

Альфа Банк

ГОДОВОЙ
ОТЧЕТ

2020

СОДЕРЖАНИЕ

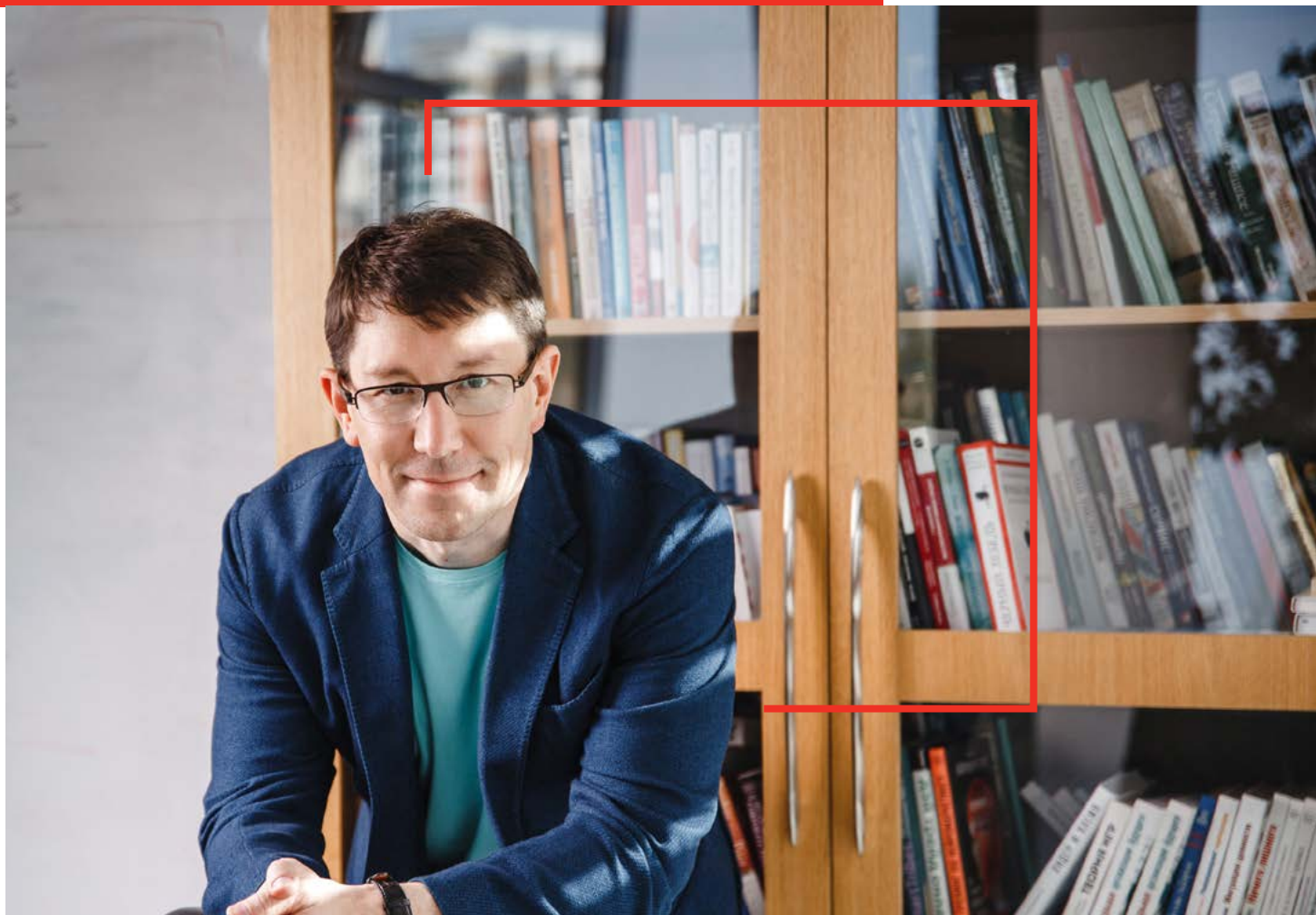
Деятельность эмитента	03
Обращение руководства	04
Информация об эмитенте	05
Основные события отчетного года	08
Операционная деятельность	13
Финансово-экономические показатели	24
Риски	25
Основные риски	26
Система управления рисками	28
Социальная ответственность и экологичность	31
Занятость	32
Здоровье и безопасность на рабочем месте	33
Подготовка и образование	34
Разнообразие и равные возможности	37
Практика трудовых отношений	37
Спонсорство и благотворительность	37
Противодействие коррупции	38
Экологичность	42
Корпоративное управление	43
Организационная структура	44
Совет директоров	45
Правление	54
Информация о вознаграждениях	60
Информация о дивидендах	60
Внутренний контроль и аудит	61
Финансовая отчетность	64



ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
ЭМИТЕНТА



ОБРАЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА



Мы меняемся. И в первую очередь меняем свой подход к отношениям с вами — нашими клиентами. Банк не должен быть глухой, недоступной структурой, он видится мне понятным и близким каждому. Ведь мы работаем для людей.

Мы постоянно собираем обратную связь от наших клиентов: что хотелось бы улучшить, чего не хватает, что каждый из вас ждет от банка? И теперь мы готовы представить новые продукты и новый Альфа-Банк — простой, удобный, для людей. С клиентом в сердце.

Андрей Тимченко
Главный управляющий директор Альфа-Банка в Казахстане

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

Акционерное общество дочернего банка «Альфа-Банк» (далее — «Банк») является акционерным обществом, зарегистрированным в Республике Казахстан 9 декабря 1994 года. Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка в соответствии с лицензией на проведение банковских операций № 1.2.61/237 от 03 февраля 2020 года. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, 050013, г. Алматы, пр. Н.Назарбаева, 226.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Банк имеет 1 110 отделений. Альфа-Банк входит в частную международную холдинговую компанию AVH Holdings S.A. со штаб-квартирой в Люксембурге. Стабильность финансового института подтверждают оценки авторитетных международных организаций, таких как Fitch Ratings («BB-» прогноз «Стабильный») и Standard Poor's («BB-/B» прогноз «Позитивный»).

Надежный цифровой банк с историей

**Мы помогаем жить
легко и достигать
успеха за счет
моментального
сервиса.**



Альфа-Банк Казахстан часть Альфа-Групп

Частный международный финансово-инвестиционный консорциум:

- Основан в 1989 году
- Более 300 000 сотрудников
- Присутствует в 8 странах: Россия, Украина, Беларусь, Казахстан, Великобритания, Нидерланды, Кипр, Люксембург

Финансовые услуги



Розничная торговля



Инвестиции



Водоснабжение



Коммуникации



Входит в частную международную холдинговую компанию ABH Holdings S.A. банковской группы «Альфа-Групп», со штаб-квартирой в Люксембурге.

Инвестиции АВНН сосредоточены в Нидерландах, России, Украине, Беларуси и Казахстане.

27 лет
на рынке Казахстана

ROE 27,6%

FitchRatings **BB-**
2020год

3 077
сотрудников

ROA 3,8%

STANDARD & POOR'S **BB-/B**
2020год

✓ **40 000**
штатных сотрудников АВНН

✓ **27 млн**
частных и корпоративных клиентов

✓ **1 110**
отделений

Миссия Альфа-Банка – помогать клиентам жить легко и достигать успеха за счет моментального сервиса.

Ценности Банка:

1. Клиент в сердце!

Мы любим наших клиентов / Клиент не просто в центре, а в нашем сердце.

Наши клиенты — это люди, партнеры, друзья, семья. Их улыбка наш главный KPI. Любовь проявляется в продуктах и сервисах, которые помогают клиентам легко управлять финансами и временем. Потребности наших клиентов являются основой наших продуктов.

2. Выстраивай взаимовыгодное партнерство!

Мы любим и ценим друг друга, и никогда не ставим личный интерес выше нашего общего дела.

Партнерство основано на уверенности, честности и доверии. Синергия позволяет нам достигать большего результата при тех же ресурсах.

3. Развивайся!

Мы любим свое дело и стремимся быть в нем лучшими.

Успех складывается из непрерывного роста, совершенствования своих знаний и навыков. Развиваясь, мы открываем потенциал для новых побед.

4. Действуй как предприниматель!

Выбор наших клиентов возвращается к нам высокой прибылью.

Мы предлагаем смелые решения и удобный сервис, меняя жизнь наших клиентов к лучшему. Наша цель – стать любимым банком на каждый день и благодаря долгосрочному сотрудничеству с нашими клиентами получать прибыль.

5. Принимай простые и быстрые решения!

Мы любим фокусироваться (фокусируемся) на том, что дает максимальный результат.

Выявляем истинную потребность клиента и направляем все усилия для того, чтобы ее решить. Благодаря этому мы создаем простые решения, которые позволяют легко реализовывать цели и расти.



ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ ОТЧЕТНОГО ГОДА

Январь

Международное деловое издание Asiamoney признало Альфа-Банк Казахстан лучшим цифровым банком в Казахстане. Финансовому институту присудили награду Best Digital Bank в рамках ежегодной премии Asiamoney Best Bank Awards 2019. Также Альфа-Банк Казахстан и Samsung Electronics запустили открытое бета-тестирование Samsung Pay. Теперь владельцы карт на базе Visa от Альфа-Банка могут в одно касание оплачивать покупки с телефона. Технология доступна для всех оригинальных мобильных устройств Samsung, предназначенных для распространения в Казахстане, начиная с линейки Galaxy S6 2015 года.

Февраль

Альфа-Банк Казахстан заключил договор с правительством Республики Беларусь. Теперь компании, которые обслуживаются в Альфа-Банке, смогут получать от правительства Республики Беларусь компенсацию части процентов по предоставленным в тенге кредитам на приобретение оборудования и товаров белорусского производства.



Март

Альфа-Банк Казахстан начал программу поддержки населения и предпринимателей в период чрезвычайного положения в стране и карантина в Нур-Султане и Алматы. Банк предоставил возможность получить отсрочку до 3 месяцев физическим лицам, а также малому и среднему бизнесу. Также Альфа-Банк Казахстан первый на рынке запустил full online-кредитование для действующих клиентов – индивидуальных предпринимателей и ТОО.

Апрель

Количество физических и юридических лиц увеличилось на 6% и 12% соответственно. Активы финансового института увеличились на 19%, а общий объем средств клиентов вырос на 23%. При этом собственный капитал банка составил 84 млрд тенге с ростом в 7%. Доля автоматизации клиентских платежей Альфа-Банка Казахстан достигла 96,38%. За это банк-корреспондент VTB Bank (Europe) SE присвоил Альфе престижную награду STP AWARD 2019. Также Международное агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги Альфа-Банка Казахстан на уровне «BB-». Агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочные и краткосрочные рейтинги Альфа-Банка Казахстан на уровне «BB-/B». Рейтинг по национальной шкале также подтвержден на уровне «kzA». Прогноз по банку — «Стабильный».

Альфа-Банк Казахстан во время ЧП продолжал поддерживать ИП и ТОО, запустив акцию «Альфа-Поддержка» для новых клиентов. Теперь вести счет компании и выпустить карту Visa Classic Unembossed можно бесплатно. Также за этот период было привлечено рекордное количество новых клиентов массового бизнеса. При этом 50% новых открытых счетов уже открывается через платформу «Альфа-Офис». К тому же, Альфа-Банк Казахстан принял участие в Программе льготного кредитования малого и среднего бизнеса, разработанной Национальным банком Республики Казахстан совместно с Агентством по регулированию и развитию финансового рынка. Альфа-Банк перевел 100% клиентов на обслуживание в чате исключив голос.

Май

Службу поддержки Альфа-Банк Казахстан признали одной из лучших на постсоветском пространстве. Контакт-центр получил награду «Хрустальная гарнитура» в номинации «Лучшая практика цифрового взаимодействия с клиентом». Учредитель премии компания Call Center Guru, которая оценивает достижения контакт-центров в СНГ уже 15 лет.



Июнь

Альфа-Банк запустил Alfa Pay. Это мобильное приложение для МСБ, которое позволяет принимать оплаты с помощью мобильного телефона. К тому же, SME Banking Club назвал лучшие приложения Казахстана в сфере мобильного банкинга для бизнес-клиентов. Альфа-Банк Казахстан получил первое место.

Июль

Розничный бизнес оптимизировал расходы за счет эффективного управления каналами продаж. Также увеличился рост количества транзакционно-активных клиентов в 3 раза до 110 тыс. клиентов. Мобильное приложение для физических лиц «Альфа-Банк Казахстан» занял 2-е место по Daily Banking по оценке MarksWebb.

Август

Розничный бизнес запустил функции платного увеличения рассрочки – «Бегунок по Alfa Black». Выпуск новых карт Alfa Black - 150 тыс. Также Розничный бизнес сделал успешное оздоровление портфеля реструктуризации - 85% клиентов вошли в график после окончания отсрочки и запустил SWIFT переводы в мобильном приложении «Альфа-Банк Казахстан».



Сентябрь

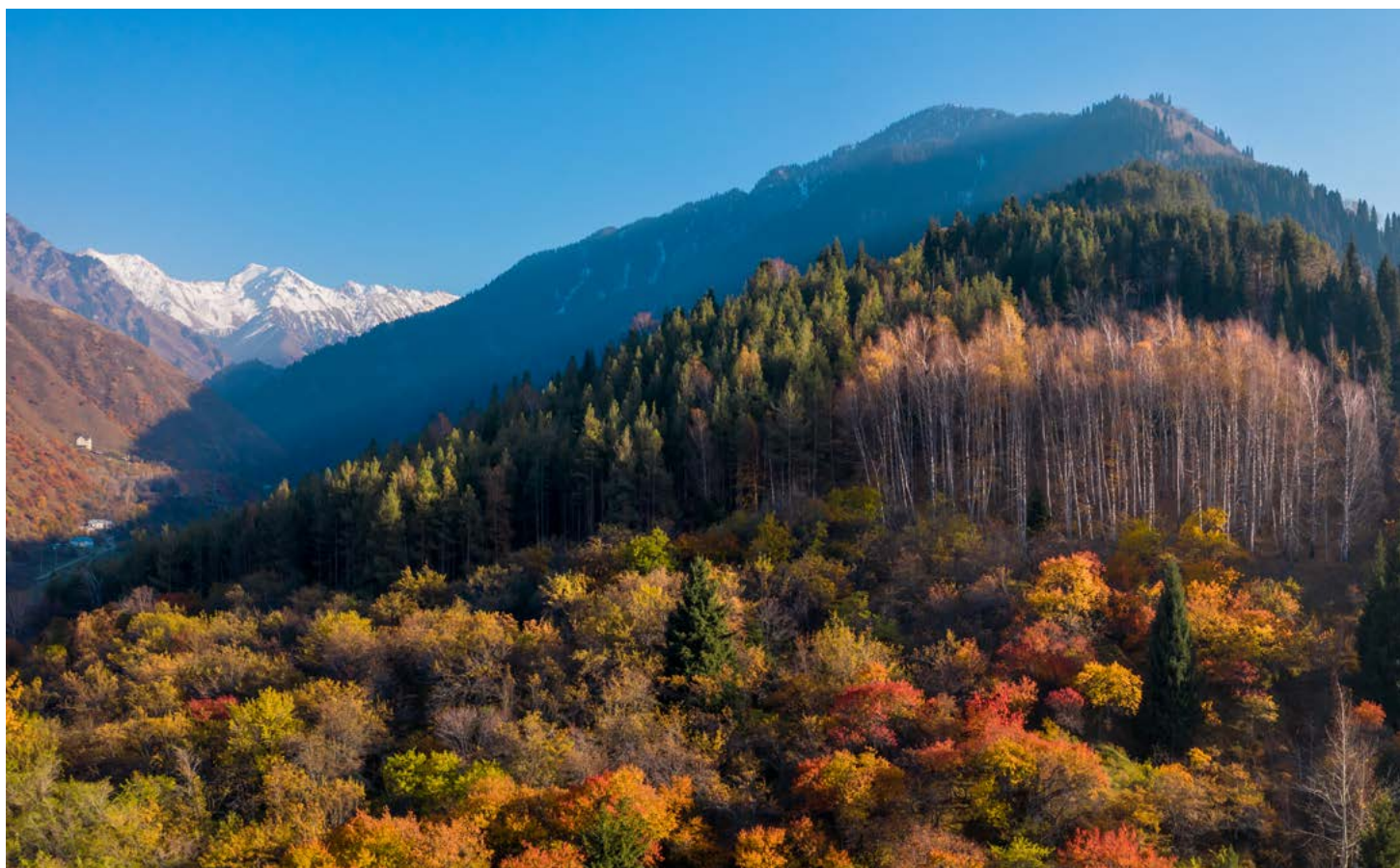
Банк запустил Whats App чат для юридических лиц доступный для клиентов 24/7. Также в сегменте Розничного бизнеса выполнен годовой план по прибыли 2020. Рост промоутеров на 9.4% и снижение детракторов на 7%. Розничный бизнес занял 3 место в Казахстане по NSP. Также в этом месяце РБ восстановил транзакционный доход и перевыполнил ежемесячный план бюджета.

Октябрь

Альфа-Банк Казахстан вошел в тройку лидеров среди БВУ по выдаче кредитов первого направления программы Дорожная карта бизнеса 2025. Выдано 200 кредитов на сумму 1,0 млрд. тг. В ближайшее время данный процесс будет доступен для клиентов online.

Ноябрь

Альфа-Банк Казахстан сделал рекордный рост продаж в телемаркетинге - прирост продаж на 33%. Также поднялся рост эффективности персонала продаж с 66% до 80%.



Декабрь

Массовый бизнес Альфа-Банка закрыл транзакционные операции по платежам и переводам в отделениях, 100% операций в digital. Международное деловое издание Asiamoney признало Альфа-Банк Казахстан лучшим банком для МСБ. Также доля открытия счетов через платформу «Alfa office» (онлайн) составила 60%. Теперь получить 100% всех справок можно в мобильном приложении МСБ. К концу 2020 года каждая третья вновь зарегистрированная компания (30%) открывает счет в Альфа-Банк Казахстан. Розничный бизнес запустил онлайн рефинансирования и оформления кредита клиенту банка в мобильном приложении «Альфа-Банк Казахстан» - запуск БЛТ 2.0 бой (безлюдных технологии). Также сделал рекордный рост вторичных продаж на 40%. К тому же, Альфа-Банк Казахстан согласно результатам замеров исследовательского агентства, по спонтанной узнаваемости бренда за год переместился с 9 на 4 место в бизнес сегменте, а в розничном с 7 на 4.

В 2020 г. количество активных клиентов достигло 635 440.

Количество пользователей мобильного приложения для физических лиц «Альфа-Банк Казахстан» достигло 738 001, удвоившись по сравнению с 2019 годом, а количество пользователей мобильного приложения для юридических лиц «Альфа-Бизнес Казахстан» достигло 45 467, в среднем активные клиенты делали 123 009 транзакций в месяц.

В 2020 году Банк еще до пандемии интегрировал продукты и сервисы в диджитал. Теперь сервисы банка до 85% для физических лиц и до 99% для юридических лиц доступны в мобильных приложениях банка. С их помощью можно прямо в приложении открыть кредит, депозит, дополнительный счет, управлять бизнес-картами, также обновлять push-уведомлениями по 20 сценариям, получать более 15 справок.

В этом году безналичные платежи в мобильном приложении «Альфа-Банк Казахстан» за 2020 год выросли на 30%, а показатели мобильного приложения «Альфа-Бизнес Казахстан» составили 232%.



ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Конкурентные преимущества Альфа-Банка

У Альфа-Банка есть ряд конкурентных преимуществ в финансовом секторе Казахстана:

Цифровые продукты	Мобильное приложение для физических лиц «Альфа-Банк Казахстан» и мобильное приложение для юридических лиц «Альфа-Бизнес Казахстан». Более 99% всех банковских операций осуществляются посредством мобильного приложения для юридических лиц и более 85% — для физических лиц. В мобильных приложениях Банка клиент может совершить большую часть банковских операций, не посещая отделения Банка.
Agile — гибкая методология работы	В 2020 году Альфа-Банк быстро перестроился на удаленную работу и почти весь год 90% сотрудников трудились из дома. Это позволило начать трансформацию рабочего пространства, и теперь всё больше помещений головного офиса превращаются в коворкинг-зоны. Спустя год руководство не форсирует возврат сотрудников обратно в офис и дает возможность работать в комбинированном режиме.
Профессиональная и сплочённая команда	Банк постоянно развивается, внедряет инновационные технологии и продукты, меняет направления на улучшение жизни наших клиентов и партнеров. Члены управленческой команды работают друг с другом на протяжении более десяти лет, что позволило создать уникальную корпоративную культуру. Благодаря этому Банк может быстро принимать важные решения и эффективно их реализовывать.

Розничные услуги

Карта рассрочки Alfa Black

Альфа-Банк предлагает удобные продукты для розничного бизнеса. 2020 год был годом развития нового продукта — карты рассрочки Alfa Black. В конце 2019 года Банк начал эмиссию нового продукта «Карта рассрочки Alfa Black». За 2020 год было выдано более 143 тыс. карт на общую сумму порядка 128,5 млрд. тенге.

2020 год был годом развития нового продукта. Были запущены все каналы продажи карты, такие как:

1. Торговые точки
2. Отделения Банка
3. Сайт и мобильное приложение
4. Продажа карты по телефону



Беззалоговый кредит «Альфа-Наличные»

За 2020 год Альфа-Банк выдал 41 292 денежных кредитов на общую сумму 48 млрд. тенге. По сравнению с прошлым годом количество кредитов не увеличилось, но за счет увеличения средней величины кредитов общая сумма выдачи выросла на 10,7%. Средний чек по денежным кредитам по сравнению с прошлым годом вырос на 45,3%.

В июле 2020 года был запущен продукт кредит без залога «Альфа-пенсионеры» с более выгодными условиями кредитования. На данный момент любой работающий пенсионер или пенсионер по возрасту может получить в Альфа-Банке кредит до 1 500 000 тенге.



Акция «Телевизор в подарок к каждому кредиту»

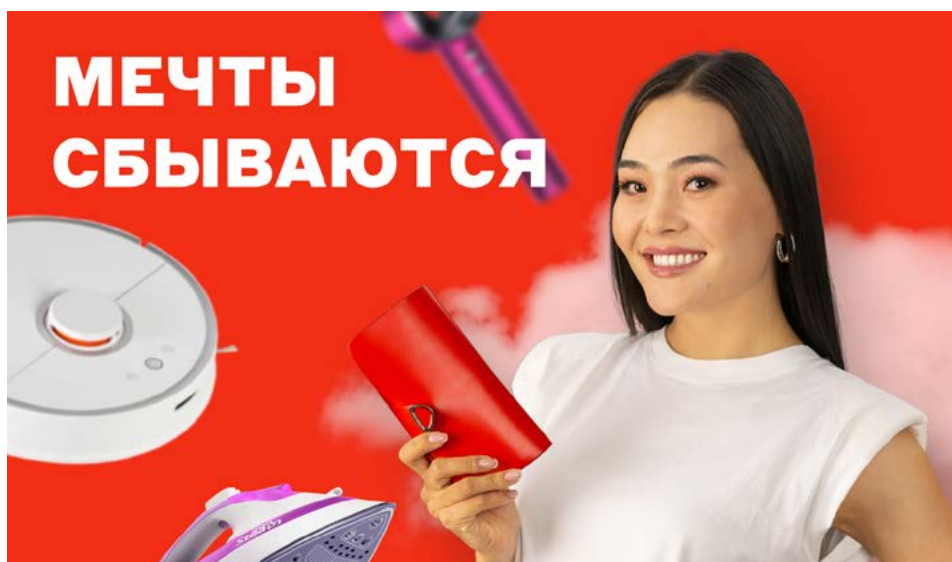
В сентябре Альфа-Банк подвел итоги акции, в рамках которой, каждый казахстанец, оформляя кредит от 1 500 000 до 2 000 000 тенге, получал в подарок телевизор. За период акции было вручено 431 телевизор.



Товарный кредит

В линейке кредитных продуктов банка существуют все виды кредитования: стандартные кредиты, рассрочка, GIFT. Срок кредитования: от 3 месяцев до 36 месяцев. Также в 2020 году был запущен новый кредитный продукт Grace. Его отличием от обычного кредита является наличие льготного периода, во время которого клиент имеет возможность погасить заем без вознаграждения.

Существует несколько каналов продаж. Людские Технологии – точки продаж партнеров, в которых консультируют и оформляют товарные кредиты сотрудники банка. Безлюдные Технологии – точки продаж партнеров, в которых консультируют и оформляют товарные кредиты сотрудники партнера-агенты. В декабре 2020 года был запущен продукт Alfa Smart – сервис, в котором оформление кредита происходит полностью в онлайн-режиме. Клиенту нет необходимости подписывать документы вручную. А партнеру достаточно разместить в своей точке продаж QR-код.

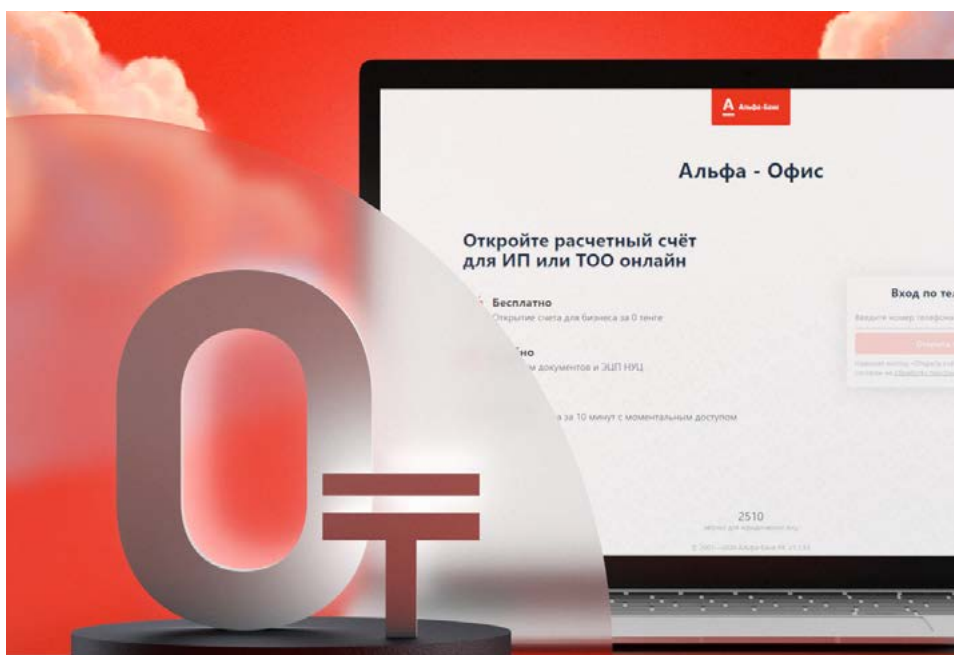


Услуги для малого и среднего бизнеса

Всего за один год банку удалось удвоить клиентскую базу и операционную прибыль. Приток клиентов удалось увеличить за счет появления цифровых сервисов для бизнеса и простоты обслуживания. Чтобы стать клиентом Альфа-Банка, клиенту не нужно посещать офис. Сегодня более 99% операции осуществляются онлайн.

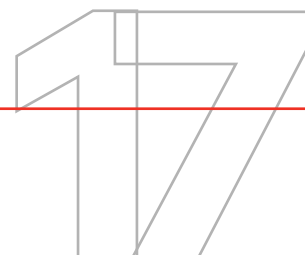
Онлайн открытие счета для МСБ

Альфа-Банк первым на рынке СНГ запустил уникальную услугу дистанционного открытия счетов для индивидуальных предпринимателей и ТОО всего за 10 минут. Для этого нужно только удостоверение личности и электронная цифровая подпись клиента. По завершении операции на почту клиента приходят реквизиты счета, далее все необходимые банковские операции можно совершать моментально.



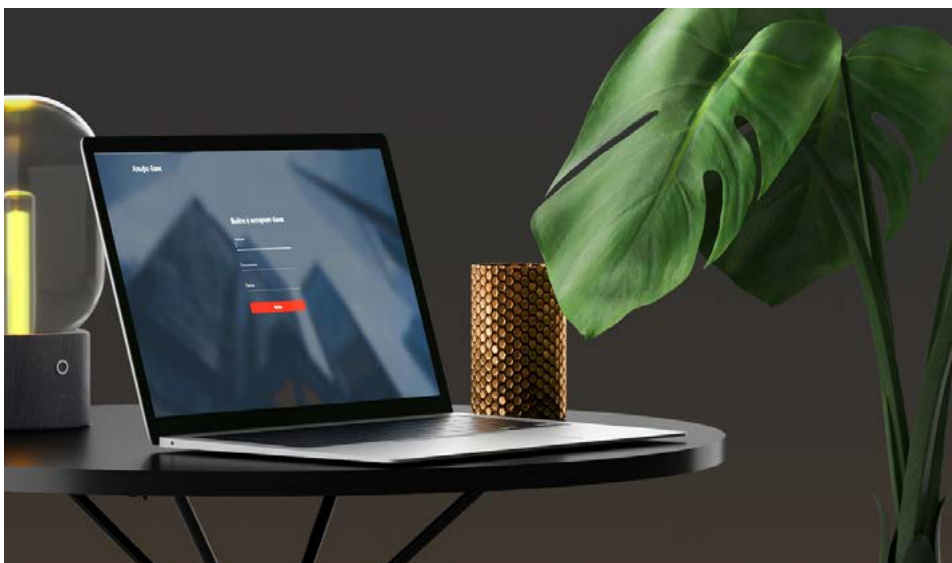
Контакт-центр для юридических лиц

1,5 года назад Альфа-Банк первым на рынке Казахстана запустил отдельный контакт-центр для юридических лиц. Контакт-центр состоит из нескольких направлений: onboarding, который осуществляет welcome call для новых клиентов, входящая линия, чаты, поддержка всех соц. сетей и app store/google store, техническая поддержка, отдел по работе с обращениями клиентов. Клиенты Альфа-Банка получают поддержку и решают свои вопросы 24/7. Несмотря на небольшой опыт, в марте 2021 года контакт-центр получил признание в номинации «Лучший мульти/омниканальный клиентский опыт» и получил награду «Хрустальная гарнитура» в Международной программе номинирования самых сильных представителей индустрии контакт-центров и обслуживания клиентов CCGuru Awards.



Интернет-банк для бизнеса

Альба-Банк предоставляет возможность осуществить все услуги банка онлайн. Услуги банка онлайн: переводы оплат в тенге на иностранные валюты, просмотры и выгрузки счетов, импорт платежей в 1С, получение юридических справок, онлайн наблюдение за статусами международных переводов (платежи SWIFT gri), получение сведения по валютным контрактам, конвертация валютных счетов и выпуск заявок на зачисление валютных переводов.



Мобильное приложение «Альфа-Бизнес Казахстан»

До 99% всех банковских операций предприниматель может совершать через мобильное приложение «Альфа-Бизнес Казахстан». Клиент может скачивать все виды банковских справок в электронном формате, контролировать свои счета и транзакции, отслеживать курсы валют в реальном времени, находить ближайшие отделения банка и банкоматы, отправлять информацию об исполненных платежах через мессенджеры и электронную почту, отправлять реквизиты партнерам или клиентам и подписывать платежи через SMS-код. Приложение имеет понятный интерфейс, широкий функционал и простую регистрацию.

Международная ассоциация SME Banking Club ежегодно проводит исследование, посвященное развитию цифровых сервисов для бизнес-клиентов в странах СНГ и Кавказа. В марте был объявлен список ТОП-20 Mobile Business Banking 2021, среди которых отмечено приложение для МСБ «Альфа-Бизнес Казахстан».



Эквайринг и онлайн-касса в смартфоне

Для ведения любого бизнеса – торговли или услуг – необходимы инструменты приема оплат от клиентов и предоставление им фискальных чеков. Теперь не надо покупать дорогие пос-терминалы и кассовые аппараты. Альфа-Банк предоставляет эту возможность самым простым способом – необходимо просто скачать мобильные приложения Alfa Pay и «Альфа-касса», и пос-терминал и касса на смартфон. Индивидуальные предприниматели и владельцы небольших компаний через приложение Alfa Pay могут принимать оплату от клиентов с помощью своих смартфонов. Как только приложение Alfa Pay будет установлено и активировано, менеджер банка проведет инструктаж по его настройке, расскажет, как пользоваться приложением и поможет принять первый платеж. Через приложение Alfa Pay предприниматели могут использовать свои смартфоны и принимать оплату, сэкономив на приобретении POS-терминалов и комиссии за возмещение.

Также Альфа-Банк предлагает предпринимателям онлайн-сервис «Альфа-Касса» — онлайн кассовый аппарат, который можно использовать с помощью гаджетов. Альфа-Банк первым успешно интегрировал Alfa Pay с онлайн-кассой. Это дает предпринимателям возможность принимать платежи через одно приложение, выбрав наличную или безналичную оплату. Для подключения сервиса «Альфа-Касса» не требуется покупка физического кассового аппарата, что также сокращает расходы.



Банковские сервисы для «Магазинов у дома»

В 2020 году в данном проекте приняли участие 304 торговых точек и 23 крупнейших дистрибьюторов. Проект реализовывался через заключение меморандума о сотрудничестве совместно с Министерством торговли и интеграции РК. Взаимодействия с крупными торговыми дистрибьюторами по РК, НПП Атамекен, местными исполнительными органами в регионах, городскими и областными акиматами. Создание телеграмм канала и обучение субъектов МСБ к финансовой грамотности для максимального перехода субъектов МБ на безналичный расчёт и вывода оборотов из тени.

Сервис «Магазин у дома» — удобный кредитный продукт для дистрибьюторов и небольших магазинов. Владелец торговой точки может получить товар и при этом без задержек оплатить его поставщику (дистрибьютору) за счет банка. Затем владелец магазина в течение 15 дней возвращает долг банку за счет полученной прибыли. С помощью проекта владельцы торговых точек могут регулярно обновлять ассортимент товаров и получать дополнительную прибыль. Дистрибьюторам удастся увеличить оборот продаж благодаря отсутствию комиссии, расширению клиентской базы, а главное — моментальному поступлению денег на счет. Для удобства предпринимателей в Альфа-Банке создано приложение, в котором владелец торговой точки может подтвердить получение товара, увидеть транши и размер долга перед банком.



Карты для бизнеса и расчетно-кассовое обслуживание

Чтобы не приходиться в офис банка для совершения кассовых операций, Альфа-Банк создал условия для малого бизнеса, работающего с наличными деньгами — предлагая привязанные к расчетному счету карты с возможностью снятия или пополнения средств через банкоматы с функцией приема/обналичивания.



Карты для бизнеса

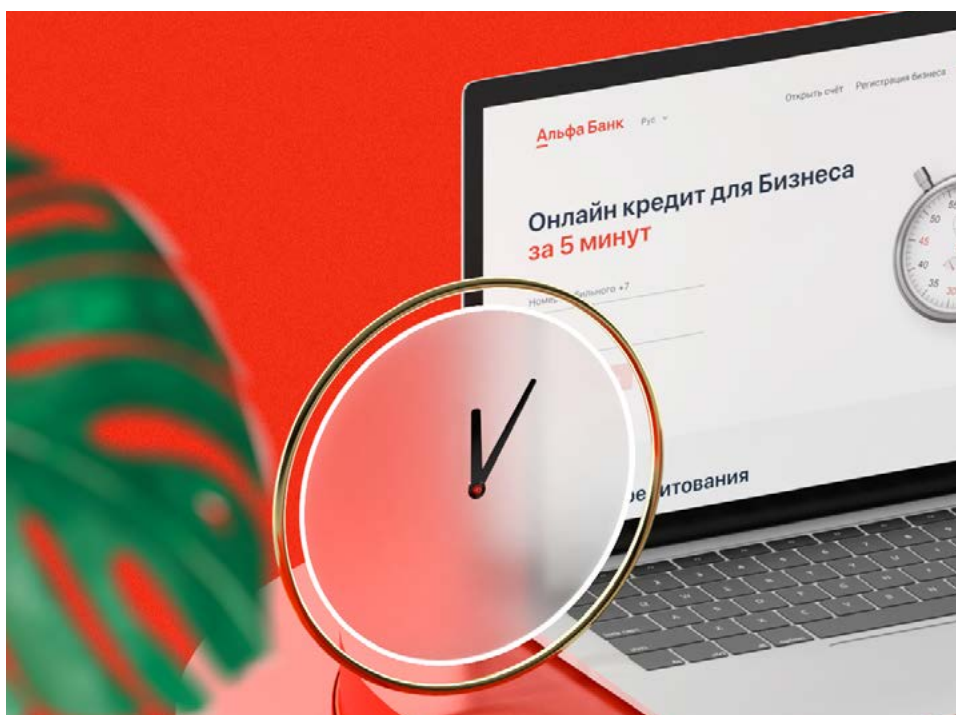
Чтобы не приходиться в офис банка для совершения кассовых операций, Альфа-Банк создал условия для малого бизнеса, работающего с наличными деньгами, предлагая привязанные к расчетному счету карты с возможностью снятия или пополнения средств через банкоматы с функцией приема/обналичивания, для проведения безналичных платежей, оплаты в сети Интернет. У держателей карты Alfa Business Premium имеется возможность снять наличные без комиссии* (до 1 000 000 KZT) в любом банкомате мира. Также для владельцев ИП предусмотрено начисление cashback в размере до 1%. Количество выпущенных карт на 31 декабря 2020 г. - 59 607.

Online-кредитование для бизнеса за 5 минут

С помощью интернет-банкинга текущий клиент может оформить кредит за считанные минуты. Все процессы оформления от подачи заявки до выдачи денег проходят онлайн. К тому же полностью отсутствует участие сотрудников банка в процессе оформления. Онлайн-кредитование идёт без залогов, без гарантий и поручительств третьих лиц. Более того, клиент может досрочно погасить кредит в онлайн-режиме.

Во время карантина и режима ЧП реальная поддержка для клиентов банка удаленно получить средства для развития бизнеса. Альфа-Банк выступил инициатором и одним из первых банков подписал соглашение с Фондом развития предпринимательства «Даму» по новому направлению госпрограммы «Дорожная карта бизнеса» — «Поддержка микро и малого предпринимательства». Запуск программы: сентябрь 2020. Также 13 филиалов Альфа-Банка первыми одобрили и выдали кредит для микробизнеса по новой программе ДКБ 2025, беззалоговые кредиты до 20 млн тенге под 6% годовых. По результатам 4 квартала 2020 года Альфа-Банк один из лидеров среди БВУ по реализации программы «Поддержка микро- и малого предпринимательства», реализованной совместно с фондом развития предпринимательства «Даму».

По итогам 2020 года деловое издание Asiamoney признало Альфа-Банк лучшим банком для МСБ в Казахстане. Слаженная работа команды заслужила отличные результаты. Альфа-Банк — это комфортный, быстрый, цифровой банк на каждый день, который на первое место всегда ставит желания своих любимых клиентов.



Персональный менеджер

Владельцам малого бизнеса не нужно приезжать в отделение — удаленный персональный менеджер проконсультирует в удобное время по телефону или WhatsApp. Альфа-Банк первым в Казахстане стал предлагать подобную услугу. Примечательно, что сервис ориентирован не на крупные компании, а именно на владельцев малого бизнеса. Для клиента удаленный персональный менеджер является своим сотрудником в банке, директор или бухгалтер может обратиться к нему по любому вопросу. С помощью персонального менеджера клиент Альфа-Банка может решить практически любой вопрос, не тратя время на обращение в call-центр или службу поддержки.



ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ

Отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе

в млн.тенге				
	2017	2018	2019	2020
Процентный доход	37,265	40,833	46,629	59,316
Процентный расход	-15,137	-13,573	-14,252	-21,864
Чистый процентный доход	22,128	27,260	32,377	37,452
Провизии по кредитам клиентам	-4,256	-6,802	-6,855	-7,376
Чистый процентный доход после провизий	17,872	20,458	25,522	30,076
Комиссионная и валютная прибыль и пр.	11,319	14,288	17,467	26,647
в т.ч. Чистый комиссионный доход	7,033	9,276	10,429	15,982
Переоценка валюты	-656	4,434	-409	5,913
Доходы (расходы) по ПФИ	-6,777	-5,673	49	-1,188
Расходы на содержание персонала	-8,650	-13,412	-16,831	-20,844
Административные и прочие расходы	-6,239	-8,334	-10,046	-11,293
Прибыль до налогов	6,870	11,761	15,751	29,311
Корпоративный подоходный налог	-403	-1,846	-2,466	-4,032
Прибыль	6,466	9,915	13,285	25,279

Отчет о финансовом положении

в млн.тенге			
Балансовый отчет	2018	2019	2020
Деньги, денежные эквиваленты	40,131	75,251	145,823
Средства в банках	46,619	26,188	23,442
Ценные бумаги	80,604	149,261	214,935
Кредиты (нетто)	225,254	290,050	321,227
Кредиты клиентам	238,696	300,921	334,299
Резервы	-13,442	-10,871	-13,073
Основные средства и нематериальные активы	7,791	13,922	13,975
Прочие активы	14,914	16,789	21,828
Активы всего	415,313	571,462	741,230
Средства банков	14,104	64,590	28,501
Средства клиентов	326,014	392,907	572,213
Заимствования на финансовых рынках	2,728	15,291	15,291
Отложенные налоговые обязательства	59	0	
Прочие обязательства	7,590	20,060	21,638
Обязательства всего	350,495	492,848	637,643
Капитал	64,818	78,614	103,587
Итого обязательства и капитал	415,313	571,462	741,230





РИСКИ



ОСНОВНЫЕ РИСКИ

Основная задача регулирования рисков в банке – это поддержание приемлемых соотношений прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами банка, т.е. минимизация банковских потерь. Уровень риска, связанного с тем или иным событием, постоянно меняется из-за динамичного характера внешнего окружения банка. Это заставляет банк регулярно уточнять свое место на рынке, давать оценку риска тех или иных событий, пересматривать отношения с клиентами и оценивать качество собственных активов и пассивов, следовательно, корректировать свою политику в области управления рисками.

Процесс управления рисками в банке включает в себя:

- предвидение рисков
- определение их вероятных размеров и последствий
- разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

В связи с тем, что уровень риска может существенно измениться в течение определенного периода времени под воздействием внутренних и внешних факторов, Банк разработал систему управления рисками в следующих целях:

- обеспечить максимальную сохранность собственных средств;
- минимизировать отрицательное воздействие внешних и внутренних факторов;
- повысить ответственность перед клиентами, контрагентами и инвесторами.

В банке внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала. Установлены метрики и лимиты риск-аппетита для наиболее значимых типов рисков банка (кредитный, рыночный, риск ликвидности, операционный, репутационный риск), измерение уровня внутренней и регуляторной достаточности капитала банка в зависимости от принятых рисков; внедрена система трех линий защиты и процесс управления операционными рисками банка посредством системы рисккоординаторов. В Банке внедрены методология и процессинг расчета резервов согласно требованиям МСФО 9.



Идентифицированные риски

Рыночный риск

Валютный риск
Процентный риск

Процентный риск

Риск изменения ставок
Опционный риск

Риск ликвидности

Риск разрывов ликвидности
Риск непредвиденных требований
Риск рыночной ликвидности
Риск фондирования
Риск нарушения нормативов
Риск концентрации

Кредитный риск

Кредитный риск контрагента
Кредитный риск эмитента
Риск дефолта
Риск концентрации
Миграционный риск
Риск залоговой стоимости

Операционный риск

Риск персонала
Риск бизнес-процессов
Риск информационных технологий
Риск информационной безопасности
Риск внешнего воздействия

Нефинансовые риски

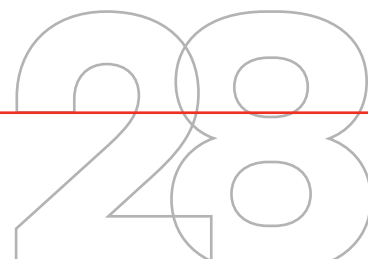
Репутационный риск
Стратегический риск
Модельный риск
Регуляторный (комплаенс)
Юридический риск



СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Меры по совершенствованию системы управления рисками 2020/2021:

- Совершенствование методологии и процедур по управлению рыночными рисками и риском ликвидности
- Управление рисками с помощью различных инструментов (лимитирование открытых позиций и сумм риска, структурирование портфелей ценных бумаг, диверсификация, процентные гэпы и т.д)
- Мониторинг и контроль установленных лимитов
- Переход на скоринговые модели на алгоритмах machine learning
- Внедрение автоматизированной системы управления лимитами кредитных карт;
- Внедрение дифференцированного подхода оценки платежеспособности и ценообразования в зависимости от уровня риска;
- Внедрение инструментов on-line идентификации клиентов для дистанционного предоставления кредитных продуктов;
- Внедрение поведенческих скоринговых моделей для идентификации клиентов с высоким риском
- Осуществление мероприятий по управлению кредитными рисками в период карантина (в целях недопущения ухудшения качества кредитного портфеля и иных негативных последствий на деятельность Банка):
 - проведение внепланового стресс-тестирования корпоративного кредитного портфеля, определение стратегии работы с потенциальными и действующими заемщиками блоков КБ и СБ в зависимости от уровня риска отраслей.



- Реструктуризация займов субъектов МСБ, относящихся к отраслям экономики, пострадавшим в результате введения ограничительных мер и/или чье финансовое положение ухудшилось:

- в рамках Приказа №167 АФР «Об утверждении Порядка приостановления выплат сумм основного долга и вознаграждения по займам населения, малого и среднего бизнеса, пострадавших в результате введения чрезвычайного положения» были предоставлены отсрочки по основному долгу и вознаграждению заемщикам (субъектам МСБ) на срок до -3х месяцев.

- финансирование заемщиков по Программе льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, утвержденной Постановлением НБ РК от 19.03.2020 года №39 (ставка финансирования %8 год.).

- Реструктуризация займов ФЛ, финансовое положение которых ухудшилось в период ЧП

- Внедрение автоматизированного продукта по рефинансированию просроченной задолженности ФЛ

- Автоматизация ЭДО Fasti и VPN и интеграция с крупными банками

- Внедрение стратегий динамического обзвона в Collection

- Внедрение моделей Collection и Pre-Collection скоринга

- Проведение регулярной самооценки операционных рисков для всех процессов банка


- Актуализация реестра идентифицированных рисков по результатам мониторинга внешних событий, регуляторных изменений, внедрения новых продуктов

- Внедрение новых KRI




- Разработка и мониторинг выполнения планов мероприятий для минимизации идентифицированных рисков
- Внедрение ad-hoc триггеров для своевременного реагирования на риск
- Повышение риск культуры
- Автоматизация процесса оценки рисков, контрольных процедур и мониторинга выполнения планов мероприятий
- Регулярное стресс-тестирование операционных рисков методом сценарного анализа, по результатам применения сценариев выявляются слабые места в действующих контролях, осуществляются своевременная реализация мероприятий по минимизации рисков, включая организацию страхования операционных рисков, а также оценка достаточности капитала для покрытия операционных рисков.
- На постоянной основе на рассмотрение уполномоченных органов Банка выносятся идентифицированные риски, внедренные и планируемые меры по компенсации операционных рисков.





СОЦИАЛЬНАЯ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ
И ЭКОЛОГИЧНОСТЬ



ЗАНЯТОСТЬ

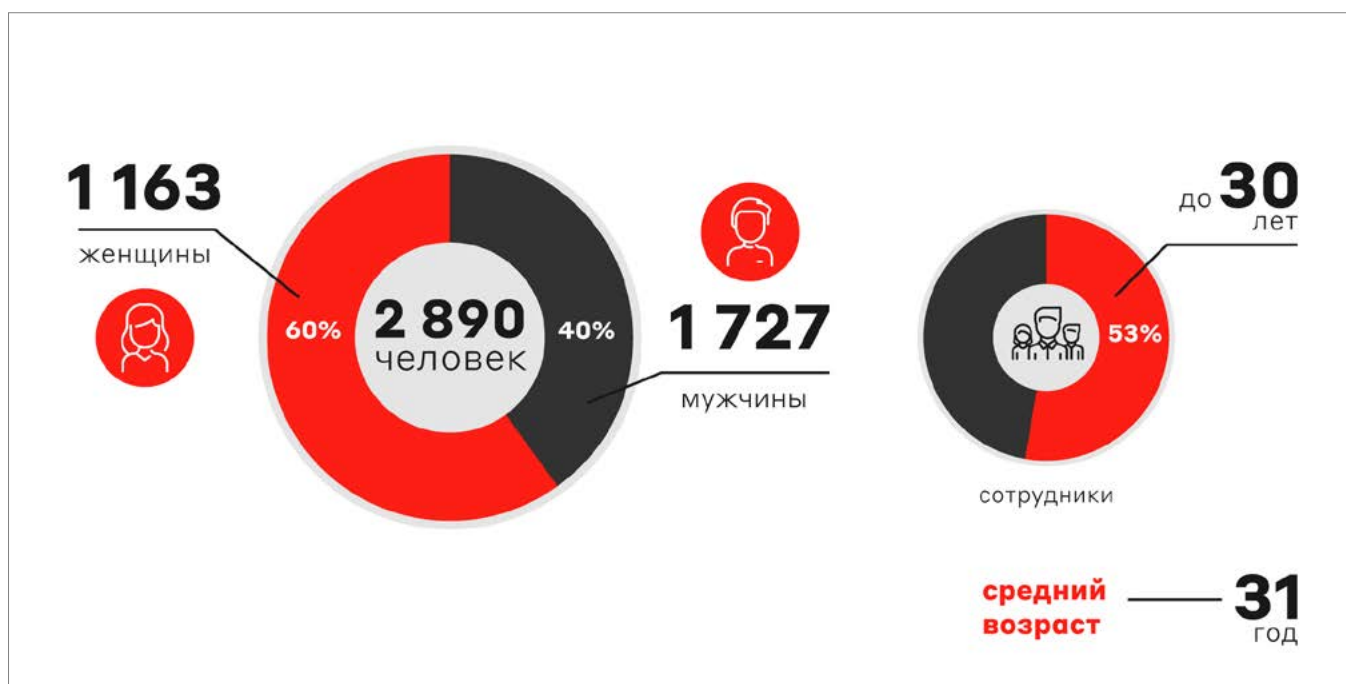
На 31 декабря 2020 года, фактическая численность сотрудников Банка составляла 2 890 человек, 40% (1 163) мужчины, 60% (1 727) женщины. 53% сотрудников составляют люди в возрасте до 30 лет. Средний возраст сотрудников — 31 год.

Уведомление о существенных изменениях происходит в соответствии с законодательством РК. Социальные гарантии работникам предоставляются в соответствии с законодательством РК.

В Банке успешно работают политики по оплате труда, обучению и развитию персонала, а также остальным значимым направлениям работы с персоналом.

Темпы роста заработной платы за 2020 год составили 17,5%.

Банком на сегодняшний день не рассматривается вопрос об открытии первичных профсоюзных организаций, поскольку создание профессионального союза является правом, но не обязанностью.



ЗДОРОВЬЕ И БЕЗОПАСНОСТЬ НА РАБОЧЕМ МЕСТЕ

У Банка нет деятельности, которая потенциально сопряжена с высоким травматизмом или высоким риском заболеваемости определенными болезнями.

В 2020 году не было зарегистрировано несчастных случаев с травмами, приведшими к потере трудоспособности или смерти сотрудников.

Помещения Банка укомплектованы обязательными средствами безопасности и пожаротушения. За 2020 год возгораний не было.

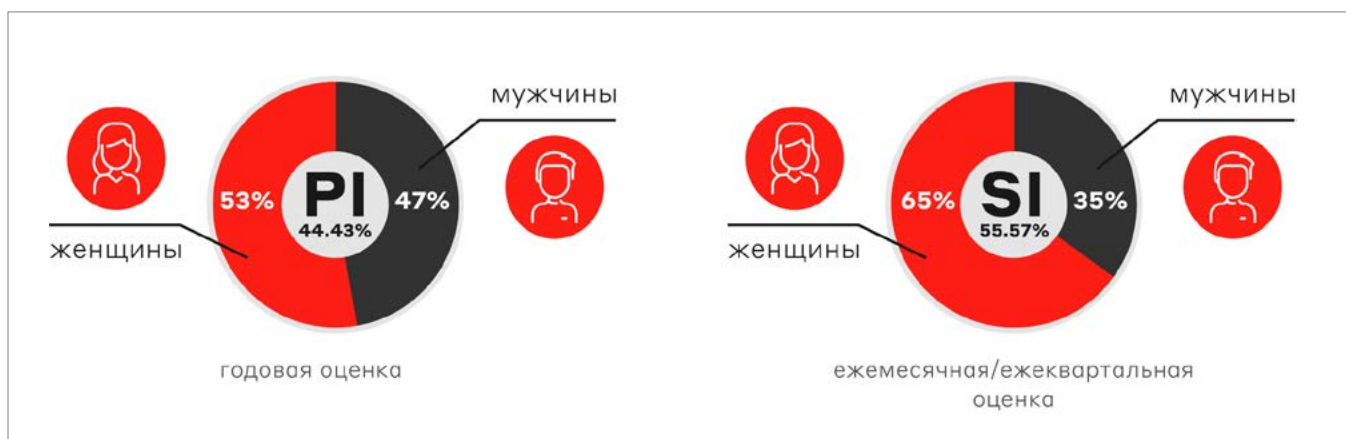


ПОДГОТОВКА И ОБРАЗОВАНИЕ

В Банке уделяется особое внимание обучению и развитию сотрудников. Существуют специализированные программы обучения и адаптации сотрудников отделений и фронтových подразделений Банка, которые помогают молодым людям без опыта работы в короткие сроки изучить продукты и услуги Банка, а также научиться предоставлять уникальный сервис любимым клиентам Банка.

На сотрудника в среднем приходится 6 часов очного обучения. Из них 80% сотрудники, 20% руководители.

В Банке действуют 2 вида оценки работников годовая (PI) и ежемесячная/квартальная (SI), где охват на 31.12.2020 равен 100% исходя из следующего:



Школа Эффективный консультант ФК	БРБ, POS,ФК	677	495	137%	1 раз в 2 недели, 1,5 часа, вебинар, тестирование. Всего 8 вебинаров	12
Школа Эффективный консультант МППРП, МОФЛ	БРБ, PИL, ОФЛ	299	236	127%	1 раз в 2 недели, 1,5 часа, вебинар, тестирование. Всего 8 вебинаров	12
Школа Эффективный МРБ	БРБ, POS,МРБ	27	28	96%	1 раза в нед, 1,5 часа, вебинар, 1 час ДЗ, тестирование. Всего 20 вебинаров	30
Академия лидерства Тим- лидер	БРБ, POS,Тим лидеры	23	24	96%	1 раза в нед, 1,5 часа, вебинар, 1 час ДЗ, тестирование. Всего 14 вебинаров	21
Академия Лидерства: НОДК	БРБ, PИL, НОДК	25	27	93%	1 раза в нед, 1,5 часа, вебинар, 1 час ДЗ, тестирование. Всего 20 вебинаров	30
Академия Лидерства: НОФЛ	БРБ	14	14	100%	1 раза в нед, 1,5 часа, вебинар, 1 час ДЗ, тестирование. Всего 20 вебинаров	30
Академия Лидерства РГ КЦ, РГ ТМ	БРБ РГ КЦ, РГ ТМ	9	9	100%	1 раза в нед, 1,5 часа, вебинар, 1 час ДЗ, тестирование. Всего 14 вебинаров	21
Обучение по запросу Бизнеса	POS, PИL, ОФЛ	5080	5100	100%	1.5 часа всего 30 вебинаров/тренингов	45
Обучение через полевое сопровождение	POS, PИL	889	890	100%	1 час на 1 сотрудника	889
Телемаркетинг	специалисты	120	96	125%	1 раз в неделю по 1 часу. Всего до 25 занятий	25
Колл-Центр	специалисты	147	113	130%	2 раза в неделю по 1 часу. Всего до 40 занятий	40

Филиал	Розничный бизнес. Кол-во сотрудников	Кол-во всего обученных	Кол-во обученных (уникальных сотрудников)	% вовлеченности по уникальным ФИО
Филиал АО ДБ "Альфа-Банк" г. Актау	55	320	50	91%
Филиал АО ДБ "Альфа-Банк" г. Актобе	53	210	49	92%
Филиал АО ДБ "Альфа-Банк" г. Алматы	133	1278	122	92%
Филиал АО ДБ "Альфа-Банк" г. Атырау	48	298	44	92%
Филиал АО ДБ "Альфа-Банк" г. Караганда	60	268	50	83%
Филиал АО ДБ "Альфа-Банк" г. Кокшетау	30	344	26	87%
Филиал АО ДБ "Альфа-Банк" г. Костанай	43	197	38	88%
Филиал АО ДБ "Альфа-Банк" г. Нур - Султан	91	1180	85	93%
Филиал АО ДБ "Альфа-Банк" г. Павлодар	40	323	37	93%
Филиал АО ДБ "Альфа-Банк" г. Петропавловск	32	389	30	94%
Филиал АО ДБ "Альфа-Банк" г. Семей	50	470	49	98%
Филиал АО ДБ "Альфа-Банк" г. Уральск	47	310	42	89%
Филиал АО ДБ "Альфа-Банк" г. Усть-Каменогорск	41	423	36	88%
Филиал АО ДБ "Альфа-Банк" г. Шымкент	110	730	100	91%
Телемаркетинг	96	230	80	83%
Колл Центр	113	340	97	86%
	1042	7310	935	90%

РАЗНООБРАЗИЕ И РАВНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ

Среди сотрудников Банка — 60% женщины, 40% мужчины. Вне зависимости от пола, возраста и национальности сотрудникам предоставляются равные возможности по вознаграждению, профессиональному развитию и карьерному росту. Случаев дискриминации за 2020 год не зафиксировано.

ПРАКТИКА ТРУДОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

Работа с жалобами построена в соответствии с законодательством РК. Каждый новый сотрудник проходит обязательное обучение по политикам и процедурам, связанным со значимыми для деятельности Банка процессами. В Банке не используется детский и принудительный труд. Трудовые договоры с работниками моложе 18 лет не заключаются.

СПОНСОРСТВО И БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ

Банк не оказывает благотворительную и иную финансовую помощь, а также не осуществляет спонсорскую деятельность с прямой или косвенной целью оказать воздействие на принятие представителями государства, общественных организаций или иными лицами решений, влияющих на сохранение, расширение или оптимизацию деятельности Банка, или если подобная помощь может быть объективно воспринята как попытка оказать такое воздействие.

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ

Этичное ведение бизнеса с нулевой толерантностью к коррупции в любых формах и проявлениях является безусловным приоритетом для Альфа-Банка. Этому принципа Банк придерживается с момента своего основания.

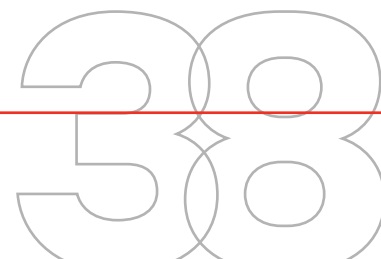
В Банке разработана антикоррупционная политика в соответствии с лучшими международными практиками, определяющими основные требования, направленные на предотвращение коррупционной деятельности. Политика применяется во всех сферах деятельности Банка и в ее взаимодействии с клиентами/контрагентами.

Антикоррупционные меры Банка включают:

- утверждение внутренних документов, положения которых направлены на противодействие и предотвращение коррупции;
- внедрение системы внутренних контролей и механизмов, направленных на предотвращение и противодействие коррупции;
- проведение периодической оценки коррупционных рисков в деятельности Банка.

Система внутренних контролей и механизмов, направленных на предотвращение и противодействие коррупции, состоит из:

- проверки потенциальных клиентов/контрагентов (процедура «Знай своего Клиента/Контрагента»);
- предупреждения и урегулирования ситуаций с конфликтами интересов;
- функционирования системы оповещения о нарушениях/рисках нарушений;
- регистрации подарков;
- антикоррупционных оговорок в договорах, заключаемых Банком;
- учебной программы для сотрудников Банка по направлению противодействия коррупции. Последнее обучение было проведено в декабре 2020 года. Успешно прошли обучение с тестированием 1460 сотрудников головного офиса и 1052 сотрудника филиальной сети Банка;
- комплаенс-контроля при трудоустройстве в Банк работников с



признаками тесных политических/правительственных связей;

- консультирования сотрудников Банка по противодействию коррупции.

Банк проводит выявление, оценку и периодическую переоценку внешних и внутренних коррупционных рисков, присущих его деятельности. Оценка коррупционных рисков осуществляется в Банке Департамент комплаенс-контроля. Если при оценке коррупционных рисков будет выявлен факт нарушения политики или совершение коррупционного правонарушения, Банк проводит служебное расследование и принимает меры по привлечению виновных лиц к ответственности. О результатах расследования информируются Совет директоров и/или соответствующие руководители/сотрудники Банка.

По результату проведенных в Банке мероприятий по оценке комплаенс-рисков в 2020 году не были выявлены риски, связанные с коррупцией, и не обнаружены случаи, имеющие отношения к нарушению политики.

Антикоррупционная политика АО ДБ «Альфа-Банк»

В соответствии Законом Республики Казахстан «О противодействии коррупции», АО ДБ «Альфа-Банк» (далее – Банк), как субъект предпринимательства, при осуществлении своей деятельности принимает меры по предупреждению коррупции, в том числе по минимизации причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений, путем:

- 1) установления организационно-правовых механизмов, обеспечивающих подотчетность, подконтрольность и прозрачность процедур принятия решений;
- 2) соблюдения принципов добросовестной конкуренции;
- 3) предотвращения конфликта интересов;
- 4) принятия и соблюдения норм деловой этики;
- 5) принятия мер по формированию антикоррупционной культуры;
- 6) взаимодействия с государственными органами и иными организациями по вопросам предупреждения коррупции.

В Банке разработана и применяется Антикоррупционная политика (далее – Политика), которая отражает приверженность Банка и его сотрудников:

- высоким этическим стандартам;

- принципам открытого и честного ведения бизнеса;
- стремление к усовершенствованию корпоративной культуры;
- следованию лучшим практикам корпоративного управления и поддержанию деловой репутации Банка на должном уровне.

Банк, соблюдая требования законодательства Республики Казахстан, политик и стандартов Банковского холдинга «Альфа-Банк» и внутренних документов Банка в области антикоррупции, а также учитывая международный опыт по предотвращению коррупции, Банк ставит перед собой следующие цели:

- минимизация риска вовлечения Банка и его сотрудников в коррупционную деятельность;
- установление принципов и правил поведения в отдельных областях, подверженных повышенному коррупционному риску;
- сформировать у сотрудников Банка и третьих лиц, взаимодействующих с Банком, единообразное понимание подходов Банка о неприятии коррупционных действий и нетерпимости к коррупционному поведению в любых формах и проявлениях.

Сотрудники Банка в процессе осуществления деятельности обязуются:

- воздерживаться от совершения и (или) участия в совершении коррупционных действий в интересах или от имени Банка;
- воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного действия в интересах или от имени Банка.

В целях исполнения Политики Банк осуществляет включение антикоррупционных условий (оговорок) в договоры/контракты с третьими лицами при установлении взаимоотношений.

Осуществление коммуникации и информирование о нарушениях Банк прилагает разумно возможные усилия по информированию о требованиях и ограничениях, установленных Политикой, в том числе:

- обеспечивает ознакомление всех сотрудников Банка

при заключении трудового договора с Политикой, а также обеспечивает подписание сотрудниками Банка обязательства по соблюдению Политики;

- на ежегодной основе проводит обучение сотрудников Банка по вопросам противодействия коррупции. Сотрудники Банка в случае появления сомнений в правомерности или в соответствии целям и требованиям Политики своих действий, а также действий, бездействия или предложений других сотрудников Банка, третьих лиц, которые взаимодействуют с Банком, могут сообщить об этом в подразделение комплаенс-контроля посредством системы информирования о нарушениях.

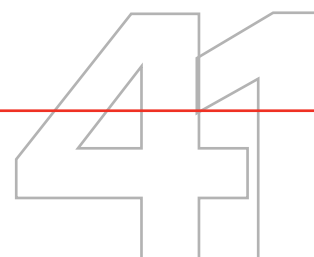
Банк обеспечивает конфиденциальное рассмотрение всех обращений (сообщений), поступивших на каналы связи с подразделением комплаенс контроля, а также гарантирует лицам, добросовестно предоставившим информацию о нарушениях, защиту от негативных последствий, связанных с таким обращением (сообщением).

Ограничение по подаркам

Подарки могут предоставляться сотрудниками от имени Банка третьим лицам либо могут вручаться третьими лицами сотрудникам Банка в связи с их специфической работой в Банке при соответствии указанным ниже критериям:

- подарки преподносятся не в ожидании и не с надеждой на коммерческую выгоду или с целью отплаты за полученную коммерческую выгоду;
- подарки не создают видимость (или подразумеваемое обязательство) привилегированного отношения к себе со стороны третьего лица (например, заключение контракта или более выгодные условия); вручаются открыто от лица Банка;
- не вручаются государственным служащим или их представителям, политическим деятелям и/или политическим партиям;
- не включают наличность или эквивалент денежной наличности.

В Банке ведется реестр получаемых сотрудниками Банка подарков, содержащий их описание, указание на получателей, дарителей, приблизительную стоимость и обоснование.



ЭКОЛОГИЧНОСТЬ

Альфа-Банк активно поддерживает и развивает внедрения экокультуры в Банке. Мы вовлекаем сотрудников в экопроекты, проводим вебинары и различные экологичные активности, продвигаем принципы осознанного потребления:

В Банке очень бережно относятся к разумному употреблению воды, электроэнергии и тепла.

На 2020 год по показателям употребления воды и энергии в головном офисе Альфа-Банк существенно сократил их количество:



9 186 м³



3 931.8 г/кал



1 473 м³



2 139 228 кВт

Использованная бумага собирается и сдается на вторичную переработку.

В офисных помещениях Банка осуществлен переход на светодиодные лампы во фронт- и бэк-офисах. Они также передаются на утилизацию.

Во время пандемии сотрудникам выдавались брендированные многоразовые защитные маски. Ведь каждый день новая одноразовая – не экологичный подход.

Снижение использования пластика и наличных денежных средств: Банк активно развивает безналичные платежи, используя инновационные технологии бесконтактной оплаты для разных видов смартфонов. Запущены такие популярные платежные сервисы рынка, как Apple Pay и Samsung Pay и Garmin Pay.

Проведение экологических акций и субботников является неотъемлемой частью корпоративной жизни Банка.



КОРПОРАТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ



Банк соблюдает нормы корпоративного управления Республики Казахстан и нацелен на внедрение наилучшей международной практики корпоративного управления. Корпоративное управление в Банке осуществляется в соответствии с требованиями закона Казахстана об акционерных обществах, прочими правилами, регулирующими деятельность акционерных обществ Казахстана, уставом Банка и другими внутренними документами Банка, а также внутренним кодексом корпоративного управления Банка.

С целью повышения эффективности и более детальной работы по отдельным направлениям деятельности Советом директоров созданы специальные комитеты при Совете директоров Банка:

Комитет по аудиту;

Комитет по цифровизации и стратегическому планированию;

Комитет по кадрам и вознаграждениям, социальным вопросам;

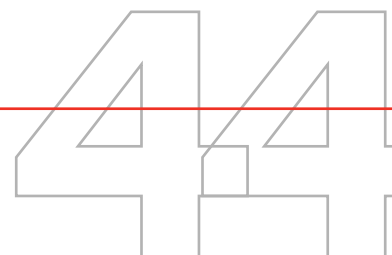
Комитет по рискам.

За 2020 год было проведено 88 заседаний Правления Банка и 36 заседаний Совета Директоров.

В 2020 году были рассмотрены и утверждены Советом директоров изменения в Залоговую Политику АО ДБ «Альфа Банк», организационная структура АО ДБ «Альфа Банк», бюджет на 2021год, утверждено ряд кредитных сделок с лимитом свыше 5% собственного капитала Банка.

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА

Высшим органом Банка является общее собрание акционеров Банка. Члены Совета директоров подотчетны общему собранию акционеров. Совет директоров осуществляет стратегическое управление Банком.



СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

Совет директоров является постоянно действующим органом управления Банка, осуществляющим общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством и уставом Банка к исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка.

Совет директоров осуществляет контроль за эффективностью практики корпоративного управления в Банке, рассматривает вопросы организации системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита в Банке, в том числе вопросы организации системы управления рисками и внутреннего контроля в области проведения заемных операций, вопросы организации системы управления рисками и внутреннего контроля в области проведения операций с финансовыми инструментами в Банке, относящиеся к компетенции Совета директоров в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Совет директоров проводит мониторинг деятельности Банка, проводит оценку деятельности Правления.

Сведения о ФИО, должностях и прочая информация о каждом члене Совета директоров приведены ниже.



Нурлан Кусаинов

Председатель совета директоров

Свою карьеру Нурлан Жетписович начал экономистом в 1996 году в АО «Жезказганцветмет», затем в 1997 году перешел в Агентство стратегического планирования РК, с 2001 по 2002 года был директором департамента стратегического планирования в АО «Банк Развития Казахстана». С сентября 2002 работал Советником Министра экономики и бюджетного планирования РК. В 2003 – 2004 годах был руководителем специальной группы Министерства промышленности и торговли РК по вопросам вступления в ВТО в г. Женеве. В мае 2004 года был назначен Председателем правления АО «Центр маркетингово-аналитических исследований». С сентября 2007 года по сентябрь 2010 года был Генеральным директором в ТОО «CNRG Capital». С июля 2009 года работал в фонде прямых инвестиций Al Falah Partners на должности Члена Совета Директоров. В сентябре 2010 года назначен Первым заместителем Председателя Правления,

затем в 2011 году Председателем Правления АО «Банк Развития Казахстана». С января 2014 года Указом Президента РК был назначен Заместителем Председателя НБРК. В январе 2016 года Приказом Министерства финансов РК №44 назначен Членом СД Администрации Международного Финансового Центра «Астана» (МФЦА), а в феврале 2016 года решением СД избран Председателем Правления Администрации МФЦА. В октябре 2017 года был назначен Председателем Совета Директоров Биржа международного финансового центра «Астана» (AIX) г. Нур-Султан, Республика Казахстан. С 1 Мая 2021 года по настоящее время был избран Членом Совета Директоров — Независимый Директор АО ДБ «Альфа-Банк». Кусаинов Нурлан Жетписович окончил Казахскую государственную академию управления и Стенфордскую школу бизнеса (США).



Рафаэль Абрамян

Независимый директор, член совета директоров

CEO Rambler Group – одного из лидеров российской индустрии медиа и развлечений, объединяющего медиасервисный холдинг Rambler&Co, мультимедийный сервис Okko, а также кинотеатр Художественный.

Окончил экономический факультет Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова, имеет степень магистра экономики Финансового университета при Правительстве РФ, а также бизнес-школы HEC Paris.

Обладает более чем 10-летним опытом в области управления, инвестиций, стратегии и M&A.

Ранее работал в АФК «Система» и PricewaterhouseCoopers.

В 2012 году присоединившись к команде занимал должность инвестиционного

директора фонда A&NN.

В 2013 году он вошел в состав совета директоров Rambler&Co

С 2015 года занял позицию

операционного директора группы

С 2019 стал генеральным директором

Rambler Group (занимал позиции в Рамблере до декабря 2020 года).

С января 2021 является Founder & Managing Partner в RAMT.



Аюпова Сайера

Независимый директор, член совета директоров

С 2007 по 2012 год занимала должность ассоциированного директора отдела маркетинга в ТОО Procter & Gamble.

С 2012 по 2013 год работала начальником отдела маркетинга в ТОО Procter & Gamble.

С 2013 по 2015 год занимала должность генерального директора в ТОО Procter & Gamble.

С 2015 по 2016 год была генеральным директором в ЗАО Соса-Cola НВС, Армения.

С 2016 по 2018 год занимала должность директора по продажам в ООО Соса-Cola НВС, Москва.

С ноября 2019 избрана на должность независимого директора и члена совета директоров Альфа-Банка.



Денис Осин

Член Совета директоров

В Альфа-Банке с 2006 года. С 1995 года работал в компаниях FMCG сектора. Начинал торговым представителем, уверенно двигался по карьерной лестнице и дорос до регионального менеджера. Среди его работодателей были такие компании, как Kraft Foods, Hochland, Perfetti Van Melle, Schweppes.

В июле 2006 года устроился в Альфа-Банк. Работал в блоках «Розничный бизнес» и «Корпоративно-инвестиционный банк», где занимал пост директора по работе с регионами. Затем перешел в блок «Массовый бизнес», был директором по продажам и дистрибуции, а в апреле 2015 возглавил его в качестве руководителя.

С 2016 по 2018 год занимал должность члена Советов директоров Общества с

ограниченной ответственностью «Альфа-Лизинг».

В апреле 2018 года возглавил блок «Малый и средний корпоративный бизнес» и по решению Совета директоров вошел в состав Правления Альфа-Банк.



Илья Поз

Член Совета директоров

С 2009 по 2010 год занимал должность руководителя по кредитованию корпоративных клиентов, а также должность управляющего директора дирекции кредитования корпоративных клиентов блока «Корпоративно-инвестиционный банк» Альфа-Банка Россия.

С 2010 по 2012 год работал со-руководителем корпоративного бизнеса блока «Корпоративно-инвестиционный банк» Альфа-Банка Россия.

С апреля по август 2012 года был заместителем председателя правления, а также со-руководителем корпоративного бизнеса Альфа-Банка Россия.

В октябре 2012 года был избран членом совета директоров.

С августа по октябрь 2013 года занимал должность заместителя

председателя правления, а также главного операционного управляющего корпоративно-инвестиционного банка Альфа-Банка Россия.



Иван Пятков

Член Совета директоров

С января по май 2016 года был вице-президентом, а также директором департамента розничных продуктов, электронного бизнеса CRM в акционерном коммерческом банке «Банк Москвы».

С 2016 до 2018 года работал руководителем департамента цифрового бизнеса и старшим вице-президентом в «ВТБ».

С ноября 2018 года по настоящее время является директором по цифровому бизнесу и членом правления в Альфа-Банке Россия.

С 2019 года занимает должность члена совета директоров Альфа-Банк Казахстан.



Олег Сысுவ

Член Совета директоров

Представляет интересы банка в органах государственной власти, банках, коммерческих организациях и общественных объединениях с целью реализации долгосрочной стратегии банка. Курирует вопросы развития региональной сети Альфа-Банка, участвует в организации бизнеса банка в регионах России.

Член совета директоров компании ОАО «АльфаСтрахование», входит в состав совета директоров ООО УК «Росводоканал». Председатель совета фонда благотворительной программы по спасению тяжелобольных детей «Линия жизни».

Присоединился к команде Альфа-Банка в 1999 году.

Ранее был первым заместителем руководителя Администрации

Президента РФ, Вице-премьером Правительства РФ в 1997–1998 годах, занимал пост министра труда и социального развития РФ.

Входил в постоянную делегацию России в Конгрессе местных и региональных властей Европы.

В 1976 году окончил Куйбышевский авиационный институт (ныне Самарский национальный исследовательский университет им. академика С.П. Королева).

Автор множества публикаций по проблемам становления государственной и местной власти в России.



Дэвид Марк Браун

Член Совета директоров

С 2000 по 2004 год работал главой подразделения развивающихся рынков и валютной торговли, а также членом исполнительного комитета Commerzbank Securities, London.

С 2004 по 2005 год работал начальником управления рыночными рисками для стран Европы, Ближнего Востока и Африки в Merrill Lynch International, London.

С 2005 по 2007 год занимал должность менеджера маркет-риск группы управления контролем рисками Financial Services Authority, London.

С января по декабрь 2008 года был управляющим директором и

руководителем группы оценки продукта в Merrill Lynch International, London.

С 2013 года по настоящее время является главным директором по управлению рисками в Альфа-Банке Россия.

С 2018 года назначен на должность члена совета директоров Альфа-Банк Казахстан.

ПРАВЛЕНИЕ

Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, уполномоченных коллегиальных органов, созданных в Банке.

Правление Банка при осуществлении своих полномочий подотчетно Общему собранию акционеров, Совету директоров и Уполномоченным коллегиальным органам, созданным и осуществляющим свои полномочия в соответствии с требованиями законодательства, регулирующими вопросы формирования системы управления рисками и внутреннего контроля и руководствуется нормами действующего законодательства Республики Казахстан, Уставом Банка, Положением о Правлении, решениями Общего собрания акционеров Совета директоров Банка и внутренними нормативными документами Банка.

В состав членов Правления входит пять человек. Сведения о ФИО, должностях и прочая информация о каждом члене Правления приведены ниже.



Андрей Тимченко

Главный управляющий директор

Г-н Тимченко начал свою деятельность как консультант по налогообложению в Ernst & Young.

С 1998 по 2013 год занимал различные должности в АО «Казкоммерцбанк», начиная со специалиста 2-й категории департамента инвестиционного банкинга до управляющего директора и члена правления.

С 2013 по 2016 год работал заместителем председателя правления по розничному бизнесу ДБ АО «Сбербанк», Россия

С июня 2016 года член правления и главный управляющий директор Альфа-Банка.

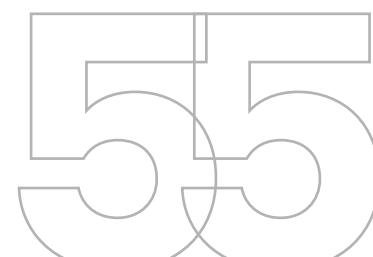
С ноября 2018 года заместитель председателя правления.

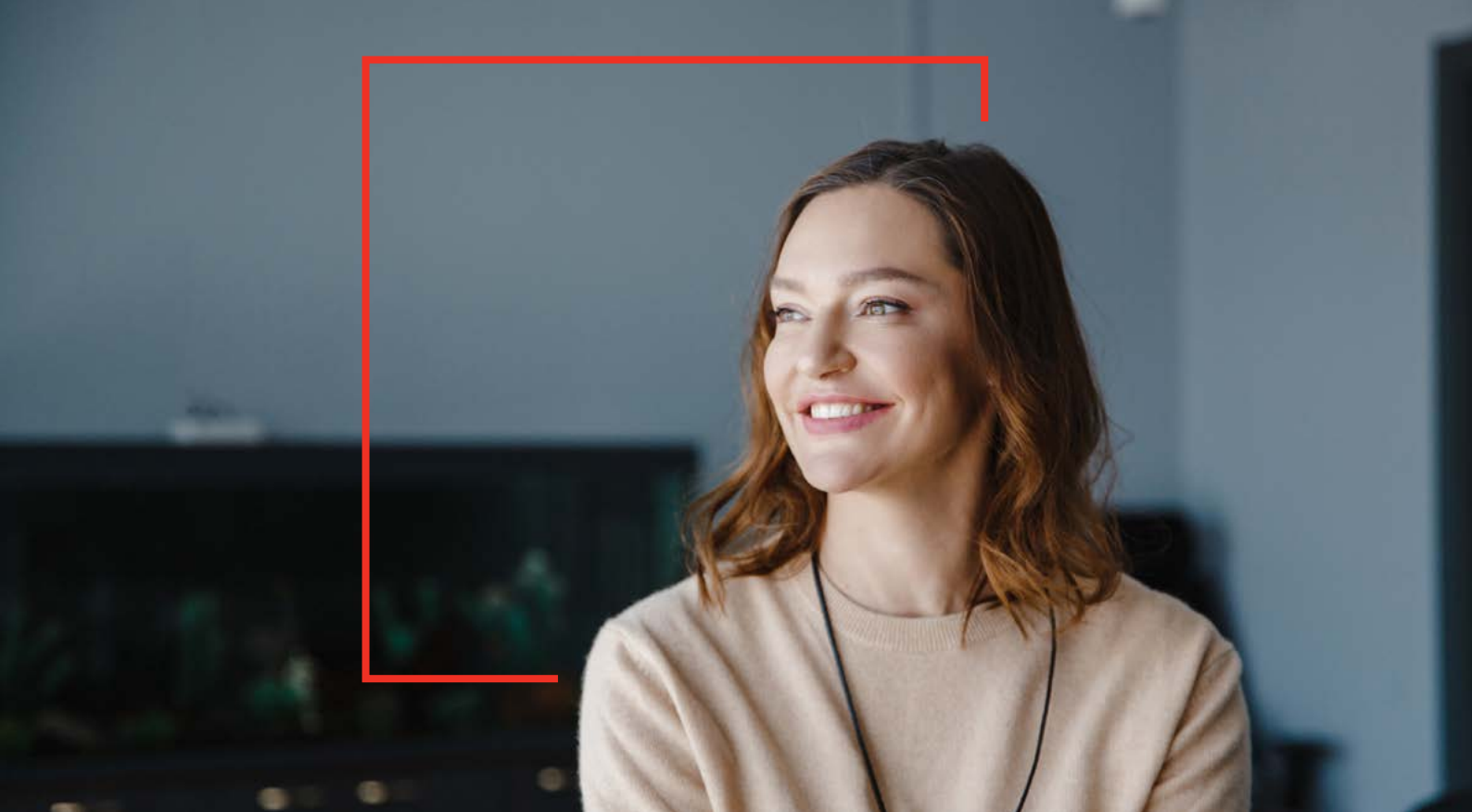
Образование:

Казахский государственный юридический университет (1998 г.), специальность – «Правоведение», квалификация – юрист.

Повышение квалификации:

Harvard Business School. Strategic Negotiations: Deal Making for the Long Term; Driving Corporate performance: from scorekeeping to strategy (2004), The Wharton School. Mergers and Acquisitions Program (2005), London Business School. Building the Customer - Focused Organization (2005), London Business School. High Performance People Skills (2006), INSEAD. Strategic Management in Banking Programme (2006), Harvard Business School. Changing the Game Negotiation and competitive decision making (2010).





Алина Аникина

Председатель правления

С 2008 по 2011 годы занимала должность заместителя начальника управления, а также должность начальника отдела аудита розничного управления и внутреннего аудита блока «Председателя правления» Альфа-Банка, Россия.

Алина Аникина избрана членом правления в декабре 2012, в июле этого же года назначена на должность операционного директора.

С января по июль 2012 года руководитель группы внутреннего аудита блока «Главного управляющего директора банка» Альфа-Банка, Россия.

С апреля 2015 года заместитель председателя правления Альфа-Банка Казахстан, член правления.

С октября 2016 года председатель правления Альфа-Банка Казахстан.

Образование:

Московский государственный университет им. Ломоносова (2003 год) – магистр менеджмента по направлению «Менеджмент».

Мастер делового администрирования для высшего руководящего звена (2016 год) – Executive Master of Business Administration (EMBA)

Кингстонский университет, Лондон – стажировка.

Бизнес-школа СКЕМА, Сучжоу.



Римма Патахова

Финансовый директор

С 1999 по 2005 год работала в Национальном банке Республики Казахстан.

С 2005 года работала в АО «БТА Банк», где с должности начальника отдела дошла до должности управляющего директора и члена правления.

С 2014 по 2016 год занимала должность управляющего директора, финансового директора и члена правления АО «АТФ Банк».

С 2016 года Римма Патахова финансовый директор, член правления Альфа-Банка Казахстан.

Награждена медалью «За трудовое отличие» (Ерен еңбегі үшін), общественным орденом Ассоциации финансистов Казахстана «Заслуженный финансист», юбилейными медалями «20 лет Конституции Казахстана» и «25 лет Независимости Республики Казахстан».

Образование:

Казахская государственная академия управления (1999 год), специальность – «Финансы и кредит», квалификация – экономист.

University of Roehampton, London, UK (2016 год), степень MBA.





Игорь Шалай

Управляющий директор по рискам

С 2004 по 2017 год работал в банковской системе Украины, где прошел путь от рядового специалиста подразделения риск-менеджмента до руководителя службы кредитного риск-менеджмента.

С 2017 года работает в Альфа-Банке в должности директора по рискам.

С 2018 года член правления Альфа-Банка.

Образование:

Национальный университет «Острожская академия» (2006 год), специальность – «Финансы».

Корпоративная программа MBA Credit Agricole Group, Париж/Лондон (2012 год)

Сертификат PRM (Professional Risk Manager) – повышение квалификации.



Ален Шаяхметов

Управляющий директор

С 1999 по 2017 год работал в АО «Казкоммерцбанк», где прошел путь от рядового специалиста юридического департамента до члена правления и советника председателя правления.

С 2017 года работает в Альфа-Банке Казахстан в должности управляющего директора. Курирует юридический департамент, секретариат коллегиальных органов и департамент комплаенс-контроля.

С 2018 года занимает должность члена правления Альфа-Банка Казахстан.

Образование:
Казахский государственный юридический университет (1999 год), специальность «Правоведение».

London Business School. High Performance People Skills – повышение квалификации.

ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ

В 2020 г. размер вознаграждений, выплаченного Банком ключевому управленческому персоналу (членам Совета Директоров и исполнительного органа), составил 1 355 753 тыс. тенге.

ИНФОРМАЦИЯ О ДИВИДЕНДАХ

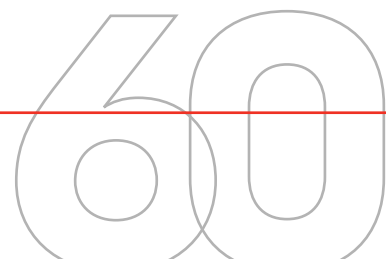
За несколько прошедших лет Банк получил существенную сумму нераспределенной прибыли, которая составляет большую часть капитала Банка 1-го уровня.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, Банку запрещено начислять дивиденды акционерам при отрицательном размере собственного капитала Банка, или если размер собственного капитала станет отрицательным в результате начисления дивидендов. Банку также запрещено по законодательству Казахстана начислять дивиденды в случае, если Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о реабилитации и банкротстве либо указанные признаки появятся у Банка в результате начисления дивидендов по его акциям.

По итогам 2018 и 2019 годов дивиденды не выплачиваются.

По итогам 2020 года: 16 апреля 2021 года были выплачены дивиденды по итогам 2020 года, сумма подлежащих выплате дивидендов - в размере эквивалентном 11 091 000 (одиннадцать миллионов девяносто одна тысяча) долларов США по рыночному курсу обмена валют на дату выплаты, размер дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Банка: 0,020224289 долларов США.

За 2020 год Банком зарегистрировано и полностью размещено 548 400 000 штук простых акций. Единственный акционер, владеющий 100% акций – Акционерное общество «Альфа-Банк», Россия.



ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ

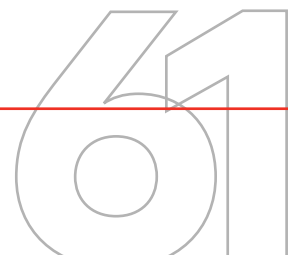
В соответствии с требованиями Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года № 188 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня» и общепринятыми международными практиками, в Банке выстроена и функционирует система внутреннего контроля, задачи, цели и принципы которой определены в политике внутреннего контроля.

В Банке разработаны процедуры осуществления внутреннего контроля, регулируемые ВНД Банка и основанные на следующих взаимосвязанных элементах:

- контроль за управлением рисками;
- контрольные действия и разделение полномочий;
- информация и взаимодействие;
- мониторинг и исправление недостатков.

Совет директоров Банка обеспечивает наличие СВК и надлежащий процесс выявления, измерения и оценки, мониторинга, контроля и процедур минимизации существенных рисков, присущих деятельности Банка. Система управления рисками представляет собой совокупность компонентов, которая обеспечивает механизм взаимодействия разработанных и регламентированных Банком внутренних процедур, процессов, политик, структурных подразделений банка. Управление комплаенс-риском в Банке является составной частью системы управления рисками Банка. Все участники системы управления комплаенс-рисками (3 линии защиты) в рамках своей компетенции и ответственности осуществляют управление комплаенс-рисками при строгом и неукоснительном соблюдении требований законодательства РК, законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка, внутренних правил и процедур Банка.

В Банке разработана Политика управления комплаенс-риском и подлежат к исполнению ее положения, содержащие основные цели, принципы, задачи системы управления комплаенс-риском. ДКК организует процедуры для соблюдения требований законодательства и ВНД Банка, разрабатывает порядок способов и процедур выявления, измерения, мониторинга и



контроля за комплаенс-рисками Банка на консолидированной основе, формирует комплаенс-программу, которая в том числе включает:

- проверку соблюдения подразделениями Банка политики управления комплаенс-риском, в том числе процедуры по управлению конфликтом интересов;
- оценку комплаенс-риска;
- обучение персонала Банка по вопросам управления комплаенс-риском.

Служба внутреннего аудита Внутренний аудит является самостоятельным структурным подразделением Банка, созданным с целью содействия Совету директоров и Правлению Банка в осуществлении функций по обеспечению наличия и функционирования адекватной системы внутреннего контроля и системы управления рисками. Служба внутреннего аудита находится в непосредственном подчинении и подотчетности Совета директоров. Директор Службы внутреннего аудита обладает международной сертификацией в области внутреннего аудита (CIA) и является действующим членом Международного института внутренних аудиторов. При осуществлении своей деятельности Служба внутреннего аудита руководствуется законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, решениями Совета директоров и внутренними документами Банка. Также при исполнении своих обязанностей подразделение руководствуется международными профессиональными стандартами внутреннего аудита.



Деятельность Службы направлена на:

- 1) оценку адекватности и эффективности системы внутреннего контроля;
- 2) оценку эффективности систем управления рисками Банка (кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционные риски, комплаенс-риск, риски информационных технологий, информационной безопасности и другие риски);
- 3) оценку эффективности политик и процедур Банка;
- 4) оценку надежности системы бухгалтерского учета и информации и составленных на их основе финансовой и регуляторной отчетности.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверки в соответствии с риск-ориентированным годовым планом аудита, утверждённым Советом Директоров. В рамках проверок внутреннего аудита, отмечаются отдельные недостатки в системе внутреннего контроля, по которым ответственными подразделениями принимаются меры, в соответствии с утвержденными планами мероприятий. Информация о существенных недостатках, выявленных в рамках проверок внутреннего аудита, а также информация о принятых мерах по их устранению, ежеквартально представляется Правлению и Совету Директоров.



АО ДБ «АЛЬФА-БАНК»

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

31 декабря 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

финансовой отчетности

Аудиторское заключение независимого аудитора	66
Отчет о финансовом положении	74
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	75
Отчет об изменениях в составе собственных средств	76
Отчет о движении денежных средств	77
Примечания к финансовой отчетности	78-170

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров АО ДБ «Альфа-Банк»

Наше мнение

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

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка, которая включает:

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

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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

Наша методология аудита

Краткий обзор

Существенность	<ul style="list-style-type: none">• Существенность на уровне финансовой отчетности Банка в целом: 1,465,566 тысяч тенге, что составляет 5% от прибыли до налогообложения за год, закончившийся 31 декабря 2020.
Ключевые вопросы аудита	<ul style="list-style-type: none">• Оценка провизий под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентам, проводится руководством в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 9 «Финансовые инструменты» (МСФО 9).

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

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

Существенность

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

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

Существенность на уровне финансовой отчетности Банка в целом	1,465,566 тысяч тенге
Как мы ее определили	5% от прибыли до налогообложения за год, закончившийся 31 декабря 2020
Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности	Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности прибыль до налогообложения, потому что мы считаем, что именно этот базовый показатель рассматривают пользователи для оценки результатов деятельности Банка, и он является общепризнанным базовым показателем. Мы установили существенность на уровне 5 %, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, применимых для предприятий, ориентированных на получение прибыли, в данном секторе.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Оценка провизий под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по займам клиентам, проводится руководством в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 9 «Финансовые инструменты» (МСФО 9).</p> <p>Мы сосредоточили наше внимание на этой области в связи с существенностью кредитов и авансов клиентам, а также с учетом того, что МСФО 9 является сложным стандартом финансовой отчетности, который требует значительную степень суждений для определения провизий под ОКУ. Кроме того, глобальная пандемия COVID-19 повлияла на неопределенность оценок, связанных с оценкой ОКУ по кредитам и авансам клиентам.</p> <p>Банк проводит оценку провизий под ОКУ на:</p>	<p>При оценке провизий под ОКУ мы выполнили следующие аудиторские процедуры, включая рассмотрение экономических потрясений, вызванных COVID-19:</p> <ul style="list-style-type: none"> Мы оценили методологии и модели для расчета провизий под ОКУ, разработанные Банком, для оценки их соответствия требованиям МСФО 9. Мы сосредоточили наши процедуры на: определении дефолта, факторах для определения «значительного увеличения кредитного риска», распределении кредитов по стадиям и оценке ключевых параметров риска; Мы проверили, что оценка провизий под ОКУ для кредитов и авансов клиентам была проведена в соответствии с методологиями и моделями Банка;

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

- индивидуальной основе;
- на коллективной основе: внутренние рейтинги оценивались на индивидуальной основе, но одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток при дефолте) применялись в процессе расчетов ОКУ для аналогичных рейтингов кредитного риска кредитного портфеля.

Ключевые области суждения включали:

- Распределение займов по стадиям в соответствии с МСФО 9;
- Учетные интерпретации и допущения моделирования, используемые для оценки ключевых параметров риска - вероятности дефолта, убытка при дефолте и суммы под риском;
- Полнота и точность данных, используемых для расчета ОКУ;
- Точность и достаточность раскрытий в финансовой отчетности.

См. Примечания 3, 4, 9 и 31 в прилагаемой финансовой отчетности, в которых содержится информация о существенных учетных политиках, критических учетных оценках и суждениях и оценке рисков, связанных с провизиями под ОКУ, а также раскрытия информации о кредитах и авансах клиентам.

- На выборочной основе мы провели оценку и тестирование структуры и операционной эффективности контролей над процессами, определяющими займы с просрочкой;
- На выборочной основе мы провели оценку существенных кредитов и авансов, выданных юридическим лицам, которые не были определены руководством как обесцененные, и сформировали наше собственное суждение о том, было ли это уместным. Данная процедура была проведена для подтверждения правильности распределения займов по разным «корзинам»;
- Мы протестировали допущения, исходные данные и формулы, используемые в моделях ожидаемых кредитных убытков для оценки коллективных и индивидуальных резервов, а также:
 - Для основных сегментов кредитов и авансов физическим лицам мы проверили вероятность дефолта (PD) и пересчитали убыток в случае дефолта (LGD);
 - Мы выполнили различные аналитические процедуры и «бэк-тестинг» в отношении ОКУ по кредитам и авансам юридическим лицам, чтобы убедиться в разумности применения политик и моделей к оценкам за предыдущие периоды.
- На выборочной основе мы пересчитали уровень резервов под ОКУ для кредитов, оцениваемых на коллективной основе и проверили точность сумм провизий под ОКУ, полученных в результате применения моделей;

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

- На выборочной основе мы пересчитали уровень резервов под ОКУ для обесцененных кредитов, выданных юридическим лицам и оцениваемых на индивидуальной основе. Мы оценили уместность используемых сценариев и их вероятность, изучили предполагаемые будущие денежные потоки, используемые руководством, проанализировали допущения, включая оценку обеспечения и сроки денежных потоков, сравнили оценки руководства с имеющимися внешними доказательствами и повторно провели расчет дисконтированных денежных потоков;
- На выборочной основе мы проверили сегментацию и распределение по корзинам;
- Для проверки точности и качества данных на выборочной основе мы проверили данные, использованные в расчете ОКУ, сверяя с исходными данными, в т.ч. кредитные портфели, кредитные соглашения, соглашения об обеспечении и т.д.;
- Мы проверили применение Банком прогнозной информации на уровень ОКУ и проверили уместность используемой модели. В частности, мы оценили приемлемость прогнозных макроэкономических переменных (например, уровень инфляции, уровень безработицы, базовая ставка, цена на нефть, курсы валют и ВВП), сверили входящие данные к внешним источникам;
- Мы оценили правильность и уместность раскрытий в соответствии со стандартами бухгалтерского учета.

Прочая информация

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

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

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

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

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

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

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

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

В тысячах казахстанских тенге	Прим.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	145,823,369	75,250,707
Средства в других банках	8	14,227,570	23,688,378
Кредиты и авансы клиентам	9	321,226,820	290,050,253
<i>Инвестиции в долговые ценные бумаги:</i>			
- Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	88,230,174	102,672,847
- Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	10	126,704,727	46,587,834
Договоры обратного РЕПО	11	9,214,595	2,500,001
Предоплата текущих обязательств по подоходному налогу		27,907	329,542
Прочие финансовые активы	13	16,321,960	11,023,122
Отложенный налоговый актив	27	1,687,626	1,330,710
Нематериальные активы	12	2,859,911	2,051,846
Основные средства	12	11,114,654	11,870,424
Прочие активы	14	1,895,100	2,310,644
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи		1,895,242	1,795,211
ИТОГО АКТИВЫ		741,229,655	571,461,519
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	17	28,500,878	64,590,235
Средства клиентов	15	572,213,199	392,906,988
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	15,291,146	15,291,146
Прочие финансовые обязательства	18	12,350,029	13,676,931
Прочие обязательства	19	9,287,531	6,382,702
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		637,642,783	492,848,002
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	20	5,506,185	5,506,185
Нераспределенная прибыль		97,834,831	72,545,010
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, через прочий совокупный доход		27,776	335,457
Резерв переоценки зданий		218,080	226,865
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		103,586,872	78,613,517
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		741,229,655	571,461,519
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	21	183.67	139.61

Утверждено и подписано от имени Правления 09 марта 2021 года.



А.В. Аникина
Председатель Правления

А.Б. Сафина
Главный бухгалтер

Примечания со страницы 92 по 184 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности

АО ДБ «Альфа-Банк»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	22	59,315,816	46,628,936
Процентные и аналогичные расходы	22	(21,863,850)	(14,251,861)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы		37,451,966	32,377,075
Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	9	(7,375,634)	(6,855,386)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки		30,076,332	25,521,689
Комиссионные доходы	23	23,499,169	15,909,331
Комиссионные расходы	23	(7,517,482)	(5,480,691)
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми производными инструментами	24	(1,187,864)	64,536
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		11,535,500	6,940,566
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		5,912,799	(408,943)
Доходы за вычетом расходов от прекращения признания финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости		-	298,409
Расходы, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных		(97,680)	(347,711)
Расходы за вычетом доходов от реализации ценных бумаг, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(15,731)
Оценочный резерв под кредитные убытки финансовых активов, кроме кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	14	(2,122,986)	(227,266)
Резерв под обязательства кредитного характера	33	(291,096)	(10,685)
Прочие операционные доходы	25	1,641,230	384,644
Административные и прочие операционные расходы	26	(32,136,598)	(26,877,004)
Прибыль до налогообложения		29,311,324	15,751,144
Расходы по налогу на прибыль	27	(4,032,484)	(2,466,195)
Прибыль за год		25,278,840	13,284,949
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- Расходы за вычетом доходов за год по инвестициям	10	(307,681)	489,440
- Доходы за вычетом расходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия или обесценения		-	15,731
Прочий совокупный (убыток) / доход за год		(307,681)	505,171
Итого совокупный доход за год		24,971,159	13,790,120
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей владельцам Банка	29	46,10	24.22

Примечания со страницы 92 по 184 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности

АО ДБ «Альфа-Банк»
Отчет об изменениях в составе собственных средств

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	Акцио- нерный капитал	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки зданий	Нераспре- деленная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2019 г.		5,506,185	(169,714)	249,364	59,231,937	64,817,772
Прибыль за год		-	-	-	13,284,949	13,284,949
Прочий совокупный доход		-	505,171	-	-	505,171
Итого совокупный доход, отраженный за 2019 г.		-	505,171	-	13,284,949	13,790,120
Основные средства:						
- Перенос положительной переоценки земли и зданий на нераспределенную прибыль	-	-	-	(28,124)	28,124	-
- Уменьшение отложенного налога вследствие реализации резерва по переоценке	27	-	-	5,625	-	5,625
Остаток на 1 января 2020 г.		5,506,185	335,457	226,865	72,545,010	78,613,517
Прибыль за год	-	-	-	-	25,278,840	25,278,840
Прочий совокупный доход	-	-	(307,681)	-	-	(307,681)
Итого совокупный доход, отраженный за 2020 г.	-	-	(307,681)	-	25,278,840	24,971,159
Основные средства:						
- Перенос положительной переоценки земли и зданий на нераспределенную прибыль	-	-	-	(10,981)	10,981	-
- Уменьшение отложенного налога вследствие реализации резерва по переоценке	27	-	-	2,196	-	2,196
Остаток на 31 декабря 2020 г.		5,506,185	27,776	218,080	97,834,831	103,586,872

Примечания со страницы 92 по 184 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности

АО ДБ «Альфа-Банк»
Отчет о движении денежных средств

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	2020 г.	2019 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		55,367,545	44,980,679
Проценты уплаченные		(21,161,454)	(13,489,501)
Комиссии полученные		22,278,582	15,739,820
Комиссии уплаченные		(8,123,727)	(5,467,967)
Расходы, полученные от операций с финансовыми производными инструментами		(3,638,323)	(669,007)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		11,535,500	6,940,566
Прочие полученные операционные доходы		1,636,189	706,466
Уплаченные расходы на содержание персонала		(18,909,078)	(14,790,401)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(7,682,087)	(7,307,727)
Уплаченный налог на прибыль		(3,782,704)	(3,244,345)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		27,520,443	23,398,583
Изменение в операционных активах и обязательствах			
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- средствам в других банках	8	9,519,586	7,960,333
- кредитам и авансам клиентам	9	(37,120,322)	(73,889,334)
- дебиторской задолженности по финансовой аренде		-	37,828
- договорам обратного РЕПО	11	(6,714,594)	11,499,999
- прочим финансовым активам	13	(747,368)	(574,908)
- прочим активам	14	(1,204,613)	(373,651)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков	17	(36,055,858)	50,433,275
- средствам клиентов	15	178,699,127	66,575,651
- прочим финансовым обязательствам	18	(494,295)	6,691,525
- прочим обязательствам	19	879,109	224,767
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		134,281,215	91,984,068
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	(126,204,278)	(115,484,681)
Поступления от выбытия и погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	140,646,951	52,497,018
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	10	(427,664,353)	(465,529,719)
Поступления от погашения долговых ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости	10	347,367,934	464,078,022
Приобретение основных средств	12	(1,204,205)	(2,561,463)
Приобретение нематериальных активов	12	(1,476,404)	(762,933)
Поступления от реализации долгосрочных активов, удерживаемых для продажи		(100,032)	411,128
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(68,634,387)	(67,352,628)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды уплаченные		-	-
Поступление от выпуска облигаций на внутреннем рынке		-	15,000,000
Погашение облигаций на внутреннем рынке		-	(2,962,554)
Погашение основной суммы обязательств по аренде	28	(986,965)	(1,136,535)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		(986,965)	10,900,911
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		5,916,651	(412,333)
Влияние изменений в ожидаемых кредитных убытках на денежные средства и эквиваленты денежных средств		(3,852)	
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		70,572,662	35,120,018
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	7	75,250,707	40,130,689
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	7	145,823,369	75,250,707

Примечания со страницы 92 по 184 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 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 31 декабря 2020 и 2019 годы непосредственной материнской компанией Банка является АО «Альфа-Банк» (Россия) (далее «Акционер»). На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года конечной материнской компанией Банка является ABN Holdings S.A.. (далее «ABNH»). ABNH зарегистрирована в Люксембурге и находится во владении г-на Фридмана М., г-на Хана Г., г-на Кузьмичева А., г-на Авена П., г-на Косога А., UniCredit S.p.A., и некоммерческой организации “Mark Foundation for cancer research” (далее «Конечные акционеры»). Ни один из конечных акционеров не контролирует и/или не владеет пятьюдесятью процентами и более в ABNH.

29 июня 2009 года компания ABN Financial Limited, которая является 100% косвенным контролирующим акционером АО «Альфа-Банк» (Россия), подписала опционное соглашение с ABNH, компанией являющейся ее акционером, согласно которому ABNH вправе приобрести за фиксированную 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 июня 2014 года ABN Financial Limited и ABN Kazakhstan Limited заключили дополнительное соглашение о продлении срока действия данного опционного соглашения до 31 декабря 2016 года. 31 декабря 2016 года срок действия данного опционного соглашения был продлен до 31 декабря 2019 года. 31 декабря 2019 года ABN Financial Limited и ABN Kazakhstan Limited заключили дополнительное соглашение о продлении срока действия опционного соглашения до 31 декабря 2024 года.

Основная деятельность

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

Банк имеет головной офис в городе Алматы и осуществляет свою деятельность через филиалы в городах Нур-Султан, Актау, Актобе, Атырау, Караганда, Усть-Каменогорск, Петропавловск, Уральск и Павлодар, Кокшетау, Костанай, Шымкент и Семей. Средняя численность персонала Банка в течение года составила 3,338 человека (2019 год: 2,789 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.

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

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

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

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.

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

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

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

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

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

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

Банк учел возможное влияние последствий пандемии на ожидаемые кредитные убытки путем применения негативного прогноза в расчете макропоказателя. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечаниях 4 и 30 предоставлена дополнительная информация о том, как Банк включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

В сентябре 2020 года рейтинговое агентство «S&P Global Ratings» подтвердило суверенный кредитный рейтинг Казахстана на уровне «BBB-», прогноз «стабильный». По мнению экспертов, рейтинг Казахстана поддерживается устойчивой фискальной позицией страны, в том числе благодаря накопленным в Национальном фонде средствам и низкому уровню внешнего долга, реализуемыми Правительством Республики Казахстан мерами, направленными на сдерживание негативных проявлений пандемии на экономику, а также высоким уровнем стабильности и предсказуемости государственных институтов за счет преемственности власти.

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

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

S&P отмечает, что основным фактором роста экономики Казахстана в 2020 году стали такие сектора, как строительство, транспорт, обрабатывающий сектор.

3 Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности

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

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке

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

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или уплачена при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода (Примечание 35).

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель

Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков: 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 руководителям. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Банком при определении бизнес-моделей для своих финансовых активов.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков

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

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Банком при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов.

Реклассификация финансовых активов

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

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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».

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Банком значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 31. Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Банком обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 31. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 31 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

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

Списание финансовых активов

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

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передал, ни сохранил практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

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 отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

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

Кредитные каникулы, предоставленные Банком в связи с пандемией COVID-19, учитываются как модификации договоров на выдачу соответствующих кредитов и авансов. Их влияние на валовую балансовую стоимость (убыток в результате модификации) составил незначительную сумму.

Категории оценки финансовых обязательств

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых обязательств

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения). Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Банком и 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 номинирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение ограничительных условий по кредиту. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

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.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств

Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают минимальные резервы на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан (далее «НБРК») и все межбанковские депозиты и краткосрочные ноты НБРК с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Средства в других банках

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

Инвестиции в долговые ценные бумаги

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

Инвестиции в долевыe 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 долевыe ценные бумаги. Инвестиции в долевыe ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Банк безоговорочно выбирает отнесение долевыx инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Банка заключается в отнесении долевыx инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода.

В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Группы на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

Кредиты и авансы клиентам

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

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 31 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства по предоставлению кредитов

Банк выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Такие обязательства представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредитов, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются как (i) неамортизированный остаток суммы на момент первоначального признания плюс (ii) сумма условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер обязательства равен наибольшей из этих двух сумм. Балансовая стоимость обязательств по предоставлению кредитов является обязательством. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Банк не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

Финансовые гарантии

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

Гарантии исполнения обязательств

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

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг

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

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Договоры обратного репо». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

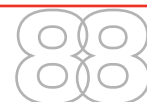
Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования 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.



3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

Учет договоров аренды, в которых Банк выступает арендатором

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

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

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

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

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

Активы в форме права пользования, как правило, амортизируются линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше. При определении срока аренды руководство Банка учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут). Если у Банка существует достаточная степень уверенности в исполнении опциона на покупку, Банк амортизирует актив в форме права пользования в течение срока полезного использования базового актива. Банк рассчитывает амортизацию активов в форме права пользования линейным методом в течение оценочного срока их полезного использования, а именно:

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

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

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

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

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

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

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

Средства других банков

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

Средства клиентов

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

Производные финансовые инструменты

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

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

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями казахстанского законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного капитала.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности.

В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогу определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

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

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

Неопределенные налоговые позиции

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Резервы под обязательства и отчисления

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

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Акционерный капитал

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

Дивиденды

Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями казахстанского законодательства. Распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями казахстанского законодательства и МСФО.

Регуляторные резервы

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

Признание процентных доходов и расходов

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Комиссионные доходы

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

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

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

Активы, находящиеся на хранении, и депозитарные услуги

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

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

Купля-продажа и конвертация иностранных валют

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Переоценка иностранной валюты

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

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

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

На 31 декабря 2020 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 420.91 тенге за 1 доллар США (2019 год: 382.59 тенге за 1 доллар США); и 516.79 тенге за 1 Евро (2019 год: 429.00 тенге за 1 Евро).

Взаимозачет

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

Прибыль на акцию

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

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

Сегментная отчетность

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

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности

У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 31. В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до, или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода для статей, не включенных в анализ, представленный в Примечании 31.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>						
АКТИВЫ						
Предоплата текущих налоговых обязательств	27,907	-	27,907	329,542	-	329,542
Отложенный налоговый актив	-	1,687,626	1,687,626	-	1,330,710	1,330,710
Нематериальные активы	-	2,859,911	2,859,911	-	2,051,846	2,051,846
Основные средства	-	11,114,654	11,114,654	-	11,870,424	11,870,424
Прочие активы	1,895,100	-	1,895,100	2,310,644	-	2,310,644
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	1,895,242	-	1,895,242	1,795,211	-	1,795,211
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Текущие обязательства по подоходному налогу	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	9,287,531	-	9,287,531	6,382,702	-	6,382,702

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают: значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 31. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: 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.

Увеличение оценки вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2020 года привело бы к увеличению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1,343,859 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 695,047 тыс. тенге). Уменьшение оценки вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2020 года привело бы к снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1,191,170 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 575,120 тыс. тенге).

Увеличение оценки убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2020 года привело бы к увеличению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1,344,138 тыс. тенге (2019 год: 1,120,391 тыс. тенге). Уменьшение оценки убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2020 года привело бы к снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1,191,170 тыс. тенге (2019 год: 960,592 тыс. тенге).

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

По приказу Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка №167 от 26 марта 2020 года в связи с введением в Республике Казахстан чрезвычайного положения была предоставлена возможность заемщикам Банка оформить отсрочку платежей сроком до 90 дней, без использования норм и условий внутреннего документа, регламентирующего порядок предоставления реструктуризации займов в Банке и без взимания комиссий, то есть отсрочка по ЧП предоставлялась всем заемщикам, подавшим заявку без анализа финансового состояния и без предоставления подтверждающих документов.

Отсрочка платежей, предоставленная заемщикам в связи с вспышкой COVID-19, не была признана событием, являющимся подтверждением обесценения займа согласно Постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка № 167 от 26 марта 2020 года, и, соответственно, данная мера не признавалась Банком как дефолт заемщика. Также, так как отсрочка предоставлялась заемщикам, в том числе не имеющим просрочку, без анализа финансового состояния и без предоставления подтверждающих документов, данные заемщики не были отнесены в Стадию 2.

По состоянию на 1 января 2021 года портфель заемщиков, получивших отсрочку в связи с введением ЧП по COVID-19 составил 5,8% от совокупного объема кредитного портфеля по балансовой стоимости, из них большую часть составляли кредиты физическим лицам - 4.9% от совокупного объема кредитного портфеля по балансовой стоимости, а кредиты корпоративным клиентам и субъектам малого предпринимательства – 0.9% от портфеля (на начало предоставления кредитных каникул по COVID-19 – 13.4%), из них в Стадии 1 находились 4.7% (15,003,482 тыс. тенге), в Стадии 2 – 0.4% (1,389,131 тыс. тенге) и в Стадии 3 – 0.7% (2,105,077 тыс. тенге), соответственно. Уровень NPL (займов с просроченной задолженностью более 90 дней) по данному портфелю составил 0,3% или 970,802 тыс. тенге от объема всего портфеля COVID-19 (18,497,690 тыс. тенге). Доля кредитов корпоративным клиентам и субъектам малого бизнеса составила 0.9% от совокупного объема кредитного портфеля по балансовой стоимости в Качество портфеля приемлемое. Значительного ухудшения качества портфеля COVID-19 не наблюдается и не прогнозируется в будущем. Повторную отсрочку по COVID-19 Банк в последующем не предоставлял. В случае повторного обращения заемщиков в Банк за предоставлением реструктуризации займа, реструктуризация предоставлялась в соответствии с нормами и условиями внутреннего документа, регламентирующего порядок предоставления реструктуризации займов в Банке. Соответственно, данные займы при получении повторной реструктуризации были отнесены в Стадию 3, как дефолтные.

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

Кредитные каникулы, предоставленные Банком в связи с пандемией COVID-19, учитываются как модификации договоров на выдачу соответствующих кредитов и авансов. Их влияние на валовую балансовую стоимость (убыток в результате модификации) было незначительное.

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

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 (Примечание 31).

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

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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.

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

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

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

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

Кредитные договоры Банка допускают корректировку процентных ставок в ответ на определенные изменения в макроэкономических или нормативных условиях. Руководство применило суждение и установило, что конкуренция в банковском секторе и способность заемщиков рефинансировать кредиты 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.

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.

Налоговое законодательство

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

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 9, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 37.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Прочие новые стандарты и разъяснения

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

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

6 Новые учетные положения

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

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

(выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).

- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Наличные средства	66,339,252	17,170,888
Остатки по счетам в НБРК (кроме обязательных резервов)	16,871,690	3,309,146
Обязательные резервы в НБРК	5,850,659	10,485,235
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- Казахстан	56,886	197,833
- Другие страны	18,823,972	36,432,829
Вклады в НБРК	37,884,762	7,654,776
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(3,852)	-
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	145,823,369	75,250,707

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

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

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

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 казахстанских тенге</i>	Остатки по счетам в НБРК	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от А- до А+	-	34,928,818	34,928,818
- с рейтингом от BBB- до BBB+	10,963,922	605,841	11,569,763
- с рейтингом от BB- до BB+	-	1,096,003	1,096,003
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.

На 31 декабря 2020 года совокупная сумма денежных средств и их эквивалентов в трех крупнейших банков-контрагентов составила 70,697,325 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 46,088,202 тыс. тенге) или 48% от денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2019 года: 61%).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37. Анализ процентных ставок денежных средств и эквивалентов денежных средств раскрыт в Примечании 31.

8 Средства в других банках

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Краткосрочные депозиты и займы другим банкам	11,404,595	22,444,284
Долгосрочные займы другим банкам	2,911,186	1,333,679
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(88,211)	(89,585)
Итого средства в других банках	14,227,570	23,688,378

8 Средства в других банках (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2020 г. на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем стадиям для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Описание используемой Банком системы классификации кредитного риска по уровням и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к остаткам средств в других банках, приводится в Примечании 31. В таблице ниже балансовая стоимость остатков средств в других банках на 31 декабря 2020 года также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
<i>Непросроченные и необеспеченные</i>			
- с рейтингом от AA - до AA+	-	-	-
- с рейтингом от BBB- до BBB+	487,182	-	487,182
- с рейтингом от BB- до BB+	2,810,000	-	2,810,000
- с рейтингом от B- до B+	10,599,433	419,166	11,018,599
Итого средства в других банках	13,896,615	419,166	14,315,781
Оценочный резерв под кредитные убытки	(88,211)	-	(88,211)
Балансовая стоимость	13,808,404	419,166	14,227,570

В таблице ниже балансовая стоимость остатков средств в других банках на 31 декабря 2019 года также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Итого
<i>Непросроченные и необеспеченные</i>			
- с рейтингом от AA - до AA+	5,746,781	-	5,746,781
- с рейтингом от BBB- до BBB+	8,199,691	-	8,199,691
- с рейтингом от BB- до BB+	1,345,545	-	1,345,545
- с рейтингом от B- до B+	8,425,477	-	8,425,477
- не имеющие рейтинга	-	60,469	60,469
Итого средства в других банках	23,717,494	60,469	23,777,963
Оценочный резерв под кредитные убытки	(88,428)	(1,158)	(89,585)
Балансовая стоимость	23,629,066	59,311	23,688,378

На 31 декабря 2020 года совокупная сумма денежных средств и их эквивалентов в трех крупнейших банков-контрагентов составила 13,409,432 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 19,042,266 тыс. тенге) или 94% от денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2019 года: 80%).

8 Средства в других банках (продолжение)

Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37. Справедливая стоимость средств в других банках представлена в Примечании 35.

9 Кредиты и авансы клиентам

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

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

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценени е кредитов	Балансовая стоимость
Кредиты корпоративным клиентам	199,526,017	(4,641,267)	194,884,750	201,332,304	(4,969,707)	196,362,597
Кредиты физическим лицам	124,082,932	(8,351,952)	115,730,980	96,511,044	(5,883,378)	90,627,666
Кредиты индивидуальным предпринимателям	10,690,380	(79,290)	10,611,090	3,078,014	(18,024)	3,059,990
Итого кредиты и авансы клиентам	334,299,329	(13,072,509)	321,226,820	300,921,362	(10,871,109)	290,050,253

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

В течение 2020 года в отчете о прибыли или убытке был отражен убыток в сумме 97,680 тыс. тенге (2019 год: 347,711 тыс. тенге) от первоначального признания кредитов по ставкам ниже рыночных.

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

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	ПСКО (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	ПСКО (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>										
Корпоративные кредиты										
На 1 января 2020 г.	533,336	195,334	4,172,364	68,673	4,969,707	169,906,877	21,711,749	7,460,238	2,253,440	201,332,304
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:										
Перевод:										
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(449)	449	-	-	-	(3,069,689)	3,069,689	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(18,698)	(2,313)	21,011	-	-	(2,519,382)	(609,823)	3,129,205	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)										
Вновь созданные или приобретенные	319,221	274,380	446,733	-	1,040,334	139,893,904	8,641,943	1,259,317	-	149,795,164
Прекращение признания в течение периода	(343,898)	(188,045)	(1,051,580)	-	(1,583,523)	(117,493,143)	(20,358,859)	(2,701,721)	(2,208)	(140,555,931)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков и прочие изменения	74,586	(5,458)	1,639,247	687,737	2,396,112	(8,621,774)	(518,126)	(1,431,900)	(341,621)	(10,913,421)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	30,762	79,013	1,055,411	687,737	1,852,923	8,189,916	(9,775,176)	254,901	(343,829)	(1,674,188)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:										
Списания	-	-	(2,220,093)	-	(2,220,093)	-	-	(2,220,093)	-	(2,220,093)
Положительные и отрицательные курсовые разницы и прочие изменения	12,123	22,940	3,667	-	38,730	1,506,975	549,354	31,665	-	2,087,994
Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2020 г.	576,221	297,287	3,011,349	756,410	4,641,267	179,603,768	12,485,927	5,526,711	1,909,611	199,526,017

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	ПСКО (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененны м активам)	ПСКО (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>										
Корпоративные кредиты										
На 1 января 2019 г.	234,737	620,441	7,824,957	-	8,680,135	110,213,785	39,315,601	19,715,196	2,278,072	171,522,654
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Перевод:										
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(40)	40	-	-	-	(1,048,981)	1,048,981	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(42)	(1,833)	1,875	-	-	(45,582)	(126,275)	171,857	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	101,837	(33,667)	(68,170)	-	-	9,839,507	(9,586,695)	(252,812)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	373,308	181,243	39,911	-	594,462	130,085,724	19,838,775	223,040	-	150,147,539
Прекращение признания в течение периода	(185,846)	(569,043)	(459,917)	-	(1,214,806)	(73,422,244)	(28,235,648)	(3,675,033)	(1,427,333)	(106,760,258)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков и прочие изменения	9,646	(1,847)	3,140,894	68,673	3,217,366	(5,665,155)	(541,694)	(2,347,927)	1,402,701	(7,152,075)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	298,863	(425,107)	2,654,593	68,673	2,597,022	59,743,269	(17,602,556)	(5,880,875)	(24,632)	36,235,206
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Списания	-	-	(6,357,547)	-	(6,357,547)	-	-	(6,358,548)	-	(6,358,548)
Выбытие резерва через продажу кредитного портфеля	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Положительные и отрицательные курсовые разницы и прочие изменения	(264)	-	(7,771)	-	(8,035)	(50,177)	(1,296)	(15,535)	-	(67,008)
Прочие	-	-	58,132	-	58,132	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2019 г.	533,336	195,334	4,172,364	68,673	4,969,707	169,906,877	21,711,749	7,460,238	2,253,440	201,332,304

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	ПСКО (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	ПСКО (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>										
Кредиты физическим лицам										
На 1 января 2020 г.	3,024,963	485,947	2,358,222	14,246	5,883,378	89,664,194	4,016,358	2,580,662	249,829	96,511,043
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Перевод:										
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(40,456)	40,456	-	-	-	(877,276)	877,276	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(153,582)	(51,284)	204,866	-	-	(3,413,012)	(189,529)	3,602,541	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	198,949	(131,050)	(67,899)	-	-	1,134,652	(1,038,251)	(96,401)	-	-
Вновь созданные или приобретенные)	2,547,153	527,642	4,294,407	-	7,369,202	87,079,418	1,001,909	1,398,208	-	89,479,535
Прекращение признания в течение периода	(1,039,465)	(91,928)	(102,440)	(2,094)	(1,235,927)	(49,735,957)	(871,406)	(132,477)	(28,513)	(50,768,353)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков и прочие изменения	(997,244)	129,017	199,862	(3,466)	(671,831)	(7,962,836)	(347,096)	224,907	(61,398)	(8,146,423)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	515,355	422,853	4,528,796	(5,560)	5,461,444	26,224,989	(567,097)	4,996,778	(89,911)	30,564,759
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Списания	-	-	(2,992,961)	-	(2,992,961)	-	-	(2,992,961)	-	(2,992,961)
Положительные и отрицательные курсовые разницы и прочие изменения	-	-	91	-	91	-	-	91	-	91
Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2020 г.	3,540,318	908,800	3,894,148	8,686	8,351,952	115,889,183	3,449,261	4,584,570	159,918	124,082,932

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого	Валовая балансовая стоимость				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	ПСКО (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)		Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	ПСКО (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>										
Кредиты физическим лицам										
На 1 января 2019 г.	2,256,499	1,106,364	1,366,570	23,035	4,752,468	59,226,923	2,545,275	3,217,739	304,074	65,294,011
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Перевод:										
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(43,715)	43,715	-	-	-	(740,313)	740,313	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(94,015)	(73,069)	167,084	-	-	(1,509,676)	(183,726)	1,693,402	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	381,666	(209,389)	(172,277)	-	-	747,974	(438,021)	(309,953)	-	-
Вновь созданные или приобретенные)	2,396,592	565,605	879,218	-	3,841,415	72,398,765	2,572,676	1,138,594	-	76,110,035
Прекращение признания в течение периода	(743,291)	(113,090)	(125,334)	(4,157)	(985,872)	(26,918,625)	(387,165)	(209,866)	(37,598)	(27,553,254)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков и прочие изменения	354,804	227,439	777,707	(3,519)	1,356,431	(11,922,842)	(97,402)	(1,118,953)	(30,917)	(13,170,114)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	2,252,041	441,211	1,526,398	(7,676)	4,211,974	32,055,283	2,206,675	1,193,224	(68,515)	35,386,667
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Списания	(1,207,997)	(1,049,401)	(1,326,575)	(1,113)	(3,585,086)	(1,207,997)	(655,260)	(1,720,718)	(1,113)	(3,585,088)
Положительные и отрицательные курсовые разницы и прочие изменения	-	-	(31)	-	(31)	(2)	-	(31)	-	(33)
Прочие	(275,580)	(12,227)	791,860	-	(504,053)	(410,013)	(80,332)	(109,552)	15,383	(584,514)
На 31 декабря 2019 г.	3,024,963	485,947	2,358,222	14,246	5,883,378	89,664,194	4,016,358	2,580,662	249,829	96,511,043

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличе- нии кредитно- го риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличе- нии кредитно- го риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>								
Кредиты индивидуальным предпринимателям								
На 1 января 2020 г.	4,415	702	12,907	18,024	2,912,871	54,959	110,184	3,078,014
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(1,713)	1,713	-	-	(396,029)	396,029	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	(7)	7	-	(8,056)	(4,077)	12,133	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	50,742	9,596	11,902	72,240	8,536,735	863,018	11,985	9,411,738
Вновь созданные или приобретенные								
Прекращение признания в течение периода	(1,861)	(31)	(10,044)	(11,936)	(1,447,806)	(8,819)	(53,057)	(1,509,682)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков								
Прочие изменения	1,589	(685)	58	962	(150,693)	(136,598)	(10,831)	(298,122)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	48,757	10,586	1,923	61,266	6,534,151	1,109,553	(39,770)	7,603,934
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы и прочие изменения	-	-	-	-	8,432	-	-	8,432
Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2020 г.	53,172	11,288	14,830	79,290	9,455,454	1,164,512	70,414	10,690,380

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличе- нии кредитно- го риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличе- нии кредитно- го риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>								
Кредиты индивидуальным предпринимателям								
На 1 января 2019 г.	2,772	3,764	2,659	9,195	1,479,520	250,464	110,975	1,840,959
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	-	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(35)	-	35	-	(18,132)	(50,373)	68,505	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-	21,902	-	(21,902)	-
Вновь созданные или приобретенные	3,878	38	3,390	7,307	2,410,141	5,448	21,611	2,437,200
Прекращение признания в течение периода	(1,688)	(1,461)	(2,312)	(5,461)	(802,014)	(121,323)	(36,855)	(960,192)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	46,693	46,693	-	-	9,462	9,462
Прочие изменения	(512)	(1,639)	-	(2,151)	(178,546)	(29,258)	-	(207,824)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	1,643	(3,062)	47,806	46,387	1,433,351	(195,506)	40,821	1,278,666
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(41,612)	(41,612)	-	-	(41,612)	(41,612)
Курсовые разницы и прочие изменения	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие	-	-	4,054	4,054	-	-	-	-
На 31 декабря 2019 г.	4,415	702	12,907	18,024	2,912,871	54,958	110,184	3,078,013

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года представляет собой либо денежные выплаты или активы, полученные для ранее обесцененных кредитов.

На оценочный резерв под кредитные убытки от кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы, информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 31. В таблице ниже представлены основные изменения:

- перевод между Стадиями 1 и 2 и Стадией 3 по причине того, что в течение периода по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение, с последующим повышением (или понижением) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков;
- амортизация дисконта в ожидаемых кредитных убытках по прошествии времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе приведенной стоимости;
- пересчет валют для активов, деноминированных в иностранных валютах, и другие изменения; и
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным кредитам.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Приобре- тенные или созданные обесценен- ные	Итого
Корпоративные кредиты					
- с рейтингом от А до А-	118,065,975	3,105,081	-	79,606	121,250,662
- с рейтингом от В до В-	61,537,793	1,202,973	3,199,131	1,137,182	67,077,079
- с рейтингом от С до С-	-	8,177,873	299,567	-	8,477,440
- с рейтингом от D до E	-	-	2,028,013	692,823	2,720,836
Валовая балансовая стоимость	179,603,768	12,485,927	5,526,711	1,909,611	199,526,017
Оценочный резерв под кредитные убытки	(576,221)	(297,287)	(3,011,349)	(756,410)	(4,641,267)
Балансовая стоимость	179,027,547	12,188,640	2,515,362	1,153,201	194,884,750
Кредиты индивидуальным предпринимателям					
- с рейтингом от А до А-	6,439,029	70,357	-	-	6,509,386
- с рейтингом от В до В-	3,016,425	-	54	-	3,016,479
- с рейтингом от С до С-	-	1,094,155	29,810	-	1,123,965
- с рейтингом от D до E	-	-	40,550	-	40,550
Валовая балансовая стоимость	9,455,454	1,164,512	70,414	-	10,690,380
Оценочный резерв под кредитные убытки	(53,172)	(11,288)	(14,830)	-	(79,290)
Балансовая стоимость	9,402,282	1,153,224	55,584	-	10,611,090

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Приобре- тенные или созданные обесценен- ные	Итого
Корпоративные кредиты					
- с рейтингом от А до А-	75,088,428	4,137,264	18,472	737,622	79,981,786
- с рейтингом от В до В-	94,818,449	13,258,923	253,468	-	108,330,840
- с рейтингом от С до С-	-	4,315,562	667,875	814,662	5,798,099
- с рейтингом от D до E	-	-	6,520,423	701,156	7,221,579
Валовая балансовая стоимость	169,906,877	21,711,749	7,460,238	2,253,440	201,332,304
Оценочный резерв под кредитные убытки	(533,336)	(195,334)	(4,172,364)	(68,673)	(4,969,707)
Балансовая стоимость	169,373,541	21,516,415	3,287,874	2,184,767	196,362,597
Кредиты индивидуальным предпринимателям					
- с рейтингом от А до А-	1,695,984	22,655	20,880	-	1,739,519
- с рейтингом от В до В-	1,216,886	7,103	11,087	-	1,235,076
- с рейтингом от С до С-	-	25,201	-	-	25,201
- с рейтингом от D до E	-	-	78,217	-	78,217
Валовая балансовая стоимость	2,912,870	54,959	110,184	-	3,078,013
Оценочный резерв под кредитные убытки	(4,415)	(702)	(12,907)	-	(18,024)
Балансовая стоимость	2,908,455	54,257	97,277	-	3,059,989

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Приобре- тенные или созданны е обесценен -ные	Итого
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>					
Кредиты физическим лицам					
- без задержки платежа	114,280,188	327,478	-	96,561	114,704,227
- с задержкой платежа менее 30 дней	1,608,995	53,751	72,646	-	1,735,392
- с задержкой платежа от 30 до 60 дней	-	1,579,817	105,652	-	1,685,469
- с задержкой платежа от 60 до 90 дней	-	1,488,215	252,877	-	1,741,092
- с задержкой платежа свыше 90 дней	-	-	4,153,395	63,357	4,216,752
Валовая балансовая стоимость	115,889,183	3,449,261	4,584,570	159,918	124,082,932
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3,540,318)	(908,800)	(3,894,148)	(8,686)	(8,351,952)
Балансовая стоимость	112,348,865	2,540,461	690,422	151,232	115,730,980

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцене н-ным активам)	Приобре- тенные или созданные обесценен -ные	Итого
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>					
Кредиты физическим лицам					
- без задержки платежа	86,958,361	2,425,775	-	239,008	89,623,144
- с задержкой платежа менее 30 дней	2,705,833	93,437	3,867	-	2,803,137
- с задержкой платежа от 30 до 60 дней	-	945,086	6,393	-	951,479
- с задержкой платежа от 60 до 90 дней	-	552,060	3,241	-	555,301
- с задержкой платежа свыше 90 дней	-	-	2,567,161	10,820	2,577,981
Валовая балансовая стоимость	89,664,194	4,016,358	2,580,662	249,828	96,511,042
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3,024,963)	(485,947)	(2,358,222)	(14,244)	(5,883,376)
Балансовая стоимость	86,639,231	3,530,411	222,440	235,584	90,627,666

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой в таблицах выше, приводится в Примечании 31.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	124,082,932	37%	96,511,045	32%
Оптовая торговля	85,144,645	25%	87,979,095	29%
Производство	30,668,553	9%	29,572,283	10%
Услуги	24,870,899	7%	21,343,665	7%
Транспортировка	17,805,028	5%	20,195,590	7%
Розничная торговля	14,232,262	4%	10,634,919	4%
Аренда	10,220,157	3%	4,231,464	1%
Телекоммуникации	9,092,571	3%	9,927,650	3%
Горнодобывающая промышленность	6,645,042	2%	7,757,615	3%
Строительство	5,487,605	2%	8,453,434	3%
Сельское хозяйство	4,234,922	1%	1,912,518	1%
Предоставление услуг, связанных с добычей нефти и газа	861,668	-	224,682	-
Гостиничные услуги	230,989	-	220,504	-
Исследования и разработки	107,085	-	1,266,585	-
Издательское дело	-	-	1,796	-
Прочие	614,971	-	688,517	-
Итого кредиты и авансы клиентам	334,299,329	100%	300,921,362	100%

На 31 декабря 2020 года совокупная сумма кредитов пятнадцати крупнейших заемщиков составляла 88,977,732 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 99,730,211 тыс. тенге) или 27% процентов от валовой суммы кредитного портфеля (31 декабря 2019 года: 33%).

Политика Банка в отношении получения обеспечения в течение отчетного периода значительно не изменялась, и в общем качестве обеспечения, имеющегося у Банка, значительных изменений относительно прошлого периода не было. Ниже представлена информация о залоговом обеспечении на 31 декабря 2020 года:

В тысячах казахстанских тенге	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты	Итого
Кредиты, гарантированные другими сторонами	110,818,082	52,997	4,121,552	3,744	114,996,375
Кредиты обеспеченные:	78,985,201	1,606,251	3,452,382	199,894	84,243,728
- объектами недвижимости, кроме жилой	14,365,781	439,492	3,139,236	68,555	18,013,064
- денежными депозитами	31,000,914	33,238	29,114	12,818	31,076,084
- товарно-материальными запасами	2,202,440	-	-	-	2,202,440
- транспортными средствами	593,250	653,319	5,826	-	1,252,395
- объектами жилой недвижимости	636,370	455,149	197,273	118,521	1,407,313
- производственным оборудованием	140,508	-	-	-	140,508
- прочее	30,045,938	25,053	80,933	-	30,151,924
Итого кредиты и авансы клиентам	199,526,017	123,879,294	10,690,380	203,638	334,299,329

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индиви- дуальным предприни- мателям	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	17,153,418	94,548,947	1,099,108	-	112,801,473
Кредиты, гарантированные другими сторонами	122,260,276	63,138	926,580	21,434	123,271,428
Кредиты обеспеченные:	61,918,610	1,591,947	1,052,325	285,579	64,848,461
- объектами недвижимости, кроме жилой	13,811,880	15,381	825,842	81,516	14,734,619
- денежными депозитами	28,484,068	101,883	34,764	29,389	28,650,104
- товарно-материальными запасами	1,417,820	-	-	-	1,417,820
- транспортными средствами	740,766	831,828	12,423	-	1,585,017
- объектами жилой недвижимости	740,636	640,875	171,098	174,674	1,727,283
- производственным оборудованием	1,352,026	-	680	-	1,352,706
- прочее	15,371,414	1,980	7,518	-	15,380,912
Итого кредиты и авансы клиентам	201,332,304	96,204,032	3,078,013	307,013	300,921,362

Прочие активы включают в себя все другие активы не включенные в другие категории. В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения, в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в разделе о рисках по необеспеченным кредитам. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

Степень снижения кредитного риска, связанного с обесцененными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, предоставляемая обеспечением и другими механизмами повышения качества кредита, представлена путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»). В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Валовая балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Валовая балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные кредиты	6,891,159	84,181,965	545,163	514,731
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	239,372	734,394	4,356,531	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям	58,514	569,007	11,900	-
Итого	7,189,045	85,485,366	4,913,594	514,731

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Валовая балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Валовая балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>				
Корпоративные кредиты	9,698,020	56,928,468	15,658	-
Кредиты физическим лицам	303,451	922,094	2,527,040	6,907
Кредиты индивидуальным предпринимателям	107,611	700,657	2,573	-
Итого	10,109,082	58,551,219	2,545,271	6,907

Банк получает оценку стоимости обеспечения на момент выдачи кредитов и, как правило, обновляет ее каждые 6 месяцев, в зависимости от размера подверженности риску по кредиту. В данном Примечании представлена стоимость обеспечения после дисконтирования оценки стоимости на 20-50% для отражения уровня ликвидности и качества переданных в залог активов. Методология и политика оценки залогов основывается на внутренних нормативных документах, которые соответствуют принятым нормам оценки имущества.

Политика Банка состоит в том, чтобы завершать начатые юридические меры по взысканию задолженности, даже если такие кредиты были списаны в связи с отсутствием обоснованных ожиданий относительно взыскания.

Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37. Оценка справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 35.

10 Инвестиции в долговые ценные бумаги

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	88,230,174	102,672,847
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	126,704,727	46,587,834
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	214,934,901	149,260,681

10 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Ноты НБРК	78,303,444	81,404,174	159,707,618
Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	-	45,300,553	45,300,553
Корпоративные облигации	9,926,730	-	9,926,730
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2020 г. валовая балансовая стоимость	88,230,174	126,704,727	214,934,901
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2020 г. (балансовая стоимость)	88,230,174	126,704,727	214,934,901

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
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 31 декабря 2019 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 31 декабря 2019 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. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 31.

10 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

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

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

Ниже приводится анализ инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Ноты НБРК	Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные - с рейтингом от BВВ- до BВВ+</i>	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 31 декабря 2020 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют обеспечения (2019 год: не имеют обеспечения).

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

На 31 декабря 2020 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения (2019 год: 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. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 31.

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

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

10 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

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:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Корпоративные облигации	Ноты НБРК	Государственные ценные бумаги США	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом AAA	-	-	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

11 Договоры обратного РЕПО

Договоры обратного РЕПО имеют краткосрочный характер и имеют срок погашения в январе 2021 года. Договора обратного РЕПО заключены на Казахстанской Фондовой Бирже. Предметом указанных договоров являются казначейские облигации и еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан и ноты НБРК (на 31 декабря 2019 года: казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан).

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

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

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

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Ноты НБРК	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

Информация о справедливой стоимости каждой категории договоров обратного РЕПО приведена в Примечании 35.

Анализ процентных ставок ценных бумаг, отнесенных к категории «Договоры обратного РЕПО», раскрыт в Примечании 31.

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. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 31.

12 Основные средства и нематериальные активы

В тысячах казахстанских тенге	Прим.	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Прочие основные средства	Объекты незавершенного строительства	Актив в форме права пользования	Итого основные средства	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Стоимость или оценка на 1 января 2019 г.		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 г.		2,673,394	1,157,500	1,807,550	234,923	-	5,873,367	1,918,115
Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда»		-	-	-	-	4,439,308	4,439,308	-
Скорректированная балансовая стоимость на 1 января 2019 г.		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)	-
Увеличение стоимости		202,700	-	-	-	-	202,700	-
Перемещения		(3,130)	8,491	(5,361)	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	26	(162,621)	(486,781)	(514,309)	-	(821,603)	(1,985,314)	(629,202)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.		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 г.		3,625,249	4,053,073	3,953,893	234,923	5,237,572	17,104,710	4,380,866
Накопленный износ/амортизация		(904,207)	(1,833,164)	(1,675,312)	-	(821,603)	(5,234,286)	(2,329,020)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.		2,721,042	2,219,909	2,278,581	234,923	4,415,969	11,870,424	2,051,846
Поступления		-	946,646	426,402	-	429,283	1,802,331	1,476,404
Выбытия		-	(62,941)	(110,143)	-	(214,965)	(388,049)	(267,420)
Увеличение стоимости		-	-	-	-	-	-	-
Перемещения		234,923	-	-	(234,923)	-	-	-
Амортизационные отчисления	26	(146,453)	(702,540)	(622,492)	-	(879,995)	(2,351,480)	(666,369)
Прочее		-	60,186	103,296	-	17,946	181,428	265,449
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.		2,809,512	2,461,260	2,075,644	-	3,768,238	11,114,654	2,859,911
Стоимость или оценка на 31 декабря 2020 г.		3,860,172	4,936,778	4,270,152	-	5,451,890	18,518,992	5,589,850
Накопленный износ/амортизация		(1,050,660)	(2,475,518)	(2,194,508)	-	(1,683,652)	(7,404,338)	(2,729,939)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.		2,809,512	2,461,260	2,075,644	-	3,768,238	11,114,654	2,859,911

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

На 31 декабря 2020 года в балансовую стоимость основных средств включен резерв по переоценке основных средств в сумме 218,080 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 226,865 тыс. тенге). На 31 декабря 2020 года балансовая стоимость зданий и земли составила бы 2,356,509 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 2,494,177 тыс. тенге), если бы здания и земля были отражены в балансе по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.

13 Прочие финансовые активы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Депозит, переданный в качестве обеспечения		10,189,955	5,122,525
Дебиторы по документарным расчетам		1,788,852	4,575,413
Дебиторская задолженность по договорам уступки прав требований		1,293,804	772,565
Начисленные комиссионные доходы		1,527,868	635,495
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		14,800,479	11,105,998
Валютные своп контракты		-	36,924
Валютные спот контракты		-	-
Валютные форвардные контракты	34	1,833,148	-
Инвестиции		200	200
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,833,348	37,124
Резерв		(311,867)	(120,000)
Итого прочие финансовые активы		16,321,960	11,023,122

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

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

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

13 Прочие финансовые активы (продолжение)

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Дебиторская задолженность	Начисленные комиссионные доходы	Инвестиции	Производные финансовые инструменты	Депозит, переданный в качестве обеспечения	Итого
- с рейтингом от А- до А+	-	-	-	-	1,938,312	1,938,312
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-	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.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, для целей оценки ожидаемых кредитных убытков все прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, с задержкой платежа менее 30 дней включены в Стадию 1. Начисленные комиссионные доходы с задержкой платежа свыше 30 дней включены в Стадию 3.

В таблице ниже объясняются изменения в валовой балансовой стоимости и в оценочном резерве под кредитные убытки для прочих финансовых активов при использовании упрощенной модели ожидаемых кредитных убытков, произошедшие в интервале между началом и концом годового периода:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Итого
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Остаток на 1 января 2020 г.	11,143,122	(120,000)	11,023,122
Вновь созданные или приобретенные	5,490,705	-	5,490,705
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка за период	-	(191,867)	(191,867)
Остаток на 31 декабря 2020 г.	16,633,827	(311,867)	16,321,960

13 Прочие финансовые активы (продолжение)

В таблице ниже объясняются изменения в валовой балансовой стоимости и в оценочном резерве под кредитные убытки для прочих финансовых активов при использовании упрощенной модели ожидаемых кредитных убытков, произошедшие в интервале между началом и концом 2019 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Итого
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Остаток на 1 января 2019 г.	9,821,935	(22,900)	9,799,035
Вновь созданные или приобретенные	1,321,187	(97,100)	1,224,087
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка за период	-	(97,100)	(97,100)
Остаток на 31 декабря 2019 г.	11,143,122	(120,000)	11,023,122

На 31 декабря 2020 года прочие финансовые активы не имеют обеспечения (2019 год: не имеют обеспечения).

Информация о кредитных рисках по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, представлена в Примечании 31. Справедливая стоимость прочих финансовых активов раскрыта в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

14 Прочие активы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Дебиторская задолженность, связанная с неосновной деятельностью	2,399,957	1,467,636
Предоплата за прочие налоги	368,487	291,807
Предоплата за программное обеспечение	341,623	230,609
Товарно-материальные запасы	110,006	97,854
Предоплата за офисное и компьютерное оборудование	3,522	6,902
Предоплата за купленные активы	-	204,165
Прочие	57,904	369,884
Резервы	(1,386,399)	(358,213)
Итого прочие активы	1,895,100	2,310,644

Ожидается, что большинство прочих активов по состоянию на 31 декабря 2020 года будет погашена в течение 2021 года (31 декабря 2019 года: вся сумма прочих активов будет погашена в течение 2020 года). Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 37.

15 Средства клиентов

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	1,319,706	553,515
- Срочные вклады	178,951	964,451
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	201,893,527	130,715,036
- Срочные вклады	205,083,372	143,688,938
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	48,101,882	34,516,745
- Срочные вклады	115,635,761	82,468,303
Итого средства клиентов	572,213,199	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 казахстанских тенге</i>	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	163,737,643	29%	116,985,048	30%
Услуги	98,114,164	17%	57,934,496	15%
Оптовая торговля	66,243,746	12%	52,280,795	13%
Финансовое посредничество	60,370,972	11%	28,997,037	7%
Строительство	53,549,220	9%	26,162,842	7%
Страхование	43,374,508	8%	41,468,864	11%
Научно-исследовательская работа	17,212,882	3%	10,923,006	3%
Транспорт	15,820,363	3%	13,455,609	3%
Розничная торговля	15,341,234	3%	11,880,381	3%
Горная промышленность	13,987,572	2%	10,668,688	3%
Недвижимое имущество	7,999,615	1%	3,803,193	1%
Производство электроэнергии	6,790,485	1%	6,180,826	2%
Государственные и общественные организации	1,509,705	-	1,499,867	-
Производство оборудования	1,196,009	-	737,618	-
Производство металлов	810,191	-	851,967	-
Издательство	93,096	-	103,567	-
Прочее	6,061,794	1%	8,973,185	2%
Итого средства клиентов	572,213,199	100%	392,906,989	100%

15 Средства клиентов (продолжение)

Совокупная сумма средств пятнадцати крупнейших клиентов составила 140,417,728 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 102,571,640 тыс. тенге) или 25% (31 декабря 2019 года: 26%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 31. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 37. Оцененная справедливая стоимость средств клиентов раскрыта в Примечании 35.

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

В октябре 2019 года Банк выпустил облигации на внутреннем рынке с номинальной стоимостью 15,000,000 тыс. тенге. На 31 декабря 2020 года, выпущенные долговые ценные бумаги составляли 15,291,146 тыс. тенге (2019 год: 15,291,146 тыс. тенге). Данные облигации, деноминированные в Тенге, имеют срок погашения в октябре 2026 года, доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок на отчетную дату, 10.75% и эффективную процентную ставку 10.75%, основанную на цене выпуска за вычетом затрат по операции, на дату выпуска.

Информация об оценке справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 35.

17 Средства других банков

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	-	47,513,135
Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	19,660,394	13,877,128
Краткосрочные депозиты других банков	1,042,091	2,100,022
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	7,798,393	1,099,950
Итого средства других банков	28,500,878	64,590,235

Анализ процентных ставок средства других банков представлен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37. Справедливая стоимость средств других банков представлена в Примечании 35.

18 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Электронные деньги		4,273,842	4,319,642
Кредиторы по документарным расчетам		2,329,720	3,389,017
Отложенные комиссионные доходы по выданным гарантиям		15,974	20,826
Кредиторская задолженность		937,137	299,980
Резерв по обязательствам кредитного характера		663,873	365,553
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		8,220,546	8,395,018
Обязательства по аренде		4,129,071	4,615,947
Итого обязательства по аренде		4,129,071	4,615,947
Валютные контракты форвард	34	-	665,560
Валютные контракты своп	34	412	406
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		412	665,966
Итого прочие финансовые обязательства		12,350,029	13,676,931

См. анализ подверженности рискам, связанным с финансовыми гарантиями и обязательствами по предоставлению кредитов, по уровням кредитного риска в Примечании 33.

Ниже представлен анализ изменения резерва под финансовые гарантии за 2020 год:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении и кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого резерв	Валовая сумма гарантии
На 1 января 2020 г.	89,507	55,574	-	145,081	34,341,951
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера за период:</i>					
Перевод:					
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(2,190)	2,190	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(744)	-	744	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	287	(287)	-	-	-
Выданные гарантии	33,068	29,541	22,117	84,726	23,883,942
Прекращение признания в течение периода	(65,469)	(47,921)	-	(113,390)	(26,620,545)
Изменения в допущениях модели	-	-	-	-	-
Прочие изменения	(13,589)	24,966	13,950	25,327	(2,081,342)
Курсовые разницы	2,257	1	1,636	3,894	1,288,621
На 31 декабря 2020 г.	43,127	64,064	38,447	145,638	30,812,627

Ниже представлен анализ изменения резерва под финансовые гарантии за 2019 год:

18 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

В тысячах казахстанских тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого резерв	Валовая сумма гарантии
	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по обесцененным активам)		
На 1 января 2019 г. с учетом МСФО 9	98,013	11,183	5,402	114,598	25,974,703
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера за период:</i>					
Перевод:					
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	6,327	(1,094)	(5,233)	-	-
Выданные гарантии	63,668	53,558	-	117,226	27,808,088
Прекращение признания в течение периода	(91,510)	(7,108)	(169)	(98,787)	(20,663,526)
Изменения в допущениях модели	-	-	-	-	-
Прочие изменения	11,808	(893)	-	10,915	915,193
Курсовые разницы	1,201	(72)	-	1,129	307,493
На 31 декабря 2019 г.	89,507	55,574	-	145,081	34,341,951

Резерв по обязательствам кредитного характера представляет собой специальные резервы, созданные на случай убытков, понесенных по финансовым гарантиям и обязательствам о предоставлении кредита заемщикам, чье финансовое положение ухудшилось. Информация о справедливой стоимости финансовых обязательств раскрыта в Примечании 35.

19 Прочие обязательства

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	6,223,254	4,651,452
Резерв по отпускам	1,179,532	854,099
Предоплата	858,939	593,680
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1,025,806	283,471
Итого прочие обязательства	9,287,531	6,382,702

Ожидается, что большинство вышеуказанных обязательств будут погашены в течение следующих двенадцати месяцев.

20 Уставный капитал

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

<i>В тысячах казахстанских тенге (за исключением количества акций)</i>	Кол-во акций в обращении (тыс. шт.)	Обыкновенные Акции	Эмиссионный Доход	Итого
На 1 января 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 31 декабря 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 года: 10 тенге за акцию) и имеют равные права. Все акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

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

21 Балансовая стоимость одной простой акции

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

<i>В тысячах казахстанских тенге (за исключением количества акций)</i>	31 декабря 2020 г	31 декабря 2019 г.
Количество простых акций (тыс. штук)	548,400	548,400
Итого активы	741,229,655	571,461,519
Минус нематериальные активы	2,859,911	2,051,846
Минус обязательства	637,642,783	492,848,002
Итого чистые активы	100,726,961	76,561,671
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	183.67	139.61

22 Процентные доходы и расходы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам	42,547,498	36,131,621
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,656,741	2,158,152
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5,752,646	4,426,932
Факторинг клиентам	2,488,507	2,278,727
Договоры обратного РЕПО	899,822	250,466
Средства в других банках	760,750	956,942
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	81,235	362,776
Платежи к получению по финансовой аренде	-	2,465
Прочие долговые инструменты	23,974	-
Срочные вклады, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан	104,643	60,855
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	59,315,816	46,628,936
Процентные и прочие аналогичные расходы		
Срочные вклады юридических лиц	12,409,528	2,971,714
Срочные вклады физических лиц	4,382,094	7,288,690
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	1,612,500	525,581
Операции РЕПО	1,464,092	1,078,208
Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	956,797	629,461
Обязательства по аренде	500,089	514,910
Корреспондентские счета других банках	386,630	999,850
Срочные депозиты банков	152,120	239,243
Текущие/расчетные счета	-	1,571
Долгосрочные займы банков	-	2,633
Итого процентные и прочие аналогичные расходы	21,863,850	14,251,861
Чистые процентные доходы	37,451,966	32,377,075

Начисленный процентный доход по индивидуально обесцененным кредитам и авансам в 2020 году составил 1,266,926 тыс. тенге (2019 год: 1,671,480 тыс. тенге).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

23 Комиссионные доходы и расходы

	2020 г.			2019 г.		
	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Итого	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Итого
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>						
Комиссионные доходы						
<i>Комиссионные доходы по финансовым инструментам, не относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>						
- Расчетные операции	3,435,142	3,897,526	7,332,668	1,703,657	1,426,803	3,130,460
- Переводные операции	1,081,521	2,458,235	3,539,756	3	2,919,442	2,919,445
- Кассовые операции	2,226,313	870,636	3,096,949	1,536,707	1,511,797	3,048,504
- Операции с платежными карточками	152,467	4,899,352	5,051,819	218,373	1,979,770	2,198,143
- Документарные расчеты	2,208	1,453,977	1,456,185	1,888	1,395,573	1,397,461
- Операции по купле-продаже иностранной валюты	173,976	1,221,601	1,395,577	112,351	1,202,806	1,315,157
- Комиссия по электронной коммерции	7,838	930,587	938,425	5,844	1,010,464	1,016,308
- Инкассация	4,539	264,693	269,232	7,886	300,645	308,531
- Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	-	113,977	113,977	-	27,084	27,084
- Прочее	85,308	219,273	304,581	322,870	225,368	548,238
Итого комиссионные доходы	7,169,312	16,329,857	23,499,169	3,909,579	11,999,752	15,909,329
Комиссионные расходы						
<i>Комиссионные расходы по финансовым инструментам, не относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>						
- Переводные операции	(490)	(3,424,834)	(3,425,324)	(21)	(1,699,380)	(1,699,401)
- Операции с платежными карточками	(131)	(1,294,873)	(1,295,004)	(144)	(1,148,884)	(1,149,028)
- Комиссия по электронной коммерции	-	(830,872)	(830,872)	-	(669,493)	(669,493)
- Фонд гарантирования вкладов	-	(463,589)	(463,589)	-	(499,663)	(499,663)
- Расчетные операции	-	(353,153)	(353,153)	-	(289,822)	(289,822)
- Инкассация	-	(220,413)	(220,413)	-	(211,057)	(211,057)
- Комиссия по операциям с ценными бумагами	-	(163,056)	(163,056)	-	(44,366)	(44,366)
- Прочее	(2,746)	(763,325)	(766,071)	(385,462)	(532,399)	(917,861)
Итого комиссионные расходы	(3,367)	(7,514,115)	(7,517,482)	(385,627)	(5,095,064)	(5,480,691)
Чистый комиссионный доход	7,165,945	8,815,742	15,981,687	3,523,952	6,904,686	10,428,638

Увеличение комиссионных доходов связано с увеличением портфеля выданных кредитов корпоративным клиентам и физическим лицам на потребительские цели.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

24 Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2020 г.	2019 г.
Чистый убыток от операций своп	(1,975,814)	(2,118,247)
Чистый доход от операций форвард	787,950	2,182,783
Итого расходов за вычетом доходов от операций с финансовыми производными инструментами	(1,187,864)	64,536

При расчете справедливой стоимости Банк использовал учетные курсы валют Национального Банка РК при определении справедливой стоимости сделок своп и рыночные форвардные курсы валют для определения справедливой стоимости форвардных сделок.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

25 Прочие операционные доходы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2020 г.	2019 г.
Прочие доходы от неосновной деятельности	126,903	109,086
Прочие доходы от банковской деятельности	1,514,327	245,340
Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	-	30,218
Итого прочие операционные доходы	1,641,230	384,644

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

26 Административные и прочие операционные расходы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2020 г.	2019 г.
Расходы на содержание персонала	20,843,770	16,830,668
Амортизация основных средств	1,471,485	1,163,710
Профессиональные услуги	1,524,076	905,937
Услуги по обслуживанию программного обеспечения	1,159,366	890,223
Прочие налоги кроме подоходного налога	884,762	828,918
Амортизация активов в форме права пользования	879,995	821,603
Расходы по услугам связи	865,270	723,854
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	666,368	629,202
Рекламные и маркетинговые услуги	585,112	467,940
Командировочные расходы	111,655	398,551
Расходы по страхованию	148,709	235,387
Представительские расходы	174,923	232,948
Расходы на охрану и сигнализацию	254,736	226,675
Расходы по операционной аренде	209,931	222,307
Канцелярские товары	77,586	123,810
Транспортные расходы	151,269	163,806
Профессиональный членский взнос	35,130	33,972
Прочее	2,092,455	1,977,493
Итого административные и прочие операционные расходы	32,136,598	26,877,004

26 Административные и прочие операционные расходы (продолжение)

Расходы на содержание персонала включают в себя установленные законом социальный налог в сумме 1,848,389 тыс. тенге, социальные отчисления в сумме 434,422 тыс. тенге (2019 год: соответственно 1,054,027 тыс. тенге и 358,245 тыс. тенге).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

27 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2020 г.	2019 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	4,387,204	2,878,521
Отложенное налогообложение	(354,720)	(412,326)
Расходы по налогу на прибыль за год	4,032,484	2,466,195

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2020 г.	2019 г.
Прибыль по МСФО до налогообложения	29,311,324	15,751,144
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2020 г.: 20%; 2019 г.: 20%)	5,862,265	3,150,229
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету/обложению налоговых целях:		
- Необлагаемые доходы	(464,226)	(37,848)
- Доход по ценным бумагам, освобожденным от налогообложения	(2,386,744)	(1,149,672)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	302,375	354,409
- Доходы, относящиеся к прошлому году	67,176	(51,933)
- Создание резервов по финансовому лизингу, связанным сторонам, факторинговым операциям	625,252	64,222
- Нереализованные доходы/расходы по форвардным и своп сделкам	139,470	88,162
- Корректировка оценки прошлого года по налоговым расходам	38,465	-
- Прочее	(151,549)	48,626
Расходы по налогу на прибыль за год	4,032,484	2,466,195

Различия между МСФО и казахстанским налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета подоходного налога. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2019 год: разницы отражались по ставке 20%).

27 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2020 г.	Восстанов- лено (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстановлено непосред- ственно в составе собственного капитала	31 декабря 2020 г.
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства: Резерв переоценки зданий	(49,506)	-	2,196	(47,310)
Основные средства: Разница вследствие применения разных норм износа	(460,056)	(46,735)	-	(506,791)
Основные средства: Капитальные затраты по арендованным зданиям	39,995	32,228	-	72,223
Кредиты и авансы клиентам: Дисконт	1,009,795	274,173	-	1,283,968
Кредиты и авансы клиентам: Премия	(7,546)	1,862	-	(5,684)
Прочие финансовые активы: Дисконт	-	14,741	-	14,741
Средства клиентов: Премия	(657,177)	152,152	-	(505,025)
Нереализованный результат по поставочным сделкам форвард и своп	354,142	(573,614)	-	(219,472)
Прочие обязательства: Начисления	1,101,063	499,913	-	1,600,976
Чистый отложенный налоговый актив	1,330,710	354,720	2,196	1,687,626
Признанный отложенный налоговый актив	2,504,995	466,913	-	2,971,908
Признанное отложенный налоговое обязательство	(1,174,285)	(112,193)	2,196	(1,284,282)
Чистый отложенный налоговый актив	1,330,710	354,720	2,196	1,687,626

	1 января 2019 г.	Восстанов- лено (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстановлено непосред- ственно в составе собственного капитала	31 декабря 2019 г.
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства: Резерв переоценки зданий	(55,131)	-	5,625	(49,506)
Основные средства: Разница вследствие применения разных норм износа	(360,561)	(99,495)	-	(460,056)
Основные средства: Капитальные затраты по арендованным зданиям	-	39,995	-	39,995
Кредиты и авансы клиентам: Резервы под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам: Дисконт	742,082	267,713	-	1,009,795
Кредиты и авансы клиентам: Премия	(9,792)	2,246	-	(7,546)
Средства клиентов: Премия	(705,714)	48,537	-	(657,177)
Прочие финансовые активы: Нереализованные доходы по сделкам форвард и своп	589,014	(589,014)	-	-
Нереализованный результат по поставочным сделкам форвард и своп	-	354,142	-	354,142
Обязательный взнос КФГД	(58,436)	58,436	-	-
Прочие обязательства: Начисления	771,297	329,766	-	1,101,063
Чистый отложенный налоговый актив	912,759	412,326	5,625	1,330,710
Признанный отложенный налоговый актив	2,102,393	402,602	-	2,504,995
Признанное отложенное налоговое обязательство	(1,189,634)	9,724	5,625	(1,174,285)
Чистый отложенный налоговый актив	912,759	412,326	5,625	1,330,710

28 Сверка обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Обязательства по финансовой деятельности		
	Выпущенные долговые ценные бумаги	Обязательства по аренде	Итого
Обязательства по финансовой деятельности на 1 января 2019 г.	2,728,119	4,439,308	7,167,427
Движение денежных средств	12,037,446	(1,136,535)	10,900,911
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	525,581	1,313,174	1,838,755
Обязательства по финансовой деятельности на 31 декабря 2019 г.	15,291,146	4,615,947	19,907,093
Движение денежных средств	-	(986,965)	(986,965)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	-	500,089	500,089
Обязательства по финансовой деятельности на 31 декабря 2020 г.	15,291,146	4,129,071	19,420,217

29 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 казахстанских тенге (за исключением количества акций)</i>	Прим.	2020 г.	2019 г.
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций		25,278,840	13,284,949
Прибыль за год, принадлежащая владельцам материнского Банка		25,278,840	13,284,949
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тыс.)	20	548,400	548,400
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)		46.10	24.22

30 Сегментный анализ

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

30 Сегментный анализ (продолжение)

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

Банк образован на основе двух основных бизнес-сегментов – корпоративные банковские операции, представляющие собой прямые дебетовые инструменты, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредиты и прочие кредитные инструменты, валютные и производные продукты и розничные банковские операции, представляющие собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сбережения, депозиты и дебитные карточки, потребительские кредиты.

(б) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	31 декабря 2020 г.
Активы			
Денежные средства и депозиты	160,050,939	-	160,050,939
Кредиты и авансы клиентам	205,495,840	115,730,980	321,226,820
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	88,230,174	-	88,230,174
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	126,704,727	-	126,704,727
Договоры обратного репо	9,214,595	-	9,214,595
Прочие финансовые активы	16,321,960	-	16,321,960
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	1,895,242	-	1,895,242
Итого активы отчетных сегментов	607,913,477	115,730,980	723,644,457
Обязательства			
Средства других банков	28,500,878	-	28,500,878
Средства клиентов	410,031,509	162,181,690	572,213,199
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,291,146	-	15,291,146
Прочие финансовые обязательства	12,350,029	-	12,350,029
Итого обязательства отчетных сегментов	466,173,562	162,181,690	628,355,252
Капитальные затраты			1,802,331

30 Сегментный анализ (продолжение)

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
2020:			
Процентные доходы по кредитам и финансовой аренде	19,767,135	25,268,870	45,036,005
Процентные доходы по управлению денежными средствами	14,279,811	-	14,279,811
Процентные расходы по средствам клиентов	(12,409,528)	(4,382,094)	(16,791,622)
Процентные расходы по управлению денежными средствами	(5,072,228)	-	(5,072,228)
Чистые процентные доходы	16,565,190	20,886,776	37,451,966
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	(1,373,768)	(6,001,866)	(7,375,634)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля дебиторской задолженности по финансовой аренде	15,191,422	14,884,910	30,076,332
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	16,329,857	7,169,312	23,499,169
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(7,514,115)	(3,367)	(7,517,482)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми производными инструментами	(1,187,864)	-	(1,187,864)
Доходы за вычетом расходов от по операциям с иностранной валютой	9,737,702	1,797,798	11,535,500
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	5,912,799	-	5,912,799
Расходы, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	(97,680)	-	(97,680)
Оценочный резерв под кредитные убытки финансовых активов, кроме кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	(2,122,986)	-	(2,122,986)
Резервы по обязательствам кредитного характера	(291,096)	-	(291,096)
Административные и прочие операционные расходы	(12,243,718)	(10,891,373)	(23,135,091)
Результаты сегмента	23,714,321	12,957,280	20,854,092

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	31 декабря 2019 г.
Активы			
Денежные средства и депозиты	98,939,085	-	98,939,085
Кредиты и авансы клиентам	196,362,597	93,687,656	290,050,253
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	102,672,847	-	102,672,847
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	46,587,834	-	46,587,834
Договоры обратного репо	2,500,001	-	2,500,001
Прочие финансовые активы	11,023,122	-	11,023,122
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	1,795,211	-	1,795,211
Итого активы отчетных сегментов	459,880,697	93,687,656	553,568,353
Обязательства			
Средства других банков	64,590,235	-	64,590,235
Средства клиентов	277,477,893	115,429,095	392,906,988
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,291,146	-	15,291,146
Прочие финансовые обязательства	13,676,931	-	13,676,931
Итого обязательства отчетных сегментов	371,036,205	115,429,095	486,465,300
Капитальные затраты			3,359,728

30 Сегментный анализ (продолжение)

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
2019:			
Процентные доходы по кредитам и финансовой аренде	21,282,331	17,493,258	38,775,589
Процентные доходы по управлению денежными средствами	7,853,347	-	7,853,347
Процентные расходы по средствам клиентов	(7,290,261)	(2,971,714)	(10,261,975)
Процентные расходы по управлению денежными средствами	(3,989,886)	-	(3,989,886)
Чистые процентные доходы	17,855,531	14,521,544	32,377,075
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	(2,458,284)	(4,397,102)	(6,855,386)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля дебиторской задолженности по финансовой аренде	15,397,247	10,124,442	25,521,689
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	11,999,754	3,909,577	15,909,331
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(5,095,063)	(385,628)	(5,480,691)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми производными инструментами	64,536	-	64,536
Доходы за вычетом расходов от по операциям с иностранной валютой	6,300,914	639,652	6,940,566
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	(408,943)	-	(408,943)
Доходы возникающие при прекращении признания финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	298,409	-	298,409
Расходы, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	(347,711)	-	(347,711)
Расходы за вычетом доходов от реализации ценных бумаг, учитываемые по справедливой стоимости	(15,731)	-	(15,731)
Оценочный резерв под кредитные убытки финансовых активов, кроме кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	(227,266)	-	(227,266)
Резервы по обязательствам кредитного характера	(10,685)	-	(10,685)
Административные и прочие операционные расходы	(11,403,587)	(9,985,825)	(21,389,412)
Результаты сегмента	16,551,874	4,302,218	20,854,092

Управление денежными средствами производится Казначейством для поддержания ликвидности Банка в целом. Соответствующие доходы и расходы связаны с межбанковскими размещениями и операциями на корреспондентских счетах.

(е) Сверка доходов и расходов, активов и обязательств отчетных сегментов:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Итого активы отчетных сегментов:	723,644,458	553,568,353
Предоплата текущих обязательств по подоходному налогу	27,907	329,542
Основные средства и нематериальные активы	13,974,565	13,922,270
Отложенный налоговый актив	1,687,626	1,330,710
Прочие активы	1,895,100	2,310,644
Итого активы	741,229,656	571,461,519
Итого обязательств отчетных сегментов	628,355,252	486,465,300
Отложенное налоговое обязательство	-	-
Прочие обязательства	9,287,531	6,382,702
Итого обязательства	637,642,783	492,848,002

30 Сегментный анализ (продолжение)

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2020 г.	2019 г.
Итого результаты сегмента	36,671,601	20,854,092
Прочие операционные доходы	1,641,230	384,644
Административные и прочие операционные расходы	(9,001,507)	(5,487,592)
Прибыль до налогообложения (Расходы)/доходы по налогу на прибыль	29,311,324 (4,032,484)	15,751,144 (2,466,195)
Прибыль за год	25,278,840	13,284,949

Все доходы Банка генерируются в Казахстане. Географические области деятельности Банка представлены в Примечании 31 к данной финансовой отчетности на основе фактического месторасположения контрагента, т.е. на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента. У Банка не было клиентов, которые представляли бы десять или более процентов от общей суммы доходов, полученных в 2020 году (2019 год: нет клиентов).

31 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (Примечание 33).

Управление кредитным риском.

Кредитный риск является единственным наиболее существенным риском для бизнеса Банка. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

Лимиты. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая метрики риск-аппетита (Политикой о допустимом уровне риска (риск-аппетите), а также лимиты (политиками и другими внутренними нормативными документами по управлению рисками); установлены лимиты ответственности коллегиальных органов, принимающих кредитные решения (Кредитной политикой Банка). Мониторинг исполнения метрик риск-аппетита и лимитов и их пересмотр осуществляется регулярно.

В дополнение к этому Банк имеет следующие лимиты по концентрации, основанные на общей сумме финансовых договоров с заемщиком/Банком заемщиков:

- лимит концентрации рисков на заемщика/группу связанных заемщиков;
- лимит совокупного размера крупных кредитных рисков;
- лимит концентрации по отраслям экономики;
- лимит диверсификации кредитного портфеля по рейтингу;
- лимит диверсификации кредитного портфеля по уровню обеспеченности;
- лимиты по розничному кредитному портфелю.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк создал ряд кредитных комитетов, которые несут ответственность за утверждение кредитных лимитов в отношении заемщиков:

- Совет директоров («СД») рассматривает и утверждает лимиты свыше 5% собственного капитала, и по мере необходимости проводит заседания. Кроме того, СД отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов;
- Главный Кредитный Комитет («ГКК») проверяет и утверждает кредитные лимиты, составляющие менее 5% собственного капитала. ГКК проверяет и утверждает проекты, превышающие установленные лимиты, а также проекты, находящиеся вне сферы ответственности Малого Кредитного Комитета («МКК»), Малого Кредитного Комитета филиала и Розничного Кредитного Комитета. ГКК проводит заседания еженедельно;
- Решения ГКК об установлении лимита/предоставлении кредитных продуктов, сумма которых не превышает 5% от размера собственного капитала Банка на дату принятия решения и не соответствует требованиям, установленным Кредитной политикой, считается принятым при условии единогласного решения ГКК об установлении лимита финансирования/предоставления кредитных продуктов и уведомления СД Банка о принятом решении ГКК. Совокупный размер кредитного портфеля по сделкам не соответствующим Кредитной политике, но одобренных ГКК, не может превышать 10% от величины кредитного портфеля Банка.
- Банк сформировал Кредитные Комитеты Филиалов в 2016 году. Обязанности Малого Кредитного Комитета филиала включают принятие решений относительно следующих вопросов: предоставление финансирования в форме кредитов/гарантий, обеспеченных депозитами; предоставление необеспеченных тендерных гарантий в сумме до 10 миллионов тенге;
- С целью снятия нагрузки на ГКК:
 - МКК предоставляются полномочия по клиентам сегмента массового и среднего бизнеса по сумме лимита финансирования – не более 400 млн.тг. и по сумме финансирования в виде овердрафта – 100 млн.тг.;
 - Вносится изменение по периодичности представления информации об уровне лимита на заседание ГКК с еженедельной на - не реже 2 раз в месяц вносится изменение по периодичности представления информации об уровне лимита на заседание ГКК с еженедельной на - не реже 2 раз в месяц.
- В октябре 2012 года Банк создал Розничный Кредитный Комитет («РКК»), деятельность которого заключается в принятии решений по установлению лимитов по следующим категориям:
 - кредитование физических лиц без обеспечения (включая денежные средства, ожидаемые к получению в будущем, и гарантии физических лиц) на срок до 60 месяцев в размере от 15 тыс. тенге до 6,000 тыс. тенге (эквивалентная сумма в валюте);
 - кредитование физических лиц под залог недвижимости на срок до 120 месяцев в размере от 1,000 тыс. тенге до 60,000 тыс. тенге (эквивалентная сумма в валюте);
 - кредитование физических лиц под залог автотранспорта на срок до 60 месяцев в размере от 1,000 тыс. тенге до 15,000 тыс. тенге (эквивалентная сумма в валюте);
 - кредитование физических лиц под залог денег на срок до 120 месяцев без ограничений.

Также задачами РКК являются:

- Принятие решений в рамках, делегированных Правлением Банка лимитов;
- Мониторинг кредитного риска и качества кредитного портфеля;
- Согласование изменения кредитных продуктов, методик оценки заемщиков, процедур контроля риска.

В 2013 году Банк создал Малый Розничный Кредитный Комитет, деятельность которого заключается только в принятии решений по установлению лимитов по следующим категориям:

- кредитование физических лиц без обеспечения (включая денежные средства, ожидаемые к получению в будущем) на срок до 60 месяцев в размере от 15 тыс. тенге до 5,000 тыс. тенге (эквивалентная сумма в валюте);
- кредитование физических лиц под залог недвижимости на срок до 120 месяцев в размере от 1,000 тыс. тенге до 15,000 тыс. тенге (эквивалентная сумма в валюте);

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- кредитование физических лиц под залог автотранспорта на срок до 60 месяцев в размере 1,000 тыс. тенге до 10,000 тыс. тенге (эквивалентная сумма в валюте);
- кредитование физических лиц под залог денег на срок до 60 месяцев без ограничений в размере до 15,000 тыс. тенге (эквивалентная сумма в валюте);

Мониторинг финансового состояния Заемщика осуществляется сотрудниками кредитного подразделения на основе структурированного анализа:

- результатов финансово-хозяйственной деятельности клиента ежеквартально;
- хода реализации проекта (по инвестиционным проектам на инвестиционной стадии);
- изменения кредитного рейтинга и категории Заемщика.

Исполнение мониторинга контролируется Управлением кредитного мониторинга для определения возможности дальнейшего финансирования Заемщика. Отчет об актуализации кредитных рейтингов заемщиков ежеквартально выносится на Уполномоченный орган (МКК/ГКК), который принимал решение о финансировании по Заемщику.

Подразделение риск-менеджмента осуществляет один раз в 2 недели анализ качества кредитного портфеля, в соответствующем отчете указываются все заемщики с просроченными платежами, все реструктурированные заемщики. Данный отчет выносится на кредитный комитет.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Мониторинг залогового обеспечения, а именно проверка наличия, состояния и определение текущей рыночной и залоговой стоимости обеспечения определяется Управлением по залогам согласно Залоговой политике.

Мониторинг розничных займов осуществляется путем регулярной проверки показателей дефолта первого платежа (FPD), дефолта первых двух платежей (SPD), дефолта первых трех платежей (TPD) по различным сегментам и продуктам. Результаты мониторинга на ежемесячной основе выносятся на рассмотрение Управляющего комитета по розничному бизнесу.

Система классификации кредитного риска

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Банк использует два подхода: внутренняя система рейтингов на основе рисков или оценка уровней риска, оцениваемых внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's, Fitch, Moody's).

Внутренние рейтинги используются при расчете резервов под займы и авансы корпоративным клиентам, как указано в таблице ниже:

Уровень кредитного риска по единой шкале	Вероятность дефолта за весь срок (LT PD)	
	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
“А” – “А-“	0.12% - 58.73%	0.12% - 58.73%
“В” – “В-“	1.23% - 61.74%	1.23% - 61.74%
“С” – “С-“	12.97% - 85.25%	12.97% - 85.25%
“D” – “E”	100.00%	100.00%

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Внутренние и внешние кредитные рейтинги сопоставляются по единой внутренней шкале с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта и используются при расчете резервов под межбанковские депозиты, кредиты государству и инвестиции в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные, и еврооблигации), как указано в таблице ниже:

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (Standard & Poor's)	Вероятность дефолта за 12 месяцев (12M PD)	
		31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
«А» – «А-»	«AAA» – «BBB-»	0.12% - 0.38%	0.12% - 0.38%
«В» – «В-»	«BB-» – «CCC-»	1.23% - 3.99%	1.23% - 3.99%
«С» – «С-»	«CCC+» – «ниже»	12.97% - 42.18%	12.97% - 42.18%
«D» – «E»	D	100.00%	100.00%

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности.

- «А» - «А-» – высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском.
- «В» - «В-» – достаточное кредитное качество со средним кредитным риском.
- «С» – среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском.
- «С-» – механизмы кредитования, которые требуют более тщательного мониторинга и восстановительного управления.
- «D» - «E» – механизмы кредитования, по которым наступил дефолт.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как Standard & Poor's, Moody's и Fitch. В случае отсутствия кредитного рейтинга контрагентов независимыми международными рейтинговыми агентствами, Банк применяет суждение и присваивает рейтинг СС в соответствии с МСФО 9.

Для оценки кредитного риска корпоративных заемщиков используется внутренняя система рейтингов «Система оценки кредитоспособности» (СОК). СОК разработан и управляется АО «Альфа-Банк» (Россия). Модель является не статистической, а экспертной. В рамках этой системы рейтинги по кредитному риску присваиваются субъективно специалистами кредитных подразделений на основании разработанной Банком внутренней методологии и различных качественных и количественных факторов. Этот подход основывается на экспертной методологии и суждениях, а не на сложных статистических моделях. Рейтинг заемщика определяется на базе алгоритма, основанном на удельно-весовом принципе.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года все корпоративные кредиты имеют внутренний рейтинг.

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются Отделом по управлению кредитным риском, бэк-тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Независимо от используемого метода Банк регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

Для оценки кредитного риска займов физическим лицам используются уровни просрочки, как указано в таблице ниже:

Уровень кредитного риска по единой шкале	Вероятность дефолта за весь срок (LT PD)	
	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
- без задержки платежа	3% - 14%	3% - 12%
- с задержкой платежа менее 30 дней	17% - 40%	18% - 43%
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	46% - 71%	46% - 73%
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	71% - 88%	74% - 88%
- с задержкой платежа свыше 91 дней	100.00%	100.00%

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Прочие финансовые активы, в состав которых входят дебиторская задолженность по документарным расчетам, начисленные комиссионные доходы, депозиты, переданные в качестве обеспечения, и прочая дебиторская задолженность, не являются существенной частью активов Банка. В связи с этим, Банк применяет упрощенный подход к оценке кредитного риска таких активов исходя из уровня просрочки, как указано в таблице ниже:

Уровень кредитного риска по единой шкале	Ставка ОКУ	
	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
- без задержки платежа	0%	0%
- с задержкой платежа менее 30 дней	0%	0%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	50%	50%
- с задержкой платежа свыше 91 дней	100%	100%

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

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

Задолженность на момент дефолта – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам. Задолженность на момент дефолта по обязательствам кредитного характера оценивается с помощью коэффициента кредитной конверсии (CCF). Коэффициент кредитной конверсии – это коэффициент, отражающий вероятность конверсии сумм обязательства по договору в балансовое обязательство в течение определенного периода времени.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. *Убыток в случае дефолта (LGD)* – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD). Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Ожидаемые кредитные убытки моделируются за весь срок действия инструмента. *Весь срок действия инструмента* равен оставшемуся сроку действия договора до срока погашения долговых инструментов с учетом непредвиденного досрочного погашения, если оно имело место. Для обязательств по предоставлению кредитов это установленный договором период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит.

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

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

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

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для оценки вероятности дефолта Банк определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев:

- просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- судебные разбирательства, в т.ч. подача иска в суд о признании заемщика банкротом;
- признание заемщика банкротом
- в связи с ухудшением качества кредита банк продал задолженность заемщика, полностью или частично, с убытком;
- заемщик соответствует критериям вероятной неплатежеспособности, указанным ниже:
 - Банку пришлось реструктурировать задолженность в связи с финансовыми затруднениями один и более раз за последние 12 месяцев смерти заемщика;
 - смерть заемщика;

Для раскрытия информации Банк привел определение дефолта в соответствии определению обесцененных активов.

Инструмент более не считается дефолтным, если он более не удовлетворяет какому-либо из критериев дефолта в течение 3 месяца подряд. Для реструктурированных активов период составляет от 180 до 360 дней. Этот период был определен на основании анализа, учитывающего вероятность возвращения статуса дефолта финансовому инструменту. Оценка наличия или отсутствия значительного увеличения кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания рассматривается индивидуально. Для корпоративных кредитов, межбанковских кредитов и долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством мониторинга указанных ниже критериев. В отношении кредитов, выданных физическим лицам, и прочих финансовых активов значительное увеличение кредитного риска оценивается на портфельной основе. Банк осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера. Предположение о том, что с момента первоначального признания происходит значительное увеличение кредитного риска, если финансовые активы просрочены более чем на 30 дней, не опровергается.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев.

Для межбанковских операций:

- просрочка платежа на 1 день;
- присвоение преддефолтной классификации Банка;
- установление долгосрочного кредитного рейтинга рейтингового агентства Standard & Poor's ниже уровня «ССС» (либо аналогичного уровня по шкале Fitch или Moody's).

Для кредитов, выданных юридическим лицам:

- просрочка платежа на 30 дней;
- значительное увеличение риска на основе относительного порогового значения, рассчитанного на базе внутренних рейтингов;
- включение кредита в «контрольный список» в соответствии с внутренней процедурой мониторинга кредитного риска;
- значительное уменьшение стоимости обеспечения по займу, не связанное с коммерческими причинами.

Для кредитов физическим лицам:

- просрочка платежа на 30 дней;
- значительное уменьшение стоимости обеспечения по займу, не связанное с коммерческими причинами.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент переводится обратно в Стадию 1. Если риск был переведен в Стадию 2 на основании качественного признака, Банк осуществляет мониторинг данного признака, чтобы удостовериться в его сохранении или изменении

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

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк применяет три подхода: (i) оценка на индивидуальной основе; (ii) оценка на портфельной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта); (iii) оценка на основе внешних рейтингов. Банк проводит оценку на индивидуальной основе для следующих видов кредитов: индивидуально значительные кредиты (с индивидуальной подверженностью риску в сумме более 0,2% от собственного капитала и обесцененные кредиты юридических лиц.

Банк выполняет оценку на основе внешних рейтингов для межбанковских кредитов.

Оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Банк определяет как минимум два возможных исхода для каждого кредита, включенного в периметр оценки.

Когда оценка выполняется на портфельной основе, Банк определяет стадий подверженности рискам и рассчитывает оценочный резерв под убытки на коллективной основе. Банк анализирует свой кредитный портфель по сегментам, определенным на основе общих характеристик кредитного риска, таким образом, чтобы кредитные портфели в рамках Банка имели однородные или аналогичные риски. Разные сегменты также отражают различия в параметрах кредитного риска, например, в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта. Банк осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на Банка на регулярной основе.

В целом ожидаемые кредитные убытки равны произведению следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убытки в случае дефолта, которые определены выше, дисконтированному до приведенной стоимости с использованием первоначальной эффективной процентной ставки инструмента. Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего месяца в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности «выживания» (т.е. был ли кредит погашен в течение предыдущего месяца или наступил дефолт). Это фактически обеспечивает расчет ожидаемых кредитных убытков для каждого будущего периода, которые затем дисконтируются обратно на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приблизительную величину.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основные принципы расчета параметров кредитного риска

Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для амортизирующихся продуктов и кредитов с единовременным погашением задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по

договору за 12-месячный период или за весь срок. Для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта, к текущему остатку использованных средств. Эти допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика.

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

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Банк в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения. Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта. Подход к оценке убытка в случае дефолта может быть подразделен на три возможных метода:

- оценка убытка в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения;
- расчет убытка в случае дефолта на портфельной основе, исходя из статистических данных о возмещении;
- индивидуальное определение убытка в случае дефолта в зависимости от разных факторов и сценариев.

Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитов

Оценка ожидаемых кредитных убытков по этим инструментам предусматривает те же стадии, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта является произведением коэффициента кредитной конверсии (CCF) и суммы договорного обязательства по будущим операциям. Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для корпоративных кредитов, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта. Коэффициент кредитной конверсии для овердрафтов определяется как 100%, потому что лимиты могут быть использованы клиентами в любое время.

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков

Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение подтверждаемой прогнозной информации. Банк выявил ряд основных экономических переменных, которые коррелируют с изменением кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков. Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, чтобы понять влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды, при этом Банк рассматривает возможные экономические сценарии развития вместе с присвоенным сценариям весом.

В дополнение к базовому экономическому сценарию Отдел управления рисками Банка также предоставляет другие возможные сценарии вместе с присвоенным сценариям весом. Количество других используемых сценариев устанавливается на основе анализа каждого крупного типа продуктов, чтобы обеспечить охват нелинейности. Количество сценариев и их характеристики переоцениваются на каждую отчетную дату.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. Банк рассматривает данные прогнозы как свою наилучшую оценку возможных исходов и проводит анализ нелинейности и асимметричности разных портфелей Банка для того, чтобы установить, что выбранные сценарии надлежащим образом представляют диапазон возможных сценариев.

Банк проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Такое бэк-тестирование проводится как минимум один раз в год.

Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Банка, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночным рискам. Рыночные риски возникают по открытым позициям по (а) валютным, (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Лимиты рыночного риска установлены КУАП и Советом директоров Банка. Контроль соблюдения лимитов осуществляют подразделения риск-менеджмента и финансового контроля.

Валютный риск

Валютный риск – риск изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков финансового инструмента в связи с изменением курсов иностранных валют. Риск расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении.

В Банке поддерживаются лимиты открытой валютной позиции по всем иностранным валютам согласно ограничениям, установленным законодательством Республики Казахстан.

Банк устанавливает уровни подверженности по валютам и контролирует соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	31 декабря 2020 г.				31 декабря 2019 г.			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязатель- ства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая балан- совая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязатель- ства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая балан- совая позиция
Тенге	515,657,152	(423,499,862)	(4,966,851)	87,190,440	374,050,242	(315,995,085)	8,343,886	66,399,043
Доллары США	179,843,702	(178,321,030)	6,799,587	8,322,259	152,549,663	(142,237,107)	(18,058,325)	(7,745,769)
Евро	15,803,606	(16,313,577)	-	(509,971)	15,870,608	(16,143,406)	9,432,569	9,159,771
Российские рубли	7,520,212	(9,588,063)	-	(2,067,851)	8,937,657	(10,679,378)	(833,810)	(2,575,531)
Фунты стерлинги	522,083	(524,735)	-	(2,652)	142,952	(576,500)	427,227	(6,321)
Прочие	569,724	(107,985)	-	461,739	185,097	(167,858)	59,411	76,650
Итого	719,916,480	(628,355,252)	1,832,736	93,393,964	551,736,219	(485,799,334)	(629,042)	65,307,843

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>				
Укрепление доллара США на 15% (2019 г.: 15%)	681,860	681,860	4,685,302	4,685,302
Ослабление доллара США на 15% (2019 г.: 15%)	(681,860)	(681,860)	(4,685,302)	(4,685,302)
Укрепление евро на 20% (2019 г.: 20%)	(1,037)	(1,037)	1,449,832	1,449,832
Ослабление евро на 20% (2019 г.: 20%)	1,037	1,037	(1,449,832)	(1,449,832)
Укрепление российского рубля на 15% (2019 г.: 15%)	(10,179)	(10,179)	(124,462)	(124,462)
Ослабление российского рубля на 15% (2019 г.: 15%)	10,179	10,179	124,462	124,462
Укрепление фунта стерлингов на 20% (2019 г.: 20%)	1,714	1,714	(2,458)	(2,458)
Ослабление фунта стерлингов на 20% (2019 г.: 20%)	(1,714)	(1,714)	2,458	2,458
Укрепление швейцарского франка на 15% (2019 г.: 15%)	3,454	3,454	8,822	8,822
Ослабление швейцарского франка на 15% (2019 г.: 15%)	(3,454)	(3,454)	(8,822)	(8,822)
Итого влияние укрепления	675,812	675,812	6,017,036	6,017,036
Итого влияние ослабления	(675,812)	(675,812)	(6,017,036)	(6,017,036)

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск Банка на конец отчетного периода не отражает типичный риск в течение года. В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2020 г.		Средний уровень риска в течение 2019 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>				
Укрепление доллара США на 15% (2019 г.: 15%)	(8,515)	(8,515)	4,334,425	4,334,425
Ослабление доллара США на 15% (2019 г.: 15%)	8,515	8,515	(4,334,425)	(4,334,425)
Укрепление евро на 20 % (2019 г.: 20%)	(1,464)	(1,464)	1,381,473	1,381,473
Ослабление евро на 20 % (2019 г.: 20%)	1,464	1,464	(1,381,473)	(1,381,473)
Укрепление российского рубля на 15% (2019 г.: 15%)	(2,598)	(2,598)	(236,255)	(236,255)
Ослабление российского рубля на 15% (2019 г.: 15%)	2,598	2,598	236,255	236,255
Укрепление фунта стерлингов на 20% (2019 г.: 20%)	(61)	(61)	(86,238)	(86,238)
Ослабление фунта стерлингов на 20% (2019 г.: 20%)	61	61	86,238	86,238
Укрепление швейцарского франка на 15% (2019 г.: 15%)	742	742	(1,322)	(1,322)
Ослабление швейцарского франка на 15% (2019 г.: 15%)	(742)	(742)	1,322	1,322
Итого влияние укрепления	(11,896)	(11,896)	5,392,083	5,392,083
Итого влияние ослабления	11,896	11,896	(5,392,083)	(5,392,083)

Риск процентной ставки

Риск процентной ставки определяется как подверженность финансового положения Банка влиянию неблагоприятных колебаний рыночных процентных ставок. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Процесс управления процентным риском осуществляется следующими подразделениями: Казначейством, Дирекцией по рискам, подразделением Блока Финансы, отвечающим за планирование, финансовый контроль и управленческую отчетность. Лимит на управление процентным риском устанавливаются Советом директоров и КУАП, контроль за их соблюдением осуществляет подразделение риск-менеджмента. Отчет о соблюдении лимитов ежемесячно выносится на рассмотрение КУАП, Правления и ежеквартально на рассмотрение Совета Директоров Банка.

Лимиты устанавливаются на возможное изменение приведенной стоимости процентных активов и пассивов Банка в результате параллельного сдвига кривой процентных ставок и на чувствительность процентных доходов и расходов к изменению процентной ставки.

В качестве показателей процентного риска применяются метрики EAR и PV метрик. При построении метрики риска EAR предполагается, что рыночные процентные ставки сдвигаются параллельно на 1 %. Данная метрика является показателем чувствительности ожидаемого чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год к изменению процентных ставок. Показатель характеризует сбалансированность активов и обязательств Банка с точки зрения процентного риска и служит примерной оценкой изменения чистого процентного дохода на временном горизонте в 1 год - в случае параллельного сдвига кривой доходностей.

Метрика PV является показателем чувствительности экономической «стоимости» капитала Банка к изменению процентных ставок (метрики PV): изменение текущей приведенной стоимости процентных активов и пассивов Банка в результате параллельного сдвига процентных ставок на 1% годовых.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кроме того, Банк использует анализ разрывов для управления процентным риском. Банк группирует финансовые активы и финансовые обязательства чувствительные к изменению процентных ставок по срокам погашения или пересмотра процентной ставки, в зависимости от того, что произойдет раньше, и рассчитывает разрыв для каждого Банка. Положительное значение разрыва (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок) означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к увеличению чистого процентного дохода, и к уменьшению чистого процентного дохода при снижении процентных ставок соответственно. Негативное значение разрыва (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к снижению чистого процентного дохода, и к увеличению чистого процентного дохода в случае уменьшения процентных ставок.

Также в целях управления процентным риском еженедельно подразделение риск-менеджмента рассчитывает дюрацию портфеля ценных бумаг (показатель, отражающий средневзвешенный срок до погашения потока платежей по долговой ценной бумаге) и сообщает Казначейству фактические данные по дюрации портфеля ценных бумаг, статус соблюдения установленных лимитов на дюрацию по портфелю ценных бумаг, а также иных внутренних позиционных лимитов, установленных соответствующими решениями КУАП Банка. На основе дюрации определяется «чувствительность» потока платежей по долговой ценной бумаге к изменению процентной ставки. Чем больше показатель дюрации долговой ценной бумаги, тем значительнее изменение ее рыночной стоимости при изменении процентной ставки, следовательно, выше процентный риск вложений в подобную долговую ценную бумагу.

В случае достижения предельной величины процентного риска Казначейство в рамках своих полномочий заключает хеджирующие (уменьшающих риск) сделки на финансовых рынках, изменяет ставки трансфертного ценообразования и процентные ставки привлечения/размещения; предпринимает иные меры, предусмотренные решениями КУАП, в том числе, запрет на операции, которые приводят к нарушению лимитов, установленных на риск процентной ставки.

Под анализом чувствительности на изменение процентных ставок Банк использует количественную оценку потенциальных потерь (убытков) Банка при реализации кризисных (крайне негативных для Банка) сценариев: 1) кризисных сценариев изменения процентных ставок, 2) кризисных сценариев оттока средств до востребования, 3) при необходимости, с учетом дополнительных параметров, отражающих структурные, кризисные изменения экономической конъюнктуры. Количественная оценка потенциальных потерь (убытков) Банка - метрика стресс-тестирования учитывает чувствительность процентного дохода по сделкам Банка, номинированным в тенге (KZT), при сдвиге рыночных кривых доходностей на 5%, чувствительность процентного дохода по сделкам Банка, номинированным в российских рублях (RUR), при сдвиге рыночных кривых доходностей на 5%, чувствительность процентного дохода по сделкам Банка, номинированным в долларах США (USD), при сдвиге рыночных кривых доходностей на 3%, чувствительность процентного дохода по сделкам Банка, номинированным в евро (EUR), при сдвиге рыночных кривых доходностей на 3%, на горизонте один год, в предположении кризисного сценария оттока средств до востребования. При выполнении всех кризисных сценариев на 1 января 2021 года убыток Банка составил бы 2,146 млн. тенге.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В тысячах казахстанских тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
31 декабря 2020 г.						
Итого финансовые активы	287,703,739	164,117,873	58,954,962	210,972,441	200	721,749,215
Итого финансовые обязательства	(305,251,561)	(95,687,779)	(132,531,524)	(94,884,388)	-	(628,355,252)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2020 г.	(17,547,821)	68,430,094	(73,576,562)	116,088,053	200	93,393,964
31 декабря 2019 г.						
Итого финансовые активы	121,823,501	203,195,359	80,349,858	146,404,224	200	551,773,142
Итого финансовые обязательства	(247,395,234)	(78,024,126)	(68,299,602)	(92,746,338)	-	(486,465,300)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2019 г.	(125,571,733)	125,171,233	12,050,256	53,657,886	200	65,307,842

Если бы на 31 декабря 2020 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2019 год: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, годовая прибыль составила бы на 2,880,126 тыс. тенге (2019 год: на 116,625 тыс. тенге) меньше в основном в результате более низких процентных доходов. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 5,860,700 тыс. тенге (2019 год: на 168,442 тыс. тенге больше) меньше из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

% в год	2020 г.				2019 г.			
	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	0.2	-	-	-	0.5	-	-
Средства в других банках	-	2.1	1.6	3.7	-	3.1	2.2	3.9
Кредиты и авансы клиентам	34.4	6.1	5.6	10.5	25.9	6.8	7.2	10.5
<i>Инвестиции в долговые ценные бумаги:</i>								
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8.5	-	-	-	10.2	2.0	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9.1	4.3	-	-	9.9	4.6	-	-
Обязательства								
Средства других банков	6.5	-	-	-	2.1	1.0	-	-
Средства клиентов								
- срочные вклады юридических лиц	3.6	0.1	-	0.4	4.0	0.7	-	2.6
- срочные вклады физических лиц	8.5	0.4	0.0	0.6	7.9	0.6	0.0	0.7
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.8	-	-	-	10.8	-	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка на 31 декабря 2020 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	Казахстан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	126,999,398	16,506,388	2,317,583	145,823,369
Средства в других банках	8	5,587,021	738,450	7,902,099	14,227,570
Кредиты и авансы клиентам	9	321,212,037	-	14,783	321,226,820
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	88,230,174	-	-	88,230,174
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	10	126,704,727	-	-	126,704,727
Договоры обратного РЕПО	11	9,214,595	-	-	9,214,595
Прочие финансовые активы	13	13,748,694	846,819	1,726,447	16,321,960
Итого финансовые активы		691,696,646	18,091,657	11,960,912	721,749,215
Финансовые обязательства					
Средства других банков	17	26,696,930	184,222	1,619,726	28,500,878
Средства клиентов	15	557,791,499	1,922,692	12,499,008	572,213,199
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	15,291,146	-	-	15,291,146
Прочие финансовые обязательства	18	12,250,635	10,513	88,881	12,350,029
Итого финансовые обязательства		612,030,210	2,117,427	14,207,615	628,355,252
Чистая позиция по финансовым инструментам		79,666,436	15,974,230	(2,246,703)	93,393,963
Обязательства кредитного характера		271,524,517	-	2,636,152	274,160,669

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	Казахстан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	75,250,707	-	-	75,250,707
Средства в других банках	8	11,361,351	7,651,800	4,675,227	23,688,378
Кредиты и авансы клиентам	9	290,034,804	6	15,443	290,050,253
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	102,672,847	-	-	102,672,847
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	10	46,587,834	-	-	46,587,834
Договоры обратного РЕПО	11	2,500,001	-	-	2,500,001
Прочие финансовые активы	13	11,023,122	-	-	11,023,122
Итого финансовые активы		539,430,666	7,651,806	4,690,670	551,773,142
Финансовые обязательства					
Средства других банков	17	62,490,069	-	2,100,166	64,590,235
Средства клиентов	15	389,825,522	250,476	2,830,990	392,906,988
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	15,291,146	-	-	15,291,146
Прочие финансовые обязательства	18	14,352,357	(196,550)	(478,876)	13,676,931
Итого финансовые обязательства		481,959,094	53,926	4,452,280	486,465,300
Чистая позиция по финансовым инструментам		57,471,572	7,597,880	238,390	65,307,842
Обязательства кредитного характера		229,546,670	-	2,853,701	232,400,371

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера, как правило, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с казахстанскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих казахстанских контрагентов отнесены в графу «Казахстан». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

В другие страны в таблице выше были классифицированы остатки по активам, обязательствам и обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2020 года и 2019 года с контрагентами, находящимися в Российской Федерации, Китае, Республике Кипр, Украине и Узбекистане.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет своевременно исполнить (профинансировать) ожидаемые и неожиданные текущие и будущие обязательства, а также реализовать залоги по приемлемой стоимости без существенного влияния на способность Банка осуществлять текущие операции либо на финансовое состояние Банка, а также риск того, что Банк не сможет в приемлемые сроки устранить имеющиеся позиции по рыночной стоимости в связи с недостаточной ликвидностью (ёмкостью) рынка или нестабильной ситуации на рынке. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет КУАП. Казначейство несет ответственность за управление ликвидностью.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

Информацию о профилях ликвидности финансовых активов и обязательств получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и подразделение риск менеджмента регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	28,500,878	-	-	-	-	28,500,878
Средства клиентов	264,127,371	45,045,225	189,469,859	82,409,100	3,640,437	584,691,992
Выпущенные долговые ценные бумаги	291,146	-	1,612,500	6,450,000	16,320,925	24,674,571
Прочие финансовые обязательства	12,350,029	-	-	-	-	12,350,029
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	305,269,424	45,045,225	191,082,359	88,859,100	19,961,362	650,217,470

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	50,808,501	-	47	6,123,692	13,332,708	70,264,948
Средства клиентов	186,222,885	16,166,742	133,757,159	58,843,380	9,006,079	403,996,245
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2,418,750	5,643,750	18,225,000	26,287,500
Прочие финансовые обязательства	67,561,500	26,186,947	178,537	3,372,367	-	97,299,351
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	304,592,886	42,353,689	136,354,493	73,983,189	40,563,787	597,848,044

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств, которые раскрыты в Примечании 34 по дисконтированной стоимости. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	145,823,369	-	-	-	-	145,823,369
Средства в других банках	14,227,570	-	-	-	-	14,227,570
Кредиты и авансы клиентам	3,775,793	42,946,327	107,613,163	157,430,919	9,460,618	321,226,820
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	48,682,984	9,446,421	30,100,769	-	-	88,230,174
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	54,571,791	30,549,626	-	41,583,310	-	126,704,727
Договоры обратного РЕПО	9,214,595	-	-	-	-	9,214,595
Прочие финансовые активы	16,124,377	197,383	-	-	200	16,321,960
Итого финансовые активы	292,420,479	83,139,757	137,713,932	199,014,229	9,460,818	721,749,215
Финансовые обязательства						
Средства других банков	28,500,878	-	-	-	-	28,500,878
Средства клиентов	264,109,508	44,534,246	183,685,057	76,627,360	3,257,028	572,213,199
Прочие финансовые обязательства	12,350,029	-	-	-	-	12,350,029
Обязательства по аренде	-	19,645	40,050	4,069,376	-	4,129,071
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,291,146	-	-	-	5,000,000	15,291,146
Итого финансовые обязательства	315,251,561	44,553,891	183,725,107	80,696,736	8,257,028	632,484,323
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 г.	(22,831,082)	38,585,866	(46,011,175)	118,317,493	1,203,790	89,264,892
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 г.	(22,831,082)	15,754,784	(30,256,391)	88,061,102	89,264,892	-

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

В тысячах казахстанских тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	75,250,707	-	-	-	-	75,250,707
Средства в других банках	6,447,480	6,032,193	10,709,083	499,622	-	23,688,378
Кредиты и авансы клиентам	6,029,103	43,742,361	112,052,348	120,161,080	8,065,361	290,050,253
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17,734,927	20,000,000	54,937,920	10,000,000	-	102,672,847
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	11,973,546	18,000,000	8,949,928	3,838,460	3,825,900	46,587,834
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Договоры обратного РЕПО	2,500,001	-	-	-	-	2,500,001
Прочие финансовые активы	9,566,964	234,720	1,207,438	13,800	200	11,023,122
Итого финансовые активы	129,502,728	88,009,274	187,856,717	134,512,962	11,891,461	551,773,142
Финансовые обязательства						
Средства других банков	50,765,981	-	45	4,446,702	9,377,507	64,590,235
Средства клиентов	186,353,722	16,035,124	129,968,380	55,524,910	5,024,852	392,906,988
Прочие финансовые обязательства	9,794,477	283,550	226,537	3,372,367	-	13,676,931
Обязательства по аренде	83,840	165,939	721,810	1,895,722	1,748,636	4,615,947
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	291,146	-	15,000,000	15,291,146
Итого финансовые обязательства	246,998,020	16,484,613	131,207,918	65,239,701	31,150,995	491,081,247
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 г.	(117,495,292)	71,524,661	56,648,799	69,273,261	(19,259,534)	60,691,895
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 г.	(117,495,292)	(45,970,631)	10,678,168	79,951,429	60,691,895	-

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Любое превышение текущих обязательств над суммой соответствующих активов которое может возникнуть будет связано с расчетными счетами клиентов. Банк ежедневно проводит анализ остатков по таким счетам, используя определенные статистические модели, а также определяет основные суммы, остающиеся на долгосрочные периоды. Такие средства могут быть инвестированы в высоко ликвидные активы, такие как государственные ценные бумаги или более долгосрочные инструменты.

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

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

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

32 Управление капиталом

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

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

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

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

В 2020 и 2019 годах Банк соответствовал требованиям капитала.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Национальным Банком, банки должны поддерживать минимальный уровень нормативного капитала и коэффициентов достаточности капитала (K1 - соотношение капитала первого уровня и активов на уровне не ниже 10% (2019 год: не ниже 7.5%) и K2 - соотношение общего нормативного капитала к активам, взвешенным с учетом риска, на уровне не ниже 10% (2019 год: не ниже 10%).

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

32 Управление капиталом (продолжение)

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	5,484,000	5,484,000
Эмиссионный доход	22,185	22,185
Нематериальные активы	(2,859,911)	(2,051,846)
Нераспределенная прибыль прошлых лет согласно правилам НБРК	72,545,005	59,231,932
Нераспределенная прибыль этого года согласно правилам НБРК	24,685,481	13,313,077
Резерв по переоценке основных средств и стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	243,660	556,697
Капитал 1-го уровня	100,120,420	76,556,045
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	-	-
Итого капитал 2-го уровня	-	-
Итого нормативный капитал	100,120,420	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 31 декабря 2020 и 2019 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями НБРК составил:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2020 г.	2019 г.
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-1	21,9%	16,2%
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2	21,9%	16,2%
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	21,9%	16,2%

33 Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в данной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

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

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

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

33 Условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Неиспользованные кредитные линии	219,670,695	167,518,003
Гарантии выданные	51,515,106	60,675,612
- Финансовые гарантии	30,812,627	34,341,951
- Гарантии исполнения	20,702,479	26,333,661
Импортные аккредитивы	3,638,741	4,572,309
Минус: резервы по обязательствам кредитного характера	(663,873)	(365,553)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва	274,160,669	232,400,371

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

На 31 декабря 2020 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 3,009,567 тыс. тенге (2019 год: 3,775,396 тыс. тенге). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Тенге	207,928,400	181,217,258
Доллары США	57,464,021	42,209,881
Евро	3,951,795	4,965,930
Российские рубли	4,780,118	4,007,302
Прочие	36,335	-
Итого	274,160,669	232,400,371

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

33 Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 года.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
Выданные финансовые гарантии				
- с рейтингом от А до А-	16,229,512	37,236	-	16,266,748
- с рейтингом от В до В-	11,399,575	816,629	476,016	12,692,220
- с рейтингом от С до С-	-	1,706,340	-	1,706,340
- с рейтингом от D	-	-	147,319	147,319
Непризнанная валовая стоимость	27,629,087	2,560,205	623,335	30,812,627
Резерв под финансовые гарантии	43,127	64,064	38,447	145,638
Итого выданные финансовые гарантии	27,585,960	2,496,141	584,888	30,666,989

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
Выданные гарантии исполнения				
- с рейтингом от А до А-	7,538,987	567,049	-	8,106,036
- с рейтингом от В до В-	6,068,818	385,732	1,122,756	7,577,306
- с рейтингом от С до С-	10,598	4,809,437	82,299	4,902,334
- с рейтингом D	-	-	116,803	116,803
Непризнанная валовая стоимость	13,618,403	5,762,218	1,321,858	20,702,479
Резерв под гарантии исполнения	14,417	393,944	109,488	517,849
Итого выданные гарантии исполнения	13,603,986	5,368,274	1,212,370	20,184,630

33 Условные обязательства (продолжение)

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
Неиспользованные кредитные линии				
- с рейтингом от А до А-	68,672,860	3,775,739	-	72,448,599
- с рейтингом от В до В-	35,787,128	270,545	8,605,313	44,662,986
- с рейтингом от С до С-	50,831	12,888,238	163,949	13,103,018
- с рейтингом от D до E	-	-	160,904	160,904
Физические лица	82,311,621	170,755	6,812,812	89,295,188
Непризнанная валовая стоимость	186,822,440	17,105,277	15,742,978	219,670,695
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-

Кредитные линии Банка являются отзывными и все соглашения по кредитным линиям с клиентами содержат право Банка приостановить финансирование при ухудшении финансового состояния и неисполнении договорных обязательств. В связи с этим, Банк не начисляет резерв под обязательства по предоставлению кредитов.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
Выданные финансовые гарантии				
- с рейтингом от А до А-	4,397,315	55,800	-	4,453,115
- с рейтингом от В до В-	20,524,004	41,059	-	20,565,063
- с рейтингом от С до С-	6,000	9,317,773	-	9,323,773
Непризнанная валовая стоимость	24,927,319	9,414,632	-	34,341,951
Резерв под финансовые гарантии	89,506	55,574	-	145,080

33 Условные обязательства (продолжение)

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
Выданные гарантии исполнения				
- с рейтингом от А до А-	4,264,976	473,719	-	4,738,695
- с рейтингом от В до В-	15,926,307	206,338	-	16,132,645
- с рейтингом от С до С-	11,525	4,151,989	1,224,790	5,388,304
- с рейтингом от D до E	-	-	74,017	74,017
Непризнанная валовая стоимость	20,202,808	4,832,046	1,298,807	26,333,661
Резерв под гарантии исполнения	70,323	43,057	107,093	220,473

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов				
- с рейтингом от А до А-	63,371,872	2,988,822	-	66,360,694
- с рейтингом от В до В-	67,360,727	3,964,160	-	71,324,887
- с рейтингом от С до С-	1,316,339	12,867,176	7,513,260	21,696,775
- с рейтингом от D до E	1,456,000	71,486	7,460	1,534,946
Физические лица	5,182,598	54,289	1,363,814	6,600,701
Непризнанная валовая стоимость	2,886,534	148,931,447	23,849,098	175,667,079
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов	138,687,536	19,945,933	8,884,534	167,518,003

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка отсутствовали активы, переданные в качестве обеспечения кроме тех, которые указаны в других раскрытиях.

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к обязательствам кредитного характера, приводится в Примечании 31.

33 Условные обязательства (продолжение)

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

Ниже представлен анализ изменений резерва под гарантии исполнения обязательств:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2020 г.	2019 г.
Балансовая стоимость на 1 января	220,473	72,695
Создание резерва	443,698	202,867
Восстановление резерва	(146,322)	(55,089)
Балансовая стоимость на 31 декабря	517,849	220,473

34 Производные финансовые инструменты

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли со связанной стороной на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам или контрактам «своп», заключенным Банком, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

34 Производные финансовые инструменты (продолжение)

	Прим.	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
		Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>					
Валютные форварды: справедливая стоимость на конец отчетного периода					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		62,402,085	294,996	11,240,575	30,946,085
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(103,812)	(155,730)	(53,362,179)	(19,964,376)
- Дебиторская задолженность в тенге, погашаемая при расчете (+)		-	-	49,466,650	15,049,800
- Кредиторская задолженность в тенге, выплачиваемая при расчете (-)		(59,301,646)	(84,692)	(11,122,063)	(32,005,450)
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(1,266,510)	(211,085)	-	(957,800)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		-	-	123,990	-
- Дебиторская задолженность в тенге, погашаемая при расчете (+)		-	-	-	-
- Дебиторская задолженность в ЕВРО, погашаемая при расчете (+)		103,812	155,730	4,695,666	4,736,905
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		-	-	-	-
- Дебиторская задолженность в швейцарских франках, погашаемая при расчете (+)		-	-	59,411	-
- Дебиторская задолженность в английских фунтах, погашаемая при расчете (+)		-	-	427,226	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	13, 18	1,833,929	(781)	1,529,276	(2,194,836)
Валютные свопы: справедливая стоимость на конец отчетного периода					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		-	-	7,725,309	7,725,309
- Кредиторская задолженность в тенге, выплачиваемая при расчете (-)		-	-	(7,688,385)	(7,688,385)
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов «своп»	13, 18	-	-	36,924	36,924
Валютные споты: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (-)		-	6,800,430	-	5,356,260
- Кредиторская задолженность в тенге, выплачиваемая при расчете (-)		-	(6,800,842)	-	(5,356,666)
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов «спот»	13, 18	-	(412)	-	(406)

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2020 г.				31 декабря 2019 г.			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Финансовые активы								
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>								
Ноты НБРК	-	78,303,444	-	78,303,444	-	54,167,127	-	54,167,127
Корпоративные облигации	-	9,926,730	-	9,926,730	-	9,933,180	-	9,933,180
Государственные ценные бумаги США					38,572,540	-	-	38,572,540
<i>Прочие финансовые активы</i>								
Валютные контракты форвард	-	1,833,148	-	1,833,148	-	-	-	-
Валютные контракты своп	-	-	-	-	-	36,924	-	36,924
Валютные контракты спот	-	-	-	-	-	-	-	-
Нефинансовые активы								
- Здания и земля	-	-	2,809,512	2,809,512	-	-	2,955,965	2,955,965
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости								
	-	90,063,322	2,809,512	92,872,834	38,572,540	64,137,231	2,955,965	105,665,736
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости								
Финансовые обязательства								
<i>Прочие финансовые обязательства</i>								
- Валютные контракты форвард	-	-	-	-	-	665,560	-	665,560
- Валютные спот контракты	-	(412)	-	(412)	-	406	-	406
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости								
	-	(412)	-	(412)	-	665,966	-	665,966

Методы и допущения для оценки финансовых активов, включенных в Уровень 2 иерархии справедливой оценки.**Производные финансовые инструменты**

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, определенных в Уровень 2, определена на основе модели дисконтированных денежных потоков с использованием существенных входных данных, наблюдаемых на рынке.

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг была оценена с использованием рыночных котировок АО «Казахстанская фондовая Биржа». В случае несущественных объемов торгов, инвестиционные ценные бумаги относятся на Уровень 2.

Методы и допущения для оценки финансовых активов, включенных в Уровень 3 иерархии справедливой оценки.

Здания и земля: Оценка основывается на методе сравнительных продаж в отношении зданий и земли. При оценке используются наблюдаемые исходные данные, требующих некоторых корректировок.

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

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

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2020 г.			Балан- совая стоимость	31 декабря 2019 г.			Балан- совая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень		1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
Финансовые активы								
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	126,946,363	18,877,006	-	145,823,369	38,620,045	36,630,662	-	75,250,707
Средства в других банках								
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	6,325,471	-	6,325,471	-	19,042,266	-	19,042,266
Краткосрочные займы другим банкам	-	4,990,913	-	4,990,913	-	3,402,018	-	3,402,018
Долгосрочные займы другим банкам	-	2,911,186	-	2,911,186	-	1,333,679	-	1,333,679
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости								
- Корпоративные ценные бумаги	-	-	-	-	-	9,047,355	-	9,047,355
- Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	-	45,300,553	-	45,300,553	-	7,871,447	-	7,871,447
- Долговые бумаги НБРК	-	81,404,174	-	81,404,174	-	29,669,032	-	29,669,032
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	194,425,610	-	194,884,750	-	198,759,100	-	196,362,597
- Кредиты физическим лицам	-	115,525,126	-	115,527,357	-	90,267,659	-	90,321,014
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	10,068,867	-	10,611,090	-	3,312,268	-	3,059,989
- Ипотечные кредиты	-	183,877	-	203,623	-	296,911	-	306,653
Договоры обратного РЕПО								
- Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	-	5,498,325	-	5,498,325	-	2,500,001	-	2,500,001
- Долговые бумаги НБРК	-	3,716,270	-	3,716,270	-	-	-	-
Прочие финансовые активы								
Денежные средства с ограниченным правом использования	-	10,189,955	-	10,189,955	-	5,122,525	-	5,122,525
Прочее	-	4,298,858	-	4,298,858	-	5,900,597	-	5,900,597
Итого	126,946,363	503,716,191	-	631,685,894	38,620,045	413,155,520	-	449,189,880

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков						
- Краткосрочные депозиты других банков	1,042,091	-	1,042,091	2,100,022	-	2,100,022
- Краткосрочные займы от других банков	-	-	-	-	-	-
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	7,798,393	-	7,798,393	1,099,950	-	1,099,950
- Операции РЕПО	-	-	-	47,513,135	-	47,513,135
- Долгосрочные займы от других банков	-	-	-	-	-	-
- Долгосрочные займы от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	19,660,394	-	19,660,394	13,877,128	-	13,877,128
Средства клиентов						
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	1,319,706	-	1,319,706	553,515	-	553,515
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	177,090	-	178,951	954,699	-	964,451
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	201,893,527	-	201,893,527	130,715,036	-	130,715,036
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	202,950,779	-	205,083,372	142,236,107	-	143,688,938
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	48,101,882	-	48,101,882	34,516,745	-	34,516,745
- Срочные депозиты физических лиц	104,733,248	-	115,635,761	79,802,544	-	82,468,303
Выпущенные долговые ценные бумаги						
- Выпущенные долговые ценные бумаги на местном рынке	15,291,146	-	15,291,146	15,291,146	-	15,291,146
Прочие финансовые обязательства						
- Резервы по обязательствам кредитного характера	663,873	-	663,873	365,553	-	365,553
- Электронные деньги	4,273,842	-	4,273,842	4,319,642	-	4,319,642
- Кредиторская задолженность	937,137	-	937,137	299,980	-	299,980
- Кредиторы по документарным расчетам	2,329,720	-	2,329,720	3,389,017	-	3,389,017
- Отложенные комиссионные доходы по выданным гарантиям	15,974	-	15,974	20,826	-	20,826
- Обязательства по аренде	4,129,071	-	4,129,071	4,615,947	-	4,615,947
Итого	615,317,873	-	628,354,840	481,670,992	-	485,799,334

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и средства клиентов и средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на ожидаемых будущих денежных потоках, рассчитанных по текущим процентным ставкам для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения.

Средства банков и средства в других банках учитываются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости / до погашения и договора обратного репо учитываются по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг была оценена с использованием рыночных котировок АО «Казахстанская фондовая Биржа». В случае несущественных объемов торгов, инвестиционные ценные бумаги относятся на Уровень 2.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость котируемых ценных бумаг была определена на основе опубликованных рыночных котировок АО «Казахстанская фондовая Биржа».

Прочие финансовые активы и прочие финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости ввиду краткосрочности инструментов.

36 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

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

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты	-	-	145,823,369	145,823,369
Средства в других банках	-	-	14,227,570	14,227,570
Кредиты и авансы клиентам	-	-	321,226,820	321,226,820
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	88,230,174	-	-	88,230,174
Договоры обратного РЕПО	-	-	9,214,595	9,214,595
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	126,704,727	126,704,727
<i>Прочие финансовые активы</i>				
- Депозиты, переданные в качестве обеспечения	-	-	10,189,955	10,189,955
- Валютные своп контракты	-	1,833,148	-	1,833,148
- Прочие финансовые активы	-	200	4,298,658	4,298,658
Итого финансовые активы	88,230,174	1,833,348	631,685,694	721,749,216
Нефинансовые активы	-	-	19,480,440	19,480,440
ИТОГО АКТИВЫ	88,230,174	1,833,348	651,166,134	741,229,656

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	75,250,707	75,250,707
Средства в других банках	-	-	23,688,378	23,688,378
Кредиты и авансы клиентам	-	-	290,050,253	290,050,253
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	102,672,847	-	-	102,672,847
Договоры обратного РЕПО	-	-	2,500,001	2,500,001
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	46,587,834	46,587,834
<i>Прочие финансовые активы</i>				
- Депозиты, переданные в качестве обеспечения	-	-	5,122,525	5,122,525
- Валютные своп контракты	-	36,924	-	36,924
- Прочие финансовые активы	-	200	5,863,473	5,863,673
Итого финансовые активы	102,672,847	37,124	449,063,171	551,773,142
Нефинансовые активы	-	-	19,688,377	19,688,377
ИТОГО АКТИВЫ	102,672,847	37,124	468,751,548	571,461,519

36 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

На 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных инструментов, отражались по амортизированной стоимости. Производные классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

37 Операции со связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года по операциям со связанными сторонами:

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
	Материн- ский банк	Члены Правления	Компании под общим контролем	Материн- ский банк	Члены Правления	Компании под общим контролем
Денежные средства и их эквиваленты (договорная процентная ставка: 2020 г.: 0%; 2019 г.: 0%)	884,826	-	659	974,278	-	1,686
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 2020 г.: 45%; 2019 г.: 20-25%)	-	4,574	6,502			
Прочие финансовые активы:						
- Валютные контракты (договорная процентная ставка: 0 %)	986,685				-	1,341,282
Прочие активы						
- Предоплата за услуги	-	1,035	780			
Средства других банков (договорная процентная ставка: 2020 г.: 0%; 2019 г.: 0%)	587,528	-	20,117	3,045,965		48,124
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 2020 г.: 1%; 2019 г.: 0%)	-	1,404,521	3,499,142	-	494,517	3,507,033
Прочие финансовые обязательства:						
- Валютные контракты	-	-	-	1,820,164	-	-
- Начисленные комиссионные расходы	1,935			-	-	-
- Резерв по обязательствам кредитного характера	-			-	-	-

Ниже представлены валютные контракты, заключенные со связанными сторонами, по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
Валютные форвардные и спот сделки: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Доллары США к получению при расчете (+)	34,398,895	211,056	11,240,575	30,946,086
- Доллары США к уплате при расчете (-)	(103,812)	(155,730)	(53,362,179)	(19,964,376)
- Тенге к уплате при расчете (-)	(32,145,700)	-	(11,122,063)	(32,005,450)
- Российские рубли к получению при расчете (+)	-	-	123,990	-
- Российские рубли к уплате при расчете (-)	(1,266,510)	(211,085)	-	(957,800)
- Швейцарские Франки к получению при расчете (+)	-	-	59,411	-
- Английские Фунты к уплате при расчете (-)	-	-	427,227	-
- Тенге к получению при расчете (+)	-	-	49,466,650	15,049,800
- ЕВРО к получению при расчете (+)	103,812	155,730	4,695,666	4,736,904
- ЕВРО к уплате при расчете (-)	-	-	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	986,685	(29)	1,529,277	(2,194,836)

37 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2020 и 2019 годы:

В тысячах казахстанских тенге	2020 г.			2019 г.		
	Материн- ский банк	Члены Правления	Компании под общим контролем	Материн- ский банк	Члены Правления	Компании под общим контролем
Процентные доходы	3,052	-	-	5,537	-	11,236
Процентные расходы	136,794	-	-	208,658	-	-
Комиссионные доходы	2,169	-	-	14	-	-
Комиссионные расходы	88,568	-	-	-	-	-
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	1,365,243	-	(1,341,282)	(2,546,946)	-	5,842,747
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	875,428	-	-	227,838	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2020 и 2019 годов, представлена ниже:

В тысячах казахстанских тенге	2020 г.		2019 г.	
	Члены Правления	Члены Правления	Члены Правления	Члены Правления
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода		18,252		4,558
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода		9,107		1,550

В соответствии с внутренней политикой Банк предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, выданных третьими сторонами, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму открытой кредитной линии.

Ключевое руководство состоит из членов Совета Директоров и Правления Банка. Ниже представлена информация о начислениях вознаграждения ключевому руководству на 31 декабря:

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
- Краткосрочные премиальные выплаты	827,930	272,803
- Долгосрочные премиальные выплаты	1,874,733	578,957
Начисленное обязательство по вознаграждению ключевому руководству:	2,702,663	851,760

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству за 2020 и 2019 годы:

В тысячах казахстанских тенге	2020 г.	2019 г.
- Заработная плата	622,381	601,555
- Долгосрочные премиальные выплаты	733,372	346,397
- Затраты на государственное пенсионное и социальное обеспечение	129,566	90,046
Расходы по вознаграждению ключевому руководству за период:	1,485,319	1,037,998

38 События после отчетной даты

15 января 2021 Банк выкупил часть облигаций, выпущенных в октябре 2019 г. в количестве 10,492,700 штук на сумму 10,496,344 тыс. тенге.

9 марта 2021 года Совет Директоров Банка предварительно утвердил решение о выплате дивидендов в размере 11,091 тыс долларов США, что эквивалентно 4,655,780 тыс. тенге на дату выпуска финансовой отчетности и рекомендовал акционеру утвердить выплату дивидендов.

39 Сокращения

Ниже приводится список сокращений, которые использовались в данной финансовой отчетности:

Сокращение	Расшифровка
AC	Amortised Cost – Оцениваемые по амортизированной стоимости
CCF	Credit Conversion Factor – Коэффициент кредитной конверсии
EAD	Exposure at Default – Задолженность на момент дефолта
ОКУ	Ожидаемый кредитный убыток
ЭПС	Эффективная процентная ставка
FVOCI	Fair Value through Other Comprehensive Income – Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
FVTPL	Fair Value Through Profit or Loss – Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
HTM	Held To Maturity – Удерживаемые до погашения
МСФО	Международные стандарты финансовой отчетности
Займы и ДЗ	Займы и дебиторская задолженность
LGD	Loss Given Default – Убыток в случае дефолта
PD	Probability of Default – Вероятность дефолта
Финансовые активы ПОСИ	Purchased or Originated Credit-Impaired financial assets – Созданные или приобретенные обесцененные финансовые активы
SICR	Significant Increase in Credit Risk – Значительное увеличение кредитного риска
SPPI	Solely Payments of Principal and Interest – Исключительно выплаты основной суммы долга и процентов
SPPI-тест	Оценка того, включают ли предусмотренные по финансовым инструментам денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов

Акционерное общество
Дочерний банк «Альфа-Банк»
Юридический адрес: Республика Казахстан, 050059,
г. Алматы, пр. Нурсултана Назарбаева, 226

Лицензия на проведение банковских операций
№ 1.2.61/237 от 11.09.2018

Contact Center

WhatsApp канал: +7 771 936 11 11
www.alfabank.kz

PR-служба:

Сапралиева Айгуль
email: ASapraliyeva@alfabank.kz
тел.: +7 (727) 259 05 01 вн. 2879