

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2021 года, в отношении АО ДБ «Альфа-Банк» (далее «Банк»).

Банк зарегистрирован 9 декабря 1994 года и имеет юридический адрес на территории Республики Казахстан. Банк является акционерным обществом и создан в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. На 31 марта 2021 и 31 декабря 2020 непосредственной материнской компанией Банка является АО «Альфа-Банк» (Россия) (далее «Акционер»). На 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года конечной материнской компанией Банка является ABN Holdings S.A.. (далее «ABNH»). ABNH зарегистрирована в Люксембурге и находится во владении г-на Фридмана М., г-на Хана Г., г-на Кузьмичева А., г-на Авена П., г-на Косогова А., UniCredit S.p.A., и некоммерческой организации “Mark Foundation for cancer research” (далее «Конечные акционеры»). Ни один из конечных акционеров не контролирует и/или не владеет пятьюдесятью процентами и более в ABNH.

29 июня 2009 года компания ABN Financial Limited, которая является 100% косвенным контролирующим акционером АО «Альфа-Банк» (Россия), подписала опционное соглашение с ABNH, компанией являющейся ее акционером, согласно которому ABNH вправе приобрести за фиксированную плату на любую дату до 29 июня 2014 года сто процентную долю владения в АО ДБ «Альфа-Банк» (Казахстан). 22 октября 2009 года ABNH передала право на опционное соглашение ABN Kazakhstan Limited. 30 июня 2014 года ABN Financial Limited и ABN Kazakhstan Limited заключили дополнительное соглашение о продлении срока действия данного опционного соглашения до 31 декабря 2016 года. 31 декабря 2016 года срок действия данного опционного соглашения был продлен до 31 декабря 2019 года. 31 декабря 2019 года ABN Financial Limited и ABN Kazakhstan Limited заключили дополнительное соглашение о продлении срока действия опционного соглашения до 31 декабря 2024 года.

Основная деятельность

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк действует согласно банковской лицензии №1.2.61/237, выпущенной 3 февраля 2020 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

Банк имеет головной офис в городе Алматы и осуществляет свою деятельность через филиалы в городах Нур-Султан, Актау, Актобе, Атырау, Караганда, Усть-Каменогорск, Петропавловск, Уральск и Павлодар, Кокшетау, Костанай, Шымкент и Семей.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности

Банк зарегистрирован по следующему адресу: г. Алматы, пр. Нурсултана Назарбаева, 226, Республика Казахстан.

Валюта представления отчетности

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее «Тенге»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого деятельность Банка 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.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка.

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

Кроме того, банковский сектор в Республике Казахстан остается подверженным влиянию политических, законодательных, налоговых и регуляторных изменений в Республике Казахстан. Перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством Республики Казахстан, а также от развития правовой, контрольной и политической систем, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Банка.

12 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией казахстанские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Вышеуказанные меры постепенно смягчались в течение 2020 года и 2021 года. По состоянию на отчетную дату сохраняются ограничения по проведению мероприятий с массовым скоплением людей, по количеству сотрудников, работающих в офисе, определенные ограничения по времени работы для организаций, работающих в сфере обслуживания, ограничения по работе образовательных учреждений.

Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в Республике Казахстан и уже оказали и могут еще оказывать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Банка, а также на казахстанскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам:

- Банк перевел часть сотрудников, на удаленную работу;
- Банк увеличил возможности по оказанию цифровых услуг, увеличил скорость и возможности мобильного приложения и контакт-центра, а также перевел большинство операций для юридических и физических лиц в онлайн режим;
- Банк предоставил отсрочки по платежам на срок до 3 месяцев для физических лиц и для малого и среднего бизнеса во время карантина;
- в апреле 2020 года Банк запустил акцию «Альфа-Поддержка» для новых клиентов предпринимателей, предоставив бесплатное ведение счета и выпуск карты.

Банк принял участие в Программе льготного кредитования малого и среднего бизнеса, разработанной Национальным банком РК совместно с АРПФР.

Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Банк учел возможное влияние последствий пандемии на ожидаемые кредитные убытки путем применения негативного прогноза в расчете макропоказателя. 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 сентябре 2020 года рейтинговое агентство «S&P Global Ratings» подтвердило суверенный кредитный рейтинг Казахстана на уровне «BBB-», прогноз «стабильный». По мнению экспертов, рейтинг Казахстана поддерживается устойчивой фискальной позицией страны, в том числе благодаря накопленным в Национальном фонде средствам 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 за счет преемственности власти.

Рейтинговое агентство, наряду с другими передовыми международными финансовыми институтами, прогнозирует резкое восстановление национальной экономики уже в краткосрочной перспективе – средние темпы роста в 2021-2023 годах составят около 4%.

3 Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже.

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.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки 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 организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Портфель финансовых производных инструментов или других 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 уплачена при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. 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 организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации 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 Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, 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 работников, 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 Основные принципы 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 процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной 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 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 (POCI) 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

Производные финансовые инструменты 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 стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который 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 по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения 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.

Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Банка (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель

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. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Банком при определении бизнес-моделей для своих финансовых активов.

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. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Банком при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов.

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 производила 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, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. 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. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении. 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 статье «доходы за вычетом расходов от долговых инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход».

3 Основные принципы 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 Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 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 Стадию 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»). Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

В качестве исключения по определенным финансовым инструментам, таким как кредитные карты, которые могут включать как кредит, так и неиспользованное обязательство, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки за период, в течение которого Банк подвержен кредитному риску, то есть до тех пор, пока ожидаемые кредитные убытки не уменьшатся за счет мер по управлению кредитным риском, даже если такой период выходит за рамки максимального периода кредитного договора. Это связано с тем, что подверженность кредитным убыткам в связи с возможностью потребовать погашения задолженности и аннулировать неиспользованное обязательство не ограничивается сроком подачи уведомления, установленным в договоре.

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 возмещения 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 него нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передал, ни сохранил практически все риски и вознаграждения, 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.

Модификация финансовых активов

Иногда Банк пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Банк оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Банк также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Банк сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует и его модификация не приводит к прекращению признания. Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

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) составил незначительную сумму.

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.

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 его 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 деноминирован 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.

Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Денежные средства и эквиваленты денежных средств

Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают минимальные резервы на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан (далее «НБРК») и все межбанковские депозиты и краткосрочные ноты НБРК 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 их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (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.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Банком, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Банке текущие счета контрагентов Банка суммы, как процентные доходы по займу или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи или выданные займы, 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.

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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода.

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 Группы 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.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются во долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, или прочие активы в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обязательства по предоставлению кредитов

Банк выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Такие обязательства представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредитов, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются как (i) неамортизированный остаток суммы на момент первоначального признания плюс (ii) сумма условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер обязательства равен наибольшей из этих двух сумм. Балансовая стоимость обязательств по предоставлению кредитов является обязательством.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Банк не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

Финансовые гарантии

Финансовые гарантии требуют от Банка осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальным или модифицированным условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Гарантии исполнения обязательств

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования договора по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Банка существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как актив после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии. Эти выплаты признаются в составе комиссионных доходов в прибыли или убытке. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по гарантиям исполнения обязательств.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Договоры обратного репо». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа 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.

Основные средства

Основные средства, кроме зданий и земли, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Здания и земля отражаются по переоцененной стоимости, как описано ниже.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Переоценка зданий и земли производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в собственном капитале как «резерв переоценки зданий». Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственного капитала как «резерв переоценки зданий»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Резерв по переоценке основных средств, включенный в собственный капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации прироста стоимости от переоценки в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного прироста от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Затраты по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, 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 рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезной службы (лет)</u>
Здания	25
Офисное и компьютерное оборудование	2-5
Прочие активы	2-10

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. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы

Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Срок полезной службы нематериальных активов в среднем составляет от трех до пяти лет.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Капитализированные затраты включают расходы на содержание Банка разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением, например, его обслуживанием, учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет пять лет.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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 получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке 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.

Активы в форме права пользования, как правило, амортизируются линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше. 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). Если у Банка существует достаточная степень уверенности в исполнении опциона на покупку, Банк амортизирует актив в форме права пользования в течение срока полезного использования базового актива. Банк рассчитывает амортизацию активов в форме права пользования линейным методом в течение оценочного срока их полезного использования, а именно:

	<u>Срок полезного использования (лет)</u>
Здания	3-5

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски, и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды).

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Разница между общей суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данный доход признается в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную периодическую норму доходности. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с подготовкой и заключением договора аренды, включаются в первоначальную оценку стоимости дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Финансовый доход от аренды отражается в составе процентных доходов в прибыли или убытке за год.

Оценочный резерв под кредитные убытки признается в соответствии с общей моделью ожидаемых кредитных убытков. Ожидаемые кредитные убытки определяются так же, как и для кредитов и авансов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и признаются через счет оценочного резерва для списания чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по процентным ставкам, заложенным в договорах финансовой аренды. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи сдаваемых в аренду активов.

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 (включая утрату контроля над дочерней компанией, удерживающей эти активы) 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.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи в целом оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, не амортизируются.

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 уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются 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 уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Обязательства по электронным деньгам

Обязательства по электронным деньгам учитываются, когда Банк производит эмиссию электронных денежных средств операторам платежных систем. Обязательства по электронным деньгам отражаются по амортизированной стоимости.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включая валютные договоры, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке и валютные свопы отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Банк не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями казахстанского законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы 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 составе собственного капитала.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки 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, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности.

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. Активы и обязательства по отложенному налогу определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли после приобретения и других изменений резервов дочерних организаций после их приобретения в тех случаях, когда Банк контролирует политику дочерней организации в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Неопределенные налоговые позиции

Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением подоходного налога, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Резервы под обязательства и отчисления

Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Банка обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Банка потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулирующими органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Обыкновенные акции, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в 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, отражается в примечании «События после отчетной даты». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями казахстанского законодательства. Распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями казахстанского законодательства и МСФО.

Регуляторные резервы

Согласно правилам Национального Банка Республики Казахстан о формировании банками второго уровня динамического резерва, утвержденными в 2013 году, Банк сформировал динамический резерв на покрытие ожидаемых будущих убытков по кредитному портфелю. В 2014 году в связи с внесением изменений в законодательные акты, касающиеся расчета динамического резерва, размер динамического резерва был уменьшен переносом излишне начисленного динамического резерва на нераспределенную прибыль.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией 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). Комиссионные за обязательство, полученные Банком за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банком заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредитов 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 (Стадия 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.

Комиссионные доходы

Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Банком. К таким доходам относятся повторяющиеся платежи за поддержание счета, плата за обслуживание счета, плата за расчетно-кассовое обслуживание и т.д. Переменное вознаграждение отражается только в сумме, в отношении которой, согласно решению руководства, высока вероятность отсутствия значительного сторнирования.

Прочие комиссионные доходы отражаются тогда, когда Банк выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению. К таким доходам относится плата за организацию продажи или покупки иностранной валюты от лица клиента, плата за обработку платежей, плата за расчет наличными, прием или выдача денежных средств.

Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Банк не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Банк оставляет себе часть пакета по той же эффективной ставке процента, что и другие участники сделки.

Активы, находящиеся на хранении, и депозитарные услуги

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой возмещение за предоставленные услуги.

Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, поскольку клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Банком. Комиссии, получаемые по фидуциарным операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Купля-продажа и конвертация иностранных валют

Банк осуществляет операции по купле-продаже иностранных валют через операционные кассы и банковские счета, а также по обмену иностранных валют. Операции выполняются по обменным курсам, установленным Банком, которые отличаются от официальных обменных курсов на конкретные даты. Разницы между официальными курсами и обменными курсами Банка признаются как доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой в определенный момент времени, когда выполняется конкретная обязанность к исполнению.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге.

Операции в иностранной валюте пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату проведения транзакции. Влияние курсовых разниц от транзакций, оцениваемых по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается в отчеты о прибыли и убытке и прочего совокупного дохода с использованием обменного курса на соответствующую дату.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в тенге по официальному курсу Казахстанской Фондовой Биржи (“KASE”) на конец соответствующего отчетного периода. Неденежные активы и обязательства и операции в иностранной валюте пересчитываются по официальному курсу KASE на соответствующую дату проведения транзакции. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочего совокупного дохода на нетто-основе.

На 31 марта 2021 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 424.89 тенге за 1 доллар США (2020 год: 420.91 тенге за 1 доллар США); и 498.31 тенге за 1 Евро (2020 год: 516.79 тенге за 1 Евро).

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в консолидированном 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 владельцев Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций участия находящихся в обращении в течение года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Сегментная отчетность

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.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств. Оценки и допущения 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 профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают: 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.

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 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.

Оценка бизнес-модели

Финансовые активы классифицируются на основе бизнес-модели. При выполнении оценки бизнес-модели руководство применило суждение для установки уровня агрегирования и портфелей финансовых инструментов. При оценке операций продажи Банк учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также соответствуют бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Банк оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Кроме того, продажа финансового актива, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Банком, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Банком, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» и тот факт, что активы удерживаются для получения денежных потоков, и продажа активов являются неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Остаточная категория включает портфели финансовых активов, управляемые с целью реализации денежных потоков, в первую очередь через продажу, используемые для получения прибыли. Эта бизнес-модель часто связана с получением предусмотренных договором денежных потоков.

Приблизительно 69% долговых ценных бумаг были определены как ликвидный портфель и отнесены к категории «удержание для получения и продажи». Остальные долговые ценные бумаги были отнесены к категории «удержание для получения» на основе допущения о том, что они будут проданы только в случае реализации «стрессового» сценария.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Оценка денежных потоков на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)

Для определения соответствия денежных потоков от финансового актива определению исключительно выплат основной суммы долга и процентов необходимо применение суждения.

Элемент временной стоимости денег может быть модифицирован, например, если договорная процентная ставка периодически пересматривается, но частота пересмотра не соответствует сроку действия процентной ставки по долговому инструменту, например, ставка по кредиту основана на внутрибанковской ставке за три месяца, но ставка пересматривается каждый месяц. Эффект от модификации временной стоимости денег оценивался путем сравнения денежных потоков по соответствующему инструменту с базовым долговым инструментом, денежные средства по которому соответствуют определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов за каждый период и в совокупности за весь срок действия инструмента. Оценка была выполнена для всех обоснованно возможных сценариев, включая обоснованно возможные финансовые стресс-сценарии, которые могут реализоваться на финансовых рынках. Банк применил порог 5%, чтобы определить, является ли отклонение от эталонных инструментов значительным отклонением. Если денежные потоки в сценарии значительно отличаются от эталонных, то денежные потоки по оцениваемому инструменту не соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов и инструмент отражается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк определил и рассмотрел договорные условия, которые изменяют срок или сумму договорных потоков денежных средств. Денежные потоки соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов, если по условиям кредита возможно его досрочное погашение, и сумма досрочного погашения представляет сумму долга и начисленных процентов и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора. Сумма долга по активу равна справедливой стоимости при первоначальном признании за вычетом последующих платежей в счет погашения суммы долга, т.е. платежей без учета процентов, определенных с помощью метода эффективной процентной ставки. В качестве исключения из этого правила стандарт также допускает инструменты с элементами досрочного погашения, которые для соответствия критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов должны соответствовать следующим условиям: (i) актив выдан с премией или дисконтом, (ii) сумма предоплаты представляет номинальную сумму и начисленные проценты по договору и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора, и (iii) справедливая стоимость возможности досрочного погашения была незначительна на момент первоначального признания.

Кредитные договоры Банка содержат положения о перекрестных продажах, которые предусматривают снижение процентной ставки, когда клиент заключает другие договоры с Банком или соответствует определенным критериям, таким как поддержание минимального оборота на текущих банковских счетах в Банке. Денежные потоки соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов, если такие положения только сокращают общую маржу Банка по прибыли от такого инструмента, в отсутствие других характеристик, не соответствующих условиям базового кредитного договора.

Банк рассмотрел примеры, приведенные в стандарте, и пришел к выводу, что характеристики, возникающие исключительно на основе законодательства, которые не включены в текст договора (такие, как положения о конвертации долга в собственный капитал в некоторых странах), то есть в случае изменения законодательства эти характеристики более не будут применимы, не должны учитываться при оценке соответствия денежных потоков критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов.

Кредитные договоры Банка допускают корректировку процентных ставок в ответ на определенные изменения в макроэкономических или нормативных условиях. Руководство применило суждение и установило, что конкуренция в банковском секторе и способность заемщиков рефинансировать кредиты мешает ему установить процентную ставку на уровне выше рыночного, а, следовательно, денежные средства считаются соответствующими критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов.

Политика списания

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. Определение денежных потоков, по которым нет обоснованных ожиданий относительно возмещения, требует применения суждений. Руководство рассмотрело следующие признаки отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания таких активов: более 180 дней просрочки платежа, процесс ликвидации, процедура банкротства, справедливая стоимость обеспечения ниже расходов на взыскание или завершение мер по принудительному взысканию. Банк может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у него нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане: обменный курс KZT к USD, рыночные ставки финансовых инструментов, темпы роста банковского сектора в Казахстане.

Налоговое законодательство

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан допускают возможность разных толкований.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 9, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

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 2021 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- 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 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года 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).

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 марта 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Наличные средства	71,361,662	66,339,252
Остатки по счетам в НБРК (кроме обязательных резервов)	33,867,901	16,871,690
Обязательные резервы в НБРК	5,802,716	5,850,659
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- Казахстан	196,350	56,886
- Другие страны	3,482,306	18,823,972
Вклады в НБРК	33,993,348	37,884,762
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(2,783)	(3,852)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	148,701,500	145,823,369

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Standard & Poor's по состоянию на 31 марта 2021 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Остатки по счетам и депозитам в НБРК	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от А- до А+	-	2,122,033	2,122,033
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	67,861,249	834,389	68,695,638
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	722,234	722,234
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая наличные средства	67,861,249	3,678,656	71,539,905

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Остатки по счетам в НБРК	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от А- до А+	-	15,995,450	15,995,450
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	54,756,452	1,956,242	56,712,694
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	925,314	925,314
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая наличные средства	54,756,452	18,877,006	73,633,458

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's или рейтинги агентств Moody's и Fitch, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

7 Средства в других банках

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 марта 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Краткосрочные депозиты и займы другим банкам	11,124,985	11,404,595
Долгосрочные займы другим банкам	-	2,911,186
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(58,207)	(88,211)
Итого средства в других банках	11,066,778	14,227,570

В таблице ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 марта 2021 г.	31 декабря 2020 г.
<i>Непросроченные и необеспеченные</i>		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	463,726	487,182
- с рейтингом от BB- до BB+	3,823,568	2,810,000
- с рейтингом от B- до B+	6,837,691	11,018,599
Оценочный резерв под кредитные убытки	(58,207)	(88,211)
Итого средства в других банках	11,066,778	14,227,570

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's или рейтинги агентств Moody's и Fitch, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

8 Кредиты и авансы клиентам

Портфель кредитов и авансов клиентам соответствуют требованию об отнесении исключительно к платежам в счет основной суммы долга и процентов для классификации как оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9. Балансовая стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении, наилучшим образом представляет подверженность Банка кредитному риску, связанному с кредитами и авансами клиентам.

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 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 марта 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение кредитов	Балансовая стоимость
Кредиты корпоративным клиентам	219,382,766	(5,022,506)	214,360,260	199,526,017	(4,641,267)	194,884,750
Кредиты физическим лицам	143,443,721	(10,449,547)	132,994,174	124,082,932	(8,351,952)	115,730,980
Кредиты индивидуальным предпринимателям	10,743,904	(28,318)	10,715,586	10,690,380	(79,290)	10,611,090
Итого кредиты и авансы клиентам	373,570,391	(15,500,371)	358,070,020	334,299,329	(13,072,509)	321,226,820

Кредиты физическим лицам включают потребительские кредиты, кредиты наличными, автокредиты, кредитные карты и ипотечные кредиты, выданные физическим лицам.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

В тысячах казахстанских тенге	31 марта 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	143,443,721	38%	124,082,932	37%
Оптовая торговля	90,173,378	24%	85,144,645	25%
Производство	32,944,175	9%	30,668,553	9%
Услуги	25,743,666	7%	24,870,899	7%
Телекоммуникации	21,383,183	6%	9,092,571	3%
Транспортировка	17,651,437	5%	17,805,028	5%
Розничная торговля	16,631,868	4%	14,232,262	4%
Аренда	10,013,660	3%	10,220,157	3%
Горнодобывающая промышленность	6,391,716	2%	6,645,042	2%
Строительство	3,924,736	1%	5,487,605	2%
Сельское хозяйство	3,851,780	1%	4,234,922	1%
Предоставление услуг, связанных с добычей нефти и газа	496,111	-	861,668	-
Гостиничные услуги	262,038	-	230,989	-
Исследования и разработки	115,745	-	107,085	-
Прочие	543,177	-	614,971	-
Итого кредиты и авансы клиентам	373,570,391	100%	334,299,329	100%

На 31 марта 2021 года совокупная сумма кредитов пятнадцати крупнейших заемщиков составляла 97,024,006 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 88,977,732 тыс. тенге) или 26% процентов от валовой суммы кредитного портфеля (31 декабря 2020 года: 27%).

9 Инвестиции в долговые ценные бумаги

В тысячах казахстанских тенге	31 марта 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	109,289,910	126,704,727
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	48,417,729	88,230,174
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	157,707,639	214,934,901

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

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по таким инвестициям составляют незначительную сумму, следовательно, Банк не создает оценочного резерва под кредитные убытки для инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Ниже приводится анализ инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2021 года:

В тысячах казахстанских тенге	Ноты НБРК	Корпоративные облигации	Государственные ценные бумаги	Итого
			Министерства Финансов РК	
Непросроченные и необесцененные - с рейтингом от BVB- до BVB+	63,628,828	45,661,082	-	109,289,910
Итого непросроченные и необесцененные	63,628,828	45,661,082	-	109,289,910

9 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Ноты НБРК	Корпоративные облигации	Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные - с рейтингом от BVB- до BVB+</i>	81,404,174	-	45,300,553	126,704,727
Итого непросроченные и необесцененные	81,404,174	-	45,300,553	126,704,727

На 31 марта 2021 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют обеспечения (2020 год: не имеют обеспечения).

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

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по таким инвестициям составляют незначительную сумму, следовательно, Банк не создает оценочного резерва под кредитные убытки для инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Ниже приводится анализ инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2021 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Корпоративные облигации	Ноты НБРК	Государственные ценные бумаги США	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные - с рейтингом от BVB- до BVB+</i>	10,217,490	38,200,239	-	48,417,729
Итого непросроченные и необесцененные	10,217,490	38,200,239	-	48,417,729

Ниже приводится анализ инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Корпоративные облигации	Ноты НБРК	Государственные ценные бумаги США	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные - с рейтингом от BVB- до BVB+</i>	9,926,730	78,303,444	-	88,230,174
Итого непросроченные и необесцененные	9,926,730	78,303,444	-	88,230,174

На 31 марта 2021 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения (2020 год: не имеют обеспечения).

10 Договоры обратного РЕПО

Договоры обратного РЕПО имеют краткосрочный характер и имеют срок погашения в апреле 2021 года. Договора обратного РЕПО заключены на Казахстанской Фондовой Бирже. Предметом указанных договоров являются казначейские облигации и еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан, Ноты НБРК и Корпоративные облигации (на 31 декабря 2020 года: казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан и Ноты НБРК).

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по договорам обратного РЕПО, по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2021 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Ноты НБРК	Облигации Министерства Финансов	Корпоратив- ные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от BVB- до BVB+	5,000,111	8,383,931	1,000,558	14,384,600
Итого непросроченные и необесцененные	5,000,111	8,383,931	1,000,558	14,384,600

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standart & Poor's или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standart & Poor's.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по договорам обратного РЕПО, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Ноты НБРК	Облигации Министерства Финансов	Корпоратив- ные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от BVB- до BVB+	3,716,270	5,498,325	-	9,214,595
Итого непросроченные и необесцененные	3,716,270	5,498,325	-	9,214,595

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков договоры обратного РЕПО включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по договорам обратного РЕПО составляют незначительную сумму, следовательно, Банк не создает оценочного резерва под кредитные убытки для договоров обратного РЕПО.

11 Основные средства и нематериальные активы

В тысячах казахстанских тенге	Прим.	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Прочие основные средства	Объекты незавершенного строительства	Актив в форме права пользования	Итого основные средства	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Стоимость или оценка на 1 января 2020 г.		3,625,249	4,053,073	3,953,893	234,923	5,237,572	17,104,710	4,380,866
Накопленный износ/амортизация		(904,207)	(1,833,164)	(1,675,312)	-	(821,603)	(5,234,286)	(2,329,020)
Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.		2,721,042	2,219,909	2,278,581	234,923	4,415,969	11,870,424	2,051,846
Поступления		-	946,646	426,402	-	429,283	1,802,331	1,476,404
Выбытия		-	(62,941)	(110,143)	-	(214,965)	(388,049)	(267,420)
Увеличение стоимости		-	-	-	-	-	-	-
Перемещения		234,923	-	-	(234,923)	-	-	-
Амортизационные отчисления	23	(146,453)	(702,540)	(622,492)	-	(879,995)	(2,351,480)	(666,369)
Прочее		-	60,186	103,296	-	17,946	181,428	265,450
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.		2,809,512	2,461,260	2,075,644	-	3,768,238	11,114,654	2,859,911
Стоимость или оценка на 31 декабря 2020 г.		3,860,172	4,936,778	4,270,152	-	5,451,890	18,518,992	5,589,850
Накопленный износ/амортизация		(1,050,660)	(2,475,518)	(2,194,508)	-	(1,683,652)	(7,404,338)	(2,729,939)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.		2,809,512	2,461,260	2,075,644	-	3,768,238	11,114,654	2,859,911
Поступления		429	453,330	375,444	-	291,638	1,120,841	489,248
Выбытия		-	(2,873)	(44,182)	-	-	(47,055)	-
Увеличение стоимости		-	-	-	-	-	-	-
Перемещения		-	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	23	(36,283)	(262,034)	(157,051)	-	(224,230)	(679,598)	(187,886)
Прочее		-	2,241	43,474	-	-	45,715	-
Балансовая стоимость на 31 марта 2021 г.		2,773,658	2,651,924	2,293,329	-	3,835,646	11,554,557	3,161,273
Стоимость или оценка на 31 марта 2021 г.		3,860,601	5,387,235	4,601,414	-	5,743,529	19,592,779	6,079,098
Накопленный износ/амортизация		(1,086,943)	(2,735,311)	(2,308,085)	-	(1,907,883)	(8,038,222)	(2,917,825)
Балансовая стоимость на 31 марта 2021 г.		2,773,658	2,651,924	2,293,329	-	3,835,646	11,554,557	3,161,273

В 2020 году Банк провел внутреннюю оценку зданий и земли исходя из аналогично оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на методе сравнительных продаж в отношении зданий и земли. При оценке использовались наблюдаемые исходные данные, требующих некоторых корректировок. Оценка 2020 года не привела к корректировке балансовой стоимости зданий и земли.

12 Прочие финансовые активы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 марта 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Депозит, переданный в качестве обеспечения	5,189,335	10,189,955
Начисленные комиссионные доходы	1,548,896	1,527,868
Дебиторская задолженность по договорам уступки прав требований	1,022,148	1,293,804
Дебиторы по документарным расчетам	599,223	1,788,852
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8,359,602	14,800,479
Валютные форвардные контракты	-	1,833,148
Инвестиции	200	200
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	200	1,833,348
Резерв	(238,394)	(311,867)
Итого прочие финансовые активы	8,121,408	16,321,960

Инвестиции включают в себя акции АО «Центральный Депозитарий» в соответствии с требованиями регуляторных органов.

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству на 31 марта 2021 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Дебитор- ская задолжен- ность	Начис- ленные комиссион- ные доходы	Инвес- тиции	Производ- ные финансо- вые инстру- менты	Депозит, передан- ный в качестве обеспече- ния	Итого
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-	2,779,474	2,779,474
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	-	-	-	1,545,516	1,545,516
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	200	-	849,345	849,545
- не имеющие рейтинга	-	-	-	-	15,000	15,000
- без задержки платежа	1,621,371	1,037,927	-	-	-	2,659,298
- с задержкой платежа свыше 30 дней	-	272,575	-	-	-	272,575
Итого прочие финансовые активы	1,621,371	1,310,502	200	-	5,189,335	8,121,408

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству на 31 декабря 2020 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Дебитор- ская задолжен- ность	Начис- ленные комиссион- ные доходы	Инвес- тиции	Производ- ные финансо- вые инстру- менты	Депозит, передан- ный в качестве обеспече- ния	Итого
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	200	-	10,189,955	10,190,155
- без задержки платежа	3,003,789	839,526	-	1,833,148	-	5,676,463
- с задержкой платежа свыше 30 дней	-	455,342	-	-	-	455,342
Итого прочие финансовые активы	3,003,789	1,294,868	200	1,833,148	10,189,955	16,321,960

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

13 Прочие активы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 марта 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Дебиторская задолженность, связанная с неосновной деятельностью	3,397,564	2,399,957
Предоплата за прочие налоги	351,063	368,487
Предоплата за программное обеспечение	331,594	341,623
Товарно-материальные запасы	77,876	110,006
Предоплата за офисное и компьютерное оборудование	3,538	3,522
Прочие	53,022	57,904
Резервы	(2,356,172)	(1,386,399)
Итого прочие активы	1,858,485	1,895,100

Ожидается, что большинство прочих активов по состоянию на 31 марта 2021 года будет погашена в течение 2021 года.

14 Средства клиентов

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 марта 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	1,266,225	1,319,706
- Срочные вклады	178,951	178,951
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	214,196,225	201,893,527
- Срочные вклады	164,368,830	205,083,372
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	42,238,666	48,101,882
- Срочные вклады	112,178,197	115,635,761
Итого средства клиентов	534,427,094	572,213,199

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия. Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 марта 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	154,417,185	29%	163,737,643	29%
Услуги	82,473,491	15%	98,114,164	17%
Оптовая торговля	63,721,719	12%	66,243,746	12%
Финансовое посредничество	61,225,907	11%	60,370,972	11%
Строительство	49,237,355	9%	53,549,220	9%
Страхование	26,728,529	5%	43,374,508	8%
Горная промышленность	18,228,236	3%	13,987,572	2%
Розничная торговля	17,290,186	3%	15,341,234	3%
Транспорт	15,472,645	3%	15,820,363	3%
Научно-исследовательская работа	13,310,117	2%	17,212,882	3%
Производство металлов	9,792,882	2%	810,191	-
Недвижимое имущество	9,236,931	2%	7,999,615	1%
Производство электроэнергии	6,310,584	1%	6,790,485	1%
Государственные и общественные организации	1,445,176	-	1,509,705	-
Производство оборудования	1,278,997	-	1,196,009	-
Издательство	97,299	-	93,096	-
Прочее	4,159,855	1%	6,061,794	1%
Итого средства клиентов	534,427,094	100%	572,213,199	100%

Совокупная сумма средств пятнадцати крупнейших клиентов составила 128,190,489 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 140,417,728 тыс. тенге) или 24% (31 декабря 2020 года: 25%) от общей суммы средств клиентов.

15 Средства других банков

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 марта 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	22,264,671	7,798,393
Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	19,832,684	19,660,394
Вклады, переданные в заклад	63,821	-
Краткосрочные депозиты других банков	-	1,042,091
Итого средства других банков	42,161,176	28,500,878

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

В октябре 2019 года Банк выпустил облигации на внутреннем рынке с номинальной стоимостью 15,000,000 тысяч тенге. Данные облигации, деноминированные в Тенге, имеют срок погашения в октябре 2026 года, доходность к погашению рассчитанную на основе рыночных котировок на отчетную дату, 10.75 процентов и эффективную процентную ставку 10.75 процентов, основанную на цене выпуска за вычетом затрат по операции, на дату выпуска.

15 января 2021 Банк выкупил досрочно часть облигаций в количестве 10 492 700 штук на сумму 10 496 344 тысячи тенге.

На 31 марта 2021 года, выпущенные долговые ценные бумаги составляли 4,712,106 тысяч тенге (2020: 15,291,146 тысяч тенге).

17 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 марта 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Электронные деньги	4,441,058	4,273,842
Кредиторы по документарным расчетам	2,626,175	2,329,720
Отложенные комиссионные доходы по выданным гарантиям	20,600	15,974
Кредиторская задолженность	1,910,539	937,137
Резерв по обязательствам кредитного характера	272,952	663,873
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	9,271,324	8,220,546
Обязательства по аренде	4,226,128	4,129,071
Итого обязательства по аренде	4,226,128	4,129,071
Валютные контракты форвард	2,864	-
Валютные контракты своп	12,495	412
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,359	412
Итого прочие финансовые обязательства	13,512,811	12,350,029

18 Прочие обязательства

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 марта 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	6,907,291	6,223,254
Резерв по отпускам	1,365,101	1,179,532
Предоплата	2,395,700	858,939
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1,478,922	1,025,806
Прочее	234,210	-
Итого прочие обязательства	12,381,224	9,287,531

Ожидается, что большинство вышеуказанных обязательств будут погашены до конца года.

19 Уставный капитал

Ниже представлена структура акционерного капитала по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге (за исключением количества акций)</i>	Кол-во акций в обращении (тыс. шт.)	Обыкновенные Акции	Эмиссионный Доход	Итого
На 1 января 2020 г.	548,400	5,484,000	22,185	5,506,185
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
На 31 декабря 2020 г.	548,400	5,484,000	22,185	5,506,185
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
На 31 марта 2021 г.	548,400	5,484,000	22,185	5,506,185

Все простые акции имеют номинальную стоимость 10 тенге за акцию (31 декабря 2020 года: 10 тенге за акцию) и имеют равные права. Все акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

20 Балансовая стоимость одной простой акции

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

<i>В тысячах казахстанских тенге (за исключением количества акций)</i>	31 марта 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Количество простых акций (тыс. штук)	548,400	548,400
Итого активы	718,295,374	741,229,655
Минус нематериальные активы	3,161,273	2,859,911
Минус обязательства	607,194,411	637,642,783
Итого чистые активы	107,939,690	100,726,961
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	196.83	183.67

21 Процентные доходы и расходы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2021 г.	За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2020 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам	12,230,892	11,193,274
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2,079,892	879,753
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,263,459	2,053,958
Факторинг клиентам	953,040	657,842
Договоры обратного РЕПО	378,139	38,755
Срочные вклады, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан	26,985	824
Средства в других банках	105,973	210,400
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	12,769	40,945
Прочие долговые инструменты	12,676	-
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	17,063,825	15,075,751
Процентные и прочие аналогичные расходы		
Срочные вклады юридических лиц	2,625,594	2,752,756
Срочные вклады физических лиц	1,367,526	839,278
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	164,408	403,125
Операции РЕПО	29,813	945,474
Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	319,483	224,904
Обязательства по аренде	119,632	-
Срочные депозиты банков	33,541	66,973
Итого процентные и прочие аналогичные расходы	4,659,997	5,232,510
Чистые процентные доходы	12,403,828	9,843,241

22 Комиссионные доходы и расходы

	За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2021 г.			За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2020 г.		
	Рознич- ные банковс- кие операции	Корпора- тивные банковс- кие операции	Итого	Рознич- ные банковс- кие операции	Корпора- тивные банковс- кие опера- ции	Итого
<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>						
- Расчетные операции	1,136,219	1,211,482	2,347,701	855,077	996,928	1,852,005
- Переводные операции	303,562	630,676	934,238	194,247	548,553	742,800
- Кассовые операции	586,245	187,095	773,340	454,874	223,887	678,761
- Операции с платежными карточками	30,437	1,608,783	1,639,220	40,303	828,267	868,570
- Документарные расчеты	478	271,094	271,572	454	402,719	403,173
- Операции по купле-продаже иностранной валюты	31,138	256,681	287,819	46,218	262,077	308,295
- Комиссия по электронной комерции	1,323	361,861	363,184	1,774	194,474	196,248
- Инкассация	1,198	60,882	62,080	862	69,504	70,366
- Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	-	25,460	25,460	-	17,142	17,142
- Прочее	21,491	59,705	81,196	21,974	60,088	82,062
Итого комиссионные доходы	2,112,091	4,673,719	6,785,810	1,615,783	3,603,639	5,219,422
Комиссионные расходы						
<i>Комиссионные расходы по финансовым инструментам, не относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>						
- Переводные операции	(28)	(1,059,541)	(1,059,569)	-	(646,615)	(646,615)
- Операции с платежными карточками	(218)	(229,158)	(229,376)	(118)	(188,447)	(188,565)
- Комиссия по электронной комерции	-	(187,413)	(187,413)	-	(172,369)	(172,369)
- Фонд гарантирования вкладов	-	(130,090)	(130,090)	-	(121,513)	(121,513)
- Расчетные операции	-	(112,922)	(112,922)	(79,968)	-	(79,968)
- Инкассация	-	(66,821)	(66,821)	-	(63,313)	(63,313)
- Комиссия по операциям с ценными бумагами	-	(46,406)	(46,406)	-	(14,089)	(14,089)
- Прочее	(1,530)	(325,490)	(327,020)	(48,280)	(106,891)	(155,171)
Итого комиссионные расходы	(1,776)	(2,157,841)	(2,159,617)	(128,366)	(1,313,237)	(1,441,603)
Чистый комиссионный доход	2,110,315	2,515,878	4,626,193	1,487,417	2,290,402	3,777,819

23 Административные и прочие операционные расходы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2021 г.	За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2020 г.
Расходы на содержание персонала	5,562,898	4,791,183
Амортизация основных средств	455,368	535,231
Амортизация активов в форме права пользования	224,230	-
Профессиональные услуги	857,999	44,649
Расходы по операционной аренде	53,940	48,866
Прочие налоги кроме подоходного налога	293,233	178,488
Расходы по услугам связи	262,079	189,686
Рекламные и маркетинговые услуги	100,670	111,187
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	187,886	158,391
Расходы на охрану и сигнализацию	68,421	63,140
Командировочные расходы	22,682	124,521
Расходы по страхованию	29,541	42,346
Представительские расходы	18,890	19,259
Транспортные расходы	34,812	36,101
Прочее	1,243,368	890,013
Итого административные и прочие операционные расходы	9,416,017	7,233,061

Расходы на содержание персонала включают в себя установленные законом социальный налог в сумме 395,141 тыс. тенге, социальные отчисления в сумме 115,414 тыс. тенге (за 3 месяца, завершившихся 31 марта 2020 года: соответственно 255,409 тыс. тенге и 112,157 тыс. тенге).

24 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащих владельцам материнского Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение отчетного периода.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. 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.	За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2021 г.	За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2020 г.
Прибыль за отчетный период, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций		7,425,369	5,487,636
Прибыль за отчетный период, принадлежащая владельцам материнского Банка		7,425,369	5,487,636
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тыс.)	19	548,400	548,400
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)		13.54	10.01

25 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных Национальным Банком Республики Казахстан (далее «Национальный Банк»); (б) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего банка. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала осуществляется на ежемесячной основе в соответствии с руководящими принципами, установленными Национальным Банком. Отчеты, содержащие соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются председателем и главным бухгалтером Банка, представляются в Национальный Банк на ежемесячной основе.

Управление нормативным капиталом Банка осуществляет Комитет по управлению активами и обязательствами. Нормативный капитал делится на три уровня:

Капитал 1-го уровня: оплаченный уставный капитал за вычетом балансовой стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров, дополнительный капитал, нераспределенный чистый доход прошлых лет (в том числе фонды, резервы, сформированные за счет чистого дохода прошлых лет), чистая прибыль текущего периода, бессрочные договоры. При определении капитала первого уровня балансовая стоимость нематериальных активов (кроме лицензированного программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности Банка) и убытки прошлого и текущего периодов вычитаются;

Капитал 2-го уровня: субординированный заемный капитал (не превышающий 50% капитала 1-го уровня за минусом выкупленного собственного субординированного долга Банка) и бессрочные финансовые инструменты, не включенные в расчет капитала первого уровня, совокупные резервы под снижение стоимости и нереализованные прибыли, возникающие при переоценке основных средств и ценных бумаг до справедливой стоимости.

В 2021 и 2020 годах Банк соответствовал требованиям капитала.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Национальным Банком, банки должны поддерживать минимальный уровень нормативного капитала и коэффициентов достаточности капитала (K1 - соотношение капитала первого уровня и активов на уровне не ниже 10% (2020 год: не ниже 10%) и K2 - соотношение общего нормативного капитала к активам, взвешенным с учетом риска, на уровне не ниже 10% (2020 год: не ниже 10%).

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями Комитета на 2021 и 2020 годы.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 марта 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	5,484,000	5,484,000
Эмиссионный доход	22,185	22,185
Нематериальные активы	(3,161,273)	(2,859,911)
Нераспределенная прибыль прошлых лет согласно правилам НБРК	97,834,832	72,545,005
Нераспределенная прибыль этого года согласно правилам НБРК	7,427,197	24,685,481
Резерв по переоценке основных средств и стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	332,749	243,660
Капитал 1-го уровня	114,262,236	100,724,765
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	-	-
Итого капитал 2-го уровня	-	-
Итого нормативный капитал	114,262,236	100,724,765

25 Управление капиталом (продолжение)

Оценка взвешенных по степени риска активов производится на основе иерархии из четырех групп риска, классифицируемых по видам активов и контрагентов и отражающих оценочную величину кредитного, рыночного, операционного и прочих рисков по ним с учетом залогового обеспечения или гарантий. Аналогичный порядок с поправкой на более условный характер потенциальных убытков принят и для внебалансового риска.

На 31 марта 2021 и 31 декабря 2020 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями НБРК составил:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 марта 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-1	21,42%	21,90%
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2	21,42%	21,90%
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	21,42%	21,90%

26 События после отчетной даты

16 апреля 2021г. Банк выплатил единственному акционеру дивиденды в размере 11,091,000 долларов США.

А.В. Аникина
Председатель Правления

А.Б. Сафина
Главный бухгалтер