

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2020 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 30 сентября 2020 и 31 декабря 2019 гг. непосредственной материнской компанией Банка является АО «Альфа-Банк» (Россия) (далее «Акционер»). На 30 сентября 2020 и 31 декабря 2019 года конечной материнской компанией Банка является ABN Holdings Limited. (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" (владеющей долей, которая до 2015 года принадлежала г-ну Кнастеру А.) (далее «Конечные акционеры»). Ни один из конечных акционеров в отдельности 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 конечным акционером, согласно которому ABNH вправе приобрести за фиксированную оплату 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 сентября 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, перевыпущенной 11 сентября 2018 года от Национального Банка Республики Казахстан.

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. Средняя численность персонала Банка в течение периода составила 3,197 человека (2019 г.: 3,080 человека).

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.

В сентябре 2019 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочные кредитные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валютах на уровне - "BBB-" и краткосрочные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валютах на уровне - "A-3", а рейтинг по национальной шкале - "kzAAA". Прогноз по долгосрочным рейтингам «стабильный». Стабильный прогноз подтверждается наличием положительных балансовых показателей, сформированных за счет дополнительных поступлений в Национальный фонд Республики Казахстан, а также невысокий государственный долг, совокупный объем которого не превысит внешние ликвидные активы государства в течение двух лет.

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

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

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.

Руководство не в состоянии предвидеть ни степень, ни продолжительность изменений в казахстанской экономике или оценить их возможное влияние на финансовое положение Банка в будущем. Руководство уверено, что оно предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста деятельности Банка в текущих обстоятельствах.

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. Кроме изменений в учетной политике в результате перехода на МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года, данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 котироваемым 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 скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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. Нарощенные 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. Нарощенные 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 скидки 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание финансовых инструментов. Производные 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.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. 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.

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 руководителем. 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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».

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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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 отражаются 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.

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 их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты 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 эквивалент 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.

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.

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.

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.

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.

Уставный 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.

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.

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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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 (далее «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 30 сентября 2020 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 421.83 тенге за 1 доллар США (2019 г.: 380.53 тенге за 1 доллар США); и 505.57 тенге за 1 Евро (2019 г.: 433.08 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 (событии 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.

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 в следующем финансовом году. 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.

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

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.

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 Банка. 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 помешает ему установить процентную ставку на уровне выше рыночного, а, следовательно, денежные средства считаются соответствующими критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов.

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

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.

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.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Банк внедрил МСФО (IFRS) 16 ретроспективно с 1 января 2019 г. с определенными упрощениями и не пересчитывал сопоставимые данные за 2018 отчетный год, в соответствии с положениями в МСФО (IFRS) 16 о переходном периоде. Таким образом, реклассификация и корректировки, связанные с изменением требований к учету аренды, отражаются на 1 января 2019 г. как корректировка остатка нераспределенной прибыли на начало периода.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк признал обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок привлечения арендатором дополнительных заемных средств на 1 января 2019 г. Средневзвешенная ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, примененная к обязательствам по аренде на 1 января 2019 г., равна 11%.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

При первом применении МСФО (IFRS) 16 Банк использовал следующие практические решения, разрешенные стандартом:

- применение единой ставки дисконтирования к портфелю договоров аренды с аналогичными характеристиками;
- использование предыдущих оценок обременительного характера договоров аренды в качестве альтернативы оценке обесценения; по состоянию на 1 января 2019 г. обременительные договоры отсутствовали;
- учет операционной аренды с оставшимся сроком аренды на 1 января 2019 г. менее 12 месяцев как краткосрочной аренды;
- исключение первоначальных прямых затрат для целей оценки актива в форме права пользования на дату первого применения стандарта;
- использование суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2020	31 декабря 2019
Наличные средства	88,064,096	17,170,888
Остатки по счетам в НБРК (кроме обязательных резервов)	7,640,347	3,309,146
Обязательные резервы в НБРК	15,136,009	10,485,235
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- Казахстан	386,499	197,833
- Другие страны	18,925,299	36,432,829
Вклады в Национальном Банке Казахстана	56,144,877	-
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	7,654,776
Резерв по корреспондентским и текущим счетам	(1,748)	-
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	186,295,379	75,250,707

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Standard & Poor's по состоянию на 30 сентября 2020 года:

<i>(в тысячах 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+	-	8,036,657	8,036,657
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	63,785,224	10,458,779	74,244,003
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	816,362	816,362
- не имеющие рейтинга	-	(1,748)	
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая наличные средства	63,785,224	19,310,050	83,095,274

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах 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+	-	34,928,818	34,928,818
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	10,963,922	605,841	11,569,763
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	1,096,003	1,096,003

<i>(в тысячах тенге)</i>	Остатки по счетам и депозитам в НБРК	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Итого
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая наличные средства	10,963,922	36,630,662	47,594,584

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 тенге)</i>	30 сентября 2020	31 декабря 2019
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	6,627,466	19,042,266
Краткосрочные займы другим банкам	10,883,767	3,402,018
Долгосрочные займы другим банкам	3,578,673	1,333,679
Депозит, переданный в качестве обеспечения	3,329,172	-
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(37,727)	(89,585)
Итого средства в других банках	24,381,351	23,688,378

В таблице ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2020	31 декабря 2019
<i>Непросроченные и необеспеченные</i>		
- с рейтингом от AA - до AA+	2,195,305	5,746,781
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	2,850,518	8,199,691
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	3,410,160	1,345,545
- с рейтингом от В- до В+	15,948,095	8,425,477
- не имеющие рейтинга	15,000	60,469
Оценочный резерв под кредитные убытки	(37,727)	(89,585)
Итого средства в других банках	24,381,351	23,688,378

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2020	31 декабря 2019
Корпоративные кредиты	179,978,790	201,332,304
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	107,306,513	96,204,032
Кредиты индивидуальным предпринимателям	5,106,189	3,078,013
Ипотечные кредиты	218,085	307,013
Итого кредиты и авансы клиентам	292,609,577	300,921,362
Минус: Резерв под обесценение кредитного портфеля	(12,478,022)	(10,871,109)
Итого кредиты и авансы клиентам	280,131,555	290,050,253

Ниже представлена концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2020		31 декабря 2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	107,524,598	37%	96,511,045	32%
Оптовая торговля	69,597,438	24%	87,979,095	29%
Производство	27,695,524	9%	29,572,283	10%
Услуги	22,051,821	8%	21,343,665	7%
Транспортировка	16,577,064	6%	20,195,590	7%
Розничная торговля	14,377,747	5%	10,634,919	4%
Телекоммуникации	9,442,758	3%	9,927,650	3%
Горнодобывающая промышленность	7,770,063	3%	7,757,615	3%
Строительство	6,116,572	2%	8,453,434	3%
Аренда	5,488,186	2%	4,231,464	1%
Сельское хозяйство	3,197,215	1%	1,912,518	1%
Исследования и разработки	1,356,173	0%	1,266,585	0%
Предоставление услуг, связанных с добычей нефти и газа	445,558	0%	224,682	0%
Гостиничные услуги	252,720	0%	220,504	0%
Издательское дело	-	0%	1,796	0%
Прочие	716,140	0%	688,517	0%
Итого кредиты и авансы клиентам	292,609,577	100%	300,921,362	100%

На 30 сентября 2020 года совокупная сумма кредитов пятнадцати крупнейших заемщиков составляла 78,319,078 тысячи тенге (31 декабря 2019 г. 99,730,211 тысячи тенге) или 27% процентов от валовой суммы кредитного портфеля (31 декабря 2019 г.: 33% процентов).

9 Инвестиции в долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	80,066,798	102,672,847
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	117,634,530	46,587,834
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	197,701,328	149,260,681

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 сентября 2020 г. по категориям и классам оценки.

<i>(в тысячах тенге)</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Ноты НБРК	47,892,642	70,839,935	118,732,577
Государственные ценные бумаги США	21,740,576	-	21,740,576
Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	-	46,794,595	46,794,595
Корпоративные облигации	10,433,580	-	10,433,580
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 сентября 2020 г. валовая балансовая стоимость	80,066,798	117,634,530	197,701,328
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 сентября 2020 г. (балансовая стоимость)	80,066,798	117,634,530	197,701,328

9 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Ноты НБРК	54,167,127	29,669,032	83,836,159
Государственные ценные бумаги США	38,572,540	-	38,572,540
Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	-	7,871,447	7,871,447
Корпоративные облигации	9,933,180	9,047,355	18,980,535
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 сентября 2020 г. валовая балансовая стоимость	102,672,847	46,587,834	149,260,681
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 сентября 2020 г. (балансовая стоимость)	102,672,847	46,587,834	149,260,681

(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 30 сентября 2020 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Ноты НБРК	Государствен- ные ценные бумаги Министерства Финансов РК	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные - с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+</i>	70,839,935	46,794,595	-	117,634,530
Итого непросроченные и необесцененные	70,839,935	46,794,595	-	117,634,530

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 2019 года:

(в тысячах тенге)	Ноты НБРК	Государствен- ные ценные бумаги	Корпоративные облигации	Итого
		Министерства Финансов РК		
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	29,669,032	7,871,447	9,047,355	46,587,834
Итого непросроченные и необесцененные	29,669,032	7,871,447	9,047,355	46,587,834

На 30 сентября 2020 г. долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют обеспечения (2019 г.: не имеют обеспечения).

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

На 30 сентября 2020 г. долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения (2019 г.: не имеют обеспечения).

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 30 сентября 2020 года:

(в тысячах тенге)	Корпоративные облигации	Ноты НБРК	Государствен- ные ценные бумаги США	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от AA - до AA+	-	-	21,740,576	21,740,576
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	10,433,580	47,892,642	-	58,326,222
Итого непросроченные и необесцененные	10,433,580	47,892,642	21,740,576	80,066,798

Ниже приводится анализ инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

(в тысячах тенге)	Корпоративные облигации	Ноты НБРК	Государствен- ные ценные бумаги США	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от AA - до AA+	-	-	38,572,540	38,572,540
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	9,933,180	54,167,127	-	64,100,307
Итого непросроченные и необесцененные	9,933,180	54,167,127	38,572,540	102,672,847

10 Договоры обратного РЕПО

Договоры обратного репо имеют краткосрочный характер и имеют срок погашения в январе 2019 года.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по договорам обратного РЕПО, по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2020 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Облигации Министерства Финансов	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	-
Итого непросроченные и необесцененные	-	-

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

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по договорам обратного РЕПО, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Облигации Министерства Финансов	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	2,500,001	2,500,001
Итого непросроченные и необесцененные	2,500,001	2,500,001

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	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 2019 года	3,436,919	2,699,486	3,333,591	234,923	-	9,704,919	3,659,040
Накопленный износ/амортизация	(763,525)	(1,541,986)	(1,526,041)	-	-	(3,831,552)	(1,740,925)
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	2,673,394	1,157,500	1,807,550	234,923	-	5,873,367	1,918,115
Перевод в связи с переходом на МСФО (IFRS) 16 «Аренда»	-	-	-	-	4,439,308	4,439,308	-
Скорректированная балансовая стоимость на 1 января 2019 года	2,673,394	1,157,500	1,807,550	234,923	4,439,308	10,312,675	1,918,115
Поступления	10,869	1,545,260	1,005,335	-	798,264	3,359,728	762,933
Выбытия	(168)	(4,561)	(14,636)	-	-	(19,365)	-
Обесценение активов	202,700	-	-	-	-	202,700	-
Перемещения	(3,130)	8,491	(5,361)	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(162,621)	(486,781)	(514,309)	-	(821,603)	(1,985,314)	(629,202)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	2,721,044	2,219,909	2,278,579	234,923	4,415,969	11,870,424	2,051,846
Стоимость или оценка на 31 декабря 2019 года	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 31 декабря 2019 года	2,721,042	2,219,909	2,278,581	234,923	4,415,969	11,870,424	2,051,846
Стоимость на 1 января 2020 года	2,721,042	2,219,909	2,278,581	234,923	4,415,969	11,870,424	2,051,846
Поступления	-	374,590	485,783	-	410,443	1,270,816	860,156
Выбытия	-	(57,360)	(150,769)	-	(178,181)	(386,310)	(1,829)
Увеличение стоимости	-	-	-	-	-	-	-
Перемещения	-	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(109,840)	(517,243)	(462,440)	-	(666,271)	(1,755,794)	(482,650)
Балансовая стоимость на 30 сентября 2020 года	2,611,202	2,019,896	2,151,155	234,923	3,981,961	10,999,137	2,427,523
Стоимость или оценка на 30 сентября 2020 года	3,625,249	4,370,303	4,288,907	234,923	5,469,835	17,989,217	5,239,193
Накопленный износ/амортизация	(1,014,047)	(2,350,407)	(2,137,752)	-	(1,487,874)	(6,990,080)	(2,811,670)
Балансовая стоимость на 30 сентября 2020 года	2,611,202	2,019,896	2,151,155	234,923	3,981,961	10,999,137	2,427,523

В 2019 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 2019 года не привела к корректировке балансовой стоимости зданий и земли.

12 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2020	31 декабря 2019
Дебиторы по документарным расчетам	2,502,826	4,575,413
Начисленные комиссионные доходы	1,176,886	635,495
Дебиторская задолженность по договорам уступки прав требований	517,021	772,565
Депозит, переданный в качестве обеспечения	-	5,122,525
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,196,733	11,105,998
Валютные форвардные контракты	355,998	-
Валютные своп контракты	-	36,924
Валютные спот контракты	23,732	-
Инвестиции	200	200
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	379,930	37,124
Резерв	(210,433)	(120,000)
Итого прочие финансовые активы	4,366,230	11,023,122

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

12 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству на 30 сентября 2020 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Дебиторская задолжен- ность	Начис- ленные комиссион- ные доходы	Инвес- тиции	Производ- ные финансо- вые инструменты	Депозит, передан- ный в качестве обеспече- ния	Итого
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	200	-	-	200
- не имеющие рейтинга	2,809,414	-	-	-	-	2,809,414
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	776,082	-	379,730	-	1,155,812
- с задержкой платежа свыше 30 дней	-	400,804	-	-	-	400,804
Итого прочие финансовые активы	2,809,414	1,176,886	200	379,730	-	4,366,230

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Дебиторская задолжен- ность	Начис- ленные комиссион- ные доходы	Инвес- тиции	Производ- ные финансо- вые инструменты	Депозит, передан- ный в качестве обеспече- ния	Итого
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-	1,938,312	1,938,312
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	200	-	3,184,213	3,184,413
- с задержкой платежа менее 30 дней	5,227,978	407,882	-	36,924	-	5,672,784
- с задержкой платежа свыше 30 дней	-	227,613	-	-	-	227,613
Итого прочие финансовые активы	5,227,978	635,495	200	36,924	5,122,525	11,023,122

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 тенге)</i>	30 сентября 2020	31 декабря 2019
Предоплата за услуги	7,100,563	1,467,636
Предоплата за прочие налоги	329,936	291,807
Предоплата за программное обеспечение	195,217	230,609
Товарно-материальные запасы	106,423	97,854
Предоплата за офисное и компьютерное оборудование	3,839	6,902
Предоплата за купленные активы	-	204,165
Прочие	215,374	369,884
Резервы	(650,942)	(358,213)
Итого прочие активы	7,300,410	2,310,644

Ожидается, что большинство прочих активов по состоянию на 30 сентября 2020 года будет погашена до конца 2020 года.

14 Средства других банков

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2020	31 декабря 2019
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	36,477,614	47,513,135
Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	17,199,708	13,877,128
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	967,754	1,099,950
Краткосрочные депозиты других банков	-	2,100,022
Итого средства других банков	54,645,076	64,590,235

15 Средства клиентов

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2020	31 декабря 2019
Государственные и общественные организации		
- Срочные вклады	1,048,353	964,451
- Текущие/расчетные счета	930,032	553,515
Прочие юридические лица		
- Срочные вклады	187,001,881	130,715,036
- Текущие/расчетные счета	176,265,065	143,688,938
Физические лица		
- Срочные вклады	106,577,703	82,468,303
- Текущие счета/счета до востребования	48,248,224	34,516,745
Итого средств клиентов	520,071,258	392,906,988

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2020		31 декабря 2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	154,825,927	30%	116,985,048	30%
Услуги	69,207,460	13%	57,934,496	15%
Финансовое посредничество	65,599,362	13%	28,997,037	7%
Оптовая торговля	63,183,513	12%	52,280,795	13%
Строительство	45,875,043	9%	26,162,842	7%
Страхование	43,215,006	8%	41,468,864	11%
Розничная торговля	16,254,231	3%	11,880,381	3%
Транспорт	16,251,323	3%	13,455,609	3%
Научно-исследовательская работа	12,656,630	2%	10,923,006	3%
Производство электроэнергии	11,359,860	2%	6,180,826	2%
Горная промышленность	8,342,244	2%	10,668,688	3%
Недвижимое имущество	5,928,440	1%	3,803,193	1%
Государственные и общественные организации	1,978,385	0%	1,499,867	0%
Производство оборудования	915,770	0%	737,618	0%
Производство металлов	647,526	0%	851,967	0%
Издательство	112,705	0%	103,567	0%
Прочее	3,717,833	1%	8,973,184	2%
Итого средства клиентов	520,071,258	100%	392,906,988	100%

Совокупная сумма средств пятнадцати крупнейших клиентов составила 134,891,422 тысяч тенге (31 декабря 2019: 102,571,640 тысяч тенге) или 27 процентов (31 декабря 2019: 26 процентов) от общей суммы средств клиентов.

16 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2020	31 декабря 2019
Кредиторская задолженность	9,849,353	299,980
Обязательства по аренде	4,310,256	4,615,947
Электронные деньги	2,522,226	4,319,642
Кредиторы по документарным расчетам	1,195,066	3,389,017
Резерв по обязательствам кредитного характера	1,028,518	365,553
Отложенные комиссионные доходы по выданным гарантиям	18,118	20,826
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	18,923,537	13,010,965
Валютные контракты форвард	-	665,560
Валютные контракты своп	-	406
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	665,966
Итого прочие финансовые обязательства	18,923,537	13,676,931

17 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2020	31 декабря 2019
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	4,376,112	4,651,452
Начисленные затраты на персонал	1,155,416	854,099
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	782,889	283,471
Предоплаты	1,333,304	593,680
Прочее	-	-
Итого прочие обязательства	7,647,721	6,382,702

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

18 Уставный капитал

Ниже представлена структура акционерного капитала по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах тенге, за исключением количества акций)</i>	Кол-во акций в обращении (тыс. шт.)	Обыкновенные Акции	Эмиссионный Доход	Итого
На 1 января 2019 г.	548,400	5,484,000	22,185	5,506,185
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
На 31 декабря 2019 г.	548,400	5,484,000	22,185	5,506,185
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
На 30 сентября 2020 г.	548,400	5,484,000	22,185	5,506,185

Все простые акции имеют номинальную стоимость 10 тенге за акцию (31 декабря 2019 г.: 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.

19 Балансовая стоимость одной простой акции

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

<i>(в тысячах тенге, за исключением количества акций)</i>	30 сентября 2020	31 декабря 2019
Количество простых акций (тыс. штук)	548,400	548,400
Итого активы	717,099,877	571,461,519
Минус нематериальные активы	2,427,523	2,051,846
Минус обязательства	616,981,863	492,848,002
Итого чистые активы	97,690,491	76,561,671
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	178.14	139.61

20 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2020	30 сентября 2019
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	32,692,059	25,402,098
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,937,218	952,227
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,022,317	3,727,236
Факторинг клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,697,709	1,461,536
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	597,248	735,210
Договоры обратного РЕПО	464,857	193,169
Срочные вклады, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан	75,798	21,497
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	64,404	313,684
Доходы по амортизации дисконта по прочим долговым инструментам в категории «займы и дебиторская задолженность»	9,923	-
Платежи к получению по финансовой аренде	-	2,465
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	44,561,533	32,809,122
Процентные и прочие аналогичные расходы		
Срочные вклады физических лиц	3,074,193	2,160,745
Срочные вклады юридических лиц	9,378,529	5,048,748
Текущие/расчетные счета	-	1,571
Операции РЕПО	1,359,314	574,626
Корреспондентские счета других банках	386,630	673,241
Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	678,527	418,639
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	1,209,375	194,164
Долгосрочные займы банков	-	2,633
Процентные расходы по аренде	382,780	-
Срочные депозиты банков	115,172	478,639
Итого процентные и прочие аналогичные расходы	16,584,520	9,552,382
Чистые процентные доходы	27,977,013	23,256,740

21 Комиссионные доходы и расходы

	30 сентября 2020 г.			30 сентября 2019 г.		
	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Итого	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>						
Комиссионные доходы						
<i>Комиссионные доходы по финансовым инструментам, не относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>						
- Расчетные операции	1,548,660	4,298,929	5,847,589	1,270,193	2,583,240	3,853,433
- Гарантии выданные	1,672	937,934	939,606	1,353	993,563	994,916
- Операции по купле-продаже иностранной валюты	127,857	898,651	1,026,508	88,281	858,117	946,398
- SWIFT	211	1,425	1,636	2	136	138
- Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	-	82,039	82,039	-	18,700	18,700
- Кассовые операции	1,490,217	620,607	2,110,824	1,000,630	1,135,487	2,136,117
- Операции с платежными карточками	265,327	1,849,418	2,114,745	144,844	1,316,144	1,460,988
- Инкассация	3,205	190,547	193,752	6,156	218,070	224,226
- ВИЗА	-	1,162,793	1,162,793	-	231,428	231,428
- Аккредитивы	-	186,840	186,840	-	52,997	52,997
- Предоставление сейфов	16,254	424,328	440,582	15,046	104	15,150
- Комиссия по электронной коммерции	6,041	647,767	653,808	4,425	795,178	799,603
- Прочее	1,468,967	197,933	1,666,900	45,108	182,911	228,019
Итого комиссионные доходы	4,928,411	11,499,211	16,427,622	2,576,038	8,386,075	10,962,113
Комиссионные расходы						
<i>Комиссионные расходы по финансовым инструментам, не относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>						
- Комиссии за агентские услуги	(374,413)	(69,268)	(443,681)	(144,170)	(72,173)	(216,343)
- Фонд гарантирования вкладов	-	(324,672)	(324,672)	-	(232,974)	(232,974)
- VISA / MasterCard	-	(2,298,429)	(2,298,429)	-	(1,163,519)	(1,163,519)
- Платежные карточки	(132)	(648,100)	(648,232)	(144)	(796,044)	(796,188)
- SWIFT	(33)	(14)	(47)	(21)	(2,198)	(2,219)
- Расчетные операции	-	(233,291)	(233,291)	-	(192,361)	(192,361)
- Инкассация	-	(163,185)	(163,185)	-	(156,828)	(156,828)
- Комиссия за помощь в выдаче и обслуживании кредитов другого банка	-	-	-	-	(23,125)	(23,125)
- Комиссия по электронной коммерции	-	(588,963)	(588,963)	-	(510,775)	(510,775)
- Кассовые операции	-	(108,407)	(108,407)	-	(27,358)	(27,358)
- Комиссионные расходы по гарантиям	-	(23,241)	(23,241)	-	(15,000)	(15,000)
- Прочее	(2,970)	(603,948)	(606,918)	(209,796)	(306,216)	(516,012)
Итого комиссионные расходы	(377,548)	(5,061,518)	(5,439,066)	(354,131)	(3,498,571)	(3,852,702)
Чистый комиссионный доход	4,550,863	6,437,693	10,988,556	2,221,908	4,887,504	7,109,411

22 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2020	30 сентября 2019
Прочие доходы от неосновной деятельности	2,288,738	270,446
Прочие доходы от банковской деятельности	1,325,725	184,106
Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	-	6,663
Итого прочие операционные доходы	3,614,463	461,215

Прочие доходы от банковской деятельности в основном представляют собой восстановление провизий по дебиторской задолженности, в связи с выплатой задолженности.

23 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2020	30 сентября 2019
Расходы на содержание персонала	16,418,738	12,003,698
Амортизация основных средств	1,755,794	1,411,491
Прочие налоги кроме подоходного налога	586,259	593,908
Расходы по услугам связи	575,099	542,491
Профессиональные услуги	547,500	568,124
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	482,650	449,209
Рекламные и маркетинговые услуги	276,020	275,921
Расходы на охрану и сигнализацию	190,836	168,095
Расходы по операционной аренде	174,379	169,789
Транспортные расходы	112,365	124,412
Расходы по страхованию	109,601	186,450
Командировочные расходы	101,305	241,974
Представительские расходы	29,563	154,707
Канцелярские товары	-	84,804
Услуги по обслуживанию программного обеспечения	-	633,613
Профессиональный членский взнос	-	20,926
Прочее	2,665,909	1,927,424
Итого административные и прочие операционные расходы	24,026,018	19,557,036

Расходы на содержание персонала включают в себя установленные законом социальный налог в сумме 1,064,711 тысяч тенге, социальные отчисления в сумме 262,279 тысяч тенге (2019: соответственно 822,958 тысяч тенге и 81,183 тысяч 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 года.

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 тенге, за исключением количества акций</i>	30 сентября 2020	30 сентября 2019
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций	21,836,492	10,403,283
Прибыль за год, принадлежащая владельцам материнского Банка	21,836,492	10,403,283
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	548,400	548,400
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)	39.82	18.97

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; и

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 2020 и 2019 гг. 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 7.5 процентов (2019: не ниже 7.5 процентов) и K2 - соотношение общего нормативного капитала к активам, взвешенным с учетом риска, на уровне не ниже 10 процентов (2019: не ниже 10 процентов)).

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями Комитета на 2020 и 2019 гг. Сопоставимая информация не была изменена впоследствии изменений нормативных требований, произошедших в 2020 году:

25 Управление капиталом (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2020	31 декабря 2019
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	5,484,000	5,484,000
Эмиссионный доход	22,185	22,185
Нематериальные активы	(2,427,523)	(2,051,846)
Нераспределенная прибыль прошлых лет согласно правилам НБРК	72,545,005	59,231,932
Нераспределенная прибыль этого года согласно правилам НБРК	21,836,497	13,313,077
Резерв по переоценке основных средств и стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	229,894	556,697
Капитал 1-го уровня	97,690,058	76,556,045
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	-	-
Итого капитал 2-го уровня	-	-
Итого нормативный капитал	97,690,058	76,556,045

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 30 сентября 2020 и 31 декабря 2019 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями НБРК составил:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2020	2019
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-1	22 %	16,2%
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2	22 %	16,2%
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	22 %	16,2%

26 События после отчетной даты

Нет значимых событий, произошедших после отчетной даты.

А.В. Аникина
 Председатель Правления



А.Б. Сафина
 Главный бухгалтер