приобретение основных средств.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Итого
2020 г.:			
Доходы сегментов			
Процентные доходы по кредитам клиентам	77,794,558	-	77,794,558
Доходы от госсубсидии	16,660,494	-	16,660,494
Процентные доходы от ценных бумаг и средств в Национальном Банке Республики Казахстан и в других банках	-	33,639,096	33,639,096
Процентные расходы по средствам клиентов	(21,830,987)	-	(21,830,987)
Процентный расход по выпущенным облигациям	(9,426,881)	-	(9,426,881)
Процентные расходы по заемным средствам	(4,586,929)	-	(4,586,929)
Процентный расход по прочим финансовым обязательствам	(39,818)	-	(39,818)
Чистые процентные доходы	58,570,437	33,639,096	92,209,533
Оценочный резерв под кредитные убытки	(5,323,208)	(206,456)	(5,529,664)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки			
Комиссионные доходы	1,538,353	-	1,538,353
Комиссионные расходы	(6,510,600)	(126,632)	(6,637,232)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	(22,895,729)	-	(22,895,729)
Расходы от модификации финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости, которая не приводит к прекращению признания	(5,754,051)	-	(5,754,051)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	205,853	205,853
Прочие расходы	(1,558,049)	55,860	(1,502,189)
Административные расходы	-	(18,688,055)	(18,688,055)
Результаты сегмента	18,067,153	14,879,666	32,946,819

Акционерное общество «Жилищный Строительный Сберегательный Банк «Отбасы банк»
Финансовая отчетность за 2020 год

25 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (пересчитано):

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	7	-	151,024,879	151,024,879
Кредиты и авансы клиентам	9	980,394,166	-	980,394,166
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8	-	196,087,584	196,087,584
Инвестиции в долевы ценные бумаги		-	5,214	5,214
Итого активы отчетных сегментов		980,394,166	347,117,677	1,327,511,843
Средства клиентов	12	902,023,405	-	902,023,405
Заемные средства	13	59,157,994	-	59,157,994
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	78,650,059	-	78,650,059
Государственные субсидии		33,893,322	-	33,893,322
Прочие обязательства	14	4,175,467	-	4,175,467
Итого обязательства отчетных сегментов		1,077,900,247	-	1,077,900,247
Капитальные затраты		-	(1,273,166)	(1,273,166)

Акционерное общество «Жилищный Строительный Сберегательный Банк «Отбасы банк»
Финансовая отчетность за 2020 год

25 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (пересчитано):

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Итого
2019 г.:			
Доходы сегментов			
Процентные доходы по кредитам клиентам	58,072,146	-	58,072,146
Доходы от госсубсидии	12,820,385	-	12,820,385
Процентные доходы от ценных бумаг и средств в Национальном Банке Республики Казахстан и в других банках	-	26,646,258	26,646,258
Процентные расходы по средствам клиентов	(18,046,930)	-	(18,046,930)
Процентный расход по выпущенным облигациям	(6,458,173)	-	(6,458,173)
Процентные расходы по заемным средствам	(3,568,056)	-	(3,568,056)
Процентный расход по прочим финансовым обязательствам	(65,229)	-	(65,229)
Чистые процентные доходы	42,754,143	26,646,258	69,400,401
Оценочный резерв под кредитные убытки	(447,397)	100,706	(346,691)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки			
Комиссионные доходы	1,274,895	-	1,274,895
Комиссионные расходы	(4,971,535)	(91,435)	(5,062,970)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	(18,386,156)	-	(18,386,156)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	8,021	8,021
Прочие расходы	(1,311,361)	(90)	(1,311,451)
Административные расходы	-	(17,114,060)	(17,114,060)
Результаты сегмента	18,912,589	9,549,400	28,461,989

25 Сегментный анализ (продолжение)

(с) Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г. (пересчитано)
Итого активы отчетных сегментов	1,690,168,216	1,327,511,843
Основные средства и активы в форме права пользования	5,462,232	5,256,199
Нематериальные активы	5,684,660	3,874,218
Прочие активы	5,881,507	3,489,216
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	191,476	199,399
Итого активы	1,707,388,091	1,340,330,875
Итого обязательства отчетных сегментов	1,404,270,298	1,077,900,247
Отложенное налоговое обязательство	18,324,890	15,871,146
Прочие обязательства	2,009,583	2,152,659
Итого обязательства	1,424,604,771	1,095,924,052

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2020 г.	2019 г.
Результаты сегмента	32,946,819	28,461,989
Прочие доходы	68,188	130,159
Прибыль до налогообложения	33,015,007	28,592,148
Расходы по налогу на прибыль	(1,230,924)	(1,245,133)
Прибыль за период	31,784,083	27,347,015

Банк получает все свои доходы в Казахстане. У Банка нет значительных внешних клиентов в зарубежных странах. У Банка нет значительных доходов и расходов между операционными сегментами. У Банка нет клиентов, которые представляют не менее десяти процентов от общей суммы доходов, полученных в 2020 году (2019 год: нет клиентов).

26 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

26 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	2 Уровень	Итого	2 Уровень	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы				
Инвестиции долговые ценные бумаги				
- Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	76,552,775	76,552,775	90,542,313	90,542,313
- Корпоративные облигации	13,612,634	13,612,634	8,786,866	8,786,866
- Облигации международных финансовых организаций	17,108,644	17,108,644	16,572,362	16,572,362
- Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	20,107,305	20,107,305	14,693,192	14,693,192
Инвестиции в долевы ценные бумаги				
- Простые и привилегированные акции банков второго уровня Республики Казахстан	1,747	1,747	5,214	5,214
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	127,383,105	127,383,105	130,599,947	130,599,947

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг была оценена с использованием ставок АО «Казахстанская фондовая биржа». В связи с несущественными объемами торгов с аналогичными инструментами, указанные инвестиционные ценные бумаги определены на Уровень 2.

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г. (пересчитано)		
	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	125,104,465	-	125,104,465	131,437,175	-	131,437,175
Кредиты и авансы клиентам	1,319,681,125	-	1,319,681,125	980,394,166	-	980,394,166
Инвестиционные ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости	104,829,094	-	104,829,094	65,492,851	-	65,492,851
Прочие финансовые активы	-	5,417,469	5,417,469	-	2,979,171	2,979,171
Итого	1,549,614,684	5,417,469	1,555,032,153	1,177,324,192	2,979,171	1,180,303,363

26 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г. (пересчитано)		
	Справедли- вая стоимость 2 Уровня	Справедли- вая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость 2 Уровня	Справедли- вая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость
	ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	1,097,659,295	-	1,097,659,295	902,023,405	-	902,023,405
Заемные средства	53,410,720	-	67,614,055	59,919,173	-	59,157,994
Выпущенные долговые ценные бумаги	113,264,450	-	113,680,020	85,683,845	-	78,650,059
Прочие финансовые обязательства	-	3,563,068	3,563,068	-	4,175,467	4,175,467
ИТОГО	1,264,334,465	3,563,068	1,282,516,438	1,047,626,423	4,175,467	1,044,006,925

Денежные средства и их эквиваленты. Все денежные средства учитываются по амортизированной стоимости и отнесены на Уровень 2. Справедливая стоимость данных средств равна балансовой стоимости.

Кредиты и авансы клиентам и средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость всех кредитов и авансов клиентам / средств клиентов приблизительно равна их балансовой стоимости в связи с тем, что процентные ставки по программам не менялись с момента возникновения. Данные кредиты и средства клиентов руководство Банка отнесло в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. В связи с не активностью торгов на вторичном рынке KASE, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости определены в Уровень 2.

Средства в других банках и заемные средства. Оценочная справедливая стоимость средств в других банках основывается на ожидаемых будущих денежных потоках, рассчитанных по текущим процентным ставкам для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. По заемным средствам основывается на ожидаемых будущих денежных потоках, рассчитанных с использованием кривой доходности по государственным облигациям.

27 Условные и договорные обязательства

Судебные разбирательства. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

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

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

27 Условные и договорные обязательства (продолжение)

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

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности.

Условные обязательства Банка являются условными обязательствами Банка по выдаче жилищного займа в сумме, предусмотренной договором о жилищно-строительных сбережениях, которые возникают при достижении оценочного показателя по привлеченному вкладу, срока накопления не менее 3-х лет, предоставления вкладчиком необходимого обеспечения жилищного займа, подтверждения платежеспособности заемщика погасить жилищный заем. Условное обязательство списывается со счетов меморандума при выдаче жилищного займа либо отказе вкладчика от получения жилищного займа. Выдача жилищного займа производится только после проведения процедуры андеррайтинга заявки и принятия решения Уполномоченным органом. Соответственно данные условные обязательства не влекут кредитных рисков для Банка. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 года не было необходимости создавать, и Банк не создал резерв в данной финансовой отчетности по какому-либо из перечисленных выше условных обязательств.

Обязательства кредитного характера. Соглашения об обязательстве по размещению вкладов в Национальном банке Республики Казахстан предусматривает условие заключения сделки с датой расчета T+.

Соглашения об обязательстве по выдаче кредитов представляют собой условное обязательство Банка выдать кредиты вкладчикам, когда все условия, предусмотренные в договоре о жилищных строительных сбережениях, будут достигнуты.

Финансовые и условные обязательства Банка включали:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Обязательства по размещению вклада	37,000,000	40,000,000
Обязательства по выдаче кредитов	30,694,775	26,241,764
Финансовые и условные обязательства	67,694,775	66,241,764

28 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании.

28 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Долевые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	61,662,263	61,662,263
Кредиты и авансы клиентам:				
- Промежуточные жилищные займы	-	-	478,709,116	478,709,116
- Жилищные займы	-	-	363,730,737	363,730,737
- Предварительные жилищные займы	-	-	477,241,272	477,241,272
Инвестиции в долговые ценные бумаги				
- Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	76,552,775	-	50,202,778	126,755,553
- Корпоративные облигации	13,612,634	-	11,054,744	24,667,378
- Облигации международных финансовых организаций	17,108,644	-	-	17,108,644
- Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	20,107,305	-	-	20,107,305
- Ноты Национального Банка РК	-	-	43,571,572	43,571,572
- Облигации казахстанских банков	-	-	-	-
Инвестиции в долевые ценные бумаги				
- Корпоративные акции	-	1,747	-	1,747
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	127,381,358	1,747	1,486,172,482	1,613,555,587

28 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2019 года (пересчитано):

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Долевые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	Итого
АКТИВЫ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	-	-	62,069,039	62,069,039
<i>Кредиты и авансы клиентам:</i>				
- Промежуточные жилищные займы	-	-	365,130,290	365,130,290
- Жилищные займы	-	-	275,631,833	275,631,833
- Предварительные жилищные займы	-	-	339,632,043	339,632,043
<i>Инвестиции в долговые ценные бумаги</i>				
- Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	90,542,313	-	1,983,235	92,525,548
- Облигации местных исполнительных органов РК	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	8,786,866	-	16,081,613	24,868,479
- Облигации АО «Фонда Национального Благосостояния «Самрук-Казына»	-	-	-	-
- Облигации международных финансовых организаций	16,572,362	-	-	16,572,362
- Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	14,693,192	-	-	14,693,192
- Ноты Национального Банка РК	-	-	47,428,003	47,428,003
- Облигации казахстанских банков	-	-	-	-
<i>Инвестиции в долевые ценные бумаги</i>				
- Корпоративные акции	-	5,214	-	5,214
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	130,594,733	5,214	1,107,956,056	1,238,556,003

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

29 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В данной финансовой отчетности Банк раскрывает информацию об индивидуально незначительных операциях и остатках по расчетам с государственными организациями и сторонами, связанными с организацией, так как казахстанское правительство имеет контроль или совместный контроль над этой стороной, или оказывает на нее значительное влияние.

Банк осуществляет закупки товаров и услуг у большого числа предприятий с государственным участием. Такие закупки по отдельности составляют незначительные суммы и обычно осуществляются на коммерческой основе. К операциям с государством также относятся расчеты по налогам, которые раскрыты в Примечании 22.

К прочим связанным сторонам относятся государство, организации, контролируемые государством, и прочие связанные физические лица.

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2020 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты (эффективная ставка 9.93%-10.07%)	-	-	-	132,953,753
Кредиты клиентам (договорная ставка вознаграждения: 4%-9%)	-	-	101,116	197,930
Инвестиции в долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: 3% – 11%)	16,117,838	7,593,252	-	191,390,719
Прочие финансовые активы	-	-	-	315
Прочие активы	-	50	-	196,015
Заемные средства (договорная ставка вознаграждения: 0.01-13,81%)	7,136,849	-	-	60,477,205
Выпущенные долговые ценные бумаги (9.58-10.27%)	91,814,988	-	-	17,437,295
Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения: 2%-7.75 %)	-	40,270,779	67,721	164,411
Государственные субсидии	53,002,677	-	-	68,751,182
Прочие обязательства	-	1,649	-	793,169
Дополнительно оплаченный капитал	13,541,732	-	-	81,864,657

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2020 год:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1,298,325	898,083	5,587	27,721,564
Процентные расходы	(7,888,357)	(4,572,700)	(776)	(5,650,909)
Комиссионные доходы	-	-	-	-
Резерв под обесценение	(2,543)	(141,407)	(245)	(86,999)
Чистые доходы / (расходы) по торговым и инвестиционным операциям	-	205,853	-	-
Государственные субсидии	4,744,348	-	-	11,916,146
Прочие доходы/(расходы)	-	487	-	62,536
Административные и прочие операционные расходы	-	(20,189)	-	(1,242,839)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(1,230,924)

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами в течение 2020 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	134,495
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	79,661

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2019 года по операциям со связанными сторонами: пересчитанные данные

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты (эффективная ставка 9.93%-10.07%)	-	-	-	81,322,628
Кредиты клиентам (договорная ставка вознаграждения: 4%-10%)	-	-	229,473	242,654
Инвестиции в долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: 3% – 11%)	16,081,613	10,502,634	-	152,930,975
Прочие финансовые активы	-	-	-	337
Прочие активы	-	2,000	-	175,326
Заемные средства (договорная ставка вознаграждения: 0.01-9.48%)	6,640,480	-	-	52,517,515
Выпущенные долговые ценные бумаги (9.58-10.27%)	57,730,697	-	-	17,436,287
Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения: 2%-7.75 %)	-	74,893,303	90,743	166,900
Прочие обязательства	-	1,649	-	676,652
Дополнительно оплаченный капитал	13,541,732	-	-	67,438,612

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	842,160	702,095	11,692	22,992,447
Процентные расходы	(6,018,996)	(4,934,687)	(939)	(5,488,573)
Комиссионные доходы	-	-	-	-
Резерв под обесценение	(3,453)	87,388	(155)	25,081
Прочие доходы/(расходы)	-	10,406	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	(20,155)	(27,932)	(1,179,423)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(1,245,133)

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами в течение 2019 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	189,972
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	106,821

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2020 г.		2019 г.	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	251,362	-	237,776	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	20,943	-	23,440	-
- Выплаты в не денежной форме	2,476	-	2,355	-
- Долгосрочные премиальные выплаты	72,699	72,699	88,657	88,657
Итого	347,480	72,699	352,228	88,657

30 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащих собственникам материнской компании, на количество обыкновенных акций в обращении в течение года. Банк не имеет разводняющих потенциальных обыкновенных акций. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается следующим образом

<i>(В тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций)</i>	Прим	2020 г.	2019 г. (пересчитано)
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций		31,784,083	27,347,015
Количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	16	7,830	7,830
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)		4,059	3,493

31 События после отчетной даты

На дату выпуска финансовой отчетности Банк в целях обеспечения бесперебойного работы продолжает обслуживание клиентов по депозитным и кредитным операциям посредством видео-сервиса и предварительному бронированию электронной очереди для обслуживания в отделениях Банка. Для сотрудников Центрального аппарата и филиала предоставляется возможность работы путем удаленного доступа к рабочему месту VDI.

Банк разработал План мер по обеспечению непрерывности деятельности, связанного с коронавирусной инфекцией COVID-19, который предусматривает меры обеспечения непрерывности операционной деятельности, безопасности сотрудников Банка. Банк не участвовал и не получал государственные субсидии/помощь в связи с COVID-19.

5 января 2021 года Банком получена лицензия № 1.2.97/46 от 5 января 2021 года на проведение банковских и иных операций и осуществление деятельности на рынке ценных бумаг, выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

В перечень операции дополнено право на проведение банковской операции по открытию и ведению текущих банковских счетов физических лиц для зачисления единовременных пенсионных выплат в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения.

16.02.2021 года получены средства первого транша АБР в размере 8,4 млрд. тенге по Соглашению о займе №3841-KAZ от 15.11.2019 года на реализацию женской ипотеки.

АО "Отбасы банк"

Балансовая стоимость одной акции на 1 января 2021 года на основе отчета о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Данный расчет балансовой стоимости одной акции произведено согласно Листинговых правил (Приложение 5.7 к Листинговым правилам), утвержденных решением Совета директоров АО "Казахстанская фондовая биржа" (протокол от 27 апреля 2017 года №15).

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}, \text{ где}$$

- BV_{CS} - (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;
 NAV - (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;
 NO_{CS} - (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS, \text{ где}$$

- TA — (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
 IA — (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета, которые организация не сможет реализовать третьим сторонам с целью возмещения уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств и/или получения экономических выгод;
 TL — (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
 PS — (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

Ниже представлен расчет балансовой стоимости одной простой акции на отчетную дату:

(в тысячах тенге, за исключением количества акций)	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г. (пересчитано)
Количество простых акций (тыс.штук)	7,830	7,830
Итого активы	1,707,388,091	1,340,330,875
Минус нематериальные активы	5,684,660	3,874,218
Минус обязательства	1,424,604,771	1,095,924,052
Итого чистые активы	277,098,660	240,532,605
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	35,389	30,719

Бейсембаев Мирас Берикович
И.о. Председателя Правления



Килтбаева Жанерке Алмасбековна
Главный бухгалтер