

**Акционерное общество Дочерний Банк  
«Банк Китая в Казахстане»**

**Финансовая отчётность**

*за 2020 год,  
с аудиторским отчётом независимого аудитора*



## СОДЕРЖАНИЕ

### АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

#### ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

Отчёт о финансовом положении .....	1
Отчёт о совокупном доходе .....	2
Отчёт об изменениях в капитале .....	3
Отчёт о движении денежных средств .....	4

#### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности .....	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности .....	5
3. Основные положения учётной политики .....	6
4. Существенные учётные суждения и оценки .....	17
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	18
6. Средства в финансовых организациях .....	19
7. Кредиты клиентам .....	19
8. Инвестиционные ценные бумаги .....	24
9. Основные средства и активы в форме права пользования .....	25
10. Налогообложение .....	25
11. Прочие активы .....	27
12. Средства других банков .....	27
13. Средства клиентов .....	27
14. Прочие обязательства .....	28
15. Капитал .....	28
16. Договорные и условные обязательства .....	28
17. Комиссионные доходы и расходы .....	30
18. Расходы на персонал и прочие административные расходы .....	31
19. (Расходы)/доходы по кредитным убыткам .....	31
20. Прибыль на акцию .....	32
21. Управление рисками .....	32
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	44
23. Анализ сроков погашения активов и обязательств .....	46
24. Операции со связанными сторонами .....	46
25. Операции со связанными сторонами .....	47
26. Достаточность капитала .....	48



## **Аудиторский отчёт независимого аудитора**

Акционеру и Совету директоров  
Акционерного общества Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане»

### **Мнение**

Мы провели аудит финансовой отчётности Акционерного общества Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане» (далее - «Банк»), состоящей из отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчёта о совокупном доходе, отчёта об изменениях в капитале и отчёта о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчётности, включая краткий обзор основных положений учётной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО).

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности» нашего отчёта. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.

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

### **Ответственность руководства и Совета директоров за финансовую отчётность**

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

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

Совет директоров несёт ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчётности Банка.



### **Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности**

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчётность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчёта, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведённый в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчётности.



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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчётности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искажённое 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 учётной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределённость в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределённости, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчёте к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчётности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчёта. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчётности в целом, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчётность лежащие в её основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.



Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

ТОО «Эрнст энд Янг»





Ольга Хегай  
Аудитор

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

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

31 марта 2021 года



Рустамжан Саттаров  
Генеральный директор  
ТОО «Эрнст энд Янг»

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



## ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2020 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2020 год	2019 год
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	265.289.023	213.341.090
Средства в финансовых организациях	6	21.369.240	225.000
Кредиты клиентам	7	28.636.496	27.510.986
Инвестиционные ценные бумаги	8	64.283.318	55.659.216
Основные средства и активы в форме права пользования	9	2.337.891	2.411.495
Нематериальные активы		171.748	115.653
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	10	170.168	—
Прочие активы	11	78.750	40.854
<b>Итого активы</b>		<b>382.336.634</b>	<b>299.304.294</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	12	473.233	16.628.074
Средства клиентов	13	327.433.558	236.027.577
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	10	1.674	102.020
Обязательства по аренде		62.662	75.323
Прочие обязательства	14	716.014	760.643
<b>Итого обязательства</b>		<b>328.687.141</b>	<b>253.593.637</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	15	5.485.008	5.485.008
Эмиссионный доход		89.144	89.144
Нераспределённая прибыль		44.241.991	36.303.155
Общий банковский резерв	15	3.833.350	3.833.350
<b>Итого капитал</b>		<b>53.649.493</b>	<b>45.710.657</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>382.336.634</b>	<b>299.304.294</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Люо Вэй



Председатель Правления

Судейменова Ж.И.

Главный бухгалтер – член Правления

31 марта 2021 года



## ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2020 год	2019 год
<b>Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки</b>			
Денежные средства и их эквиваленты		3.816.309	4.461.368
Кредиты клиентам		3.351.925	2.260.501
Инвестиционные ценные бумаги		2.516.537	976.333
		<u>9.684.771</u>	<u>7.698.202</u>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства клиентов		(1.732.812)	(732.007)
Прочие		(19.354)	(13.293)
		<u>(1.752.166)</u>	<u>(745.300)</u>
<b>Чистый процентный доход до доходов по кредитным убыткам</b>		7.932.605	6.952.902
(Расходы)/доходы по кредитным убыткам	19	(322.189)	21.203
<b>Чистый процентный доход</b>		<u>7.610.416</u>	<u>6.974.105</u>
Чистый комиссионный доход	17	2.223.171	2.716.909
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		1.073.799	1.189.579
- переоценка валютных статей		(12.047)	166.196
Прочий доход		3.941	9.740
<b>Непроцентные доходы</b>		<u>3.288.864</u>	<u>4.082.424</u>
Расходы на персонал	18	(857.610)	(824.953)
Прочие административные расходы	18	(529.802)	(648.320)
Износ и амортизация		(137.220)	(118.447)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога		(83.971)	(48.146)
<b>Непроцентные расходы</b>		<u>(1.608.603)</u>	<u>(1.639.866)</u>
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>		9.290.677	9.416.663
Расходы по корпоративному подоходному налогу	10	(1.351.841)	(1.834.034)
<b>Прибыль за год</b>		<u>7.938.836</u>	<u>7.582.629</u>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<u>7.938.836</u>	<u>7.582.629</u>
<b>Базовая прибыль на акцию</b>	20	<u>1.542</u>	<u>1.472</u>



## ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(В тысячах тенге)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Нераспределённая прибыль</i>	<i>Общий банковский резерв</i>	<i>Итого капитал</i>
На 1 января 2019 года	5.485.008	89.144	28.720.526	3.833.350	38.128.028
Прибыль за год	—	—	7.582.629	—	7.582.629
Прочий совокупный доход за год	—	—	—	—	—
Итого совокупный доход за год	—	—	7.582.629	—	7.582.629
На 31 декабря 2019 года	5.485.008	89.144	36.303.155	3.833.350	45.710.657
Прибыль за год	—	—	7.938.836	—	7.938.836
Прочий совокупный доход за год	—	—	—	—	—
Итого совокупный доход за год	—	—	7.938.836	—	7.938.836
На 31 декабря 2020 года	5.485.008	89.144	44.241.991	3.833.350	53.649.493



## ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2020 год	2019 год
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		9.723.169	7.815.880
Проценты уплаченные		(1.000.615)	(553.081)
Комиссии полученные		2.161.501	2.843.690
Комиссии уплаченные		(55.735)	(83.260)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте полученные		1.073.799	1.189.579
Прочие доходы полученные		2.832	14.810
Расходы на персонал уплаченные		(870.293)	(804.289)
Прочие административные расходы уплаченные		(400.439)	(717.632)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога, уплаченные		(148.288)	(33.752)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>10.485.931</b>	<b>9.671.945</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в финансовых организациях		(21.706.000)	—
Кредиты клиентам		(1.389.772)	(11.466.229)
Прочие активы		(9.326)	4.753
<i>Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств</i>			
Средства других банков		(16.195.055)	15.870.048
Средства клиентов		73.839.017	(54.444.001)
Прочие обязательства		—	(37.053)
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>		<b>45.024.795</b>	<b>(40.400.537)</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(1.629.661)	(1.701.137)
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности</b>		<b>43.395.134</b>	<b>(42.101.674)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(54.675)	(124.695)
Поступление от реализации основных средств		1.429	—
Приобретение нематериальных активов		(84.440)	(60.444)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг		45.189.409	19.468.838
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(48.626.900)	(50.558.893)
<b>Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		<b>(3.575.177)</b>	<b>(31.275.194)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Платежи по договорам аренды		(21.310)	(15.093)
<b>Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности</b>		<b>(21.310)</b>	<b>(15.093)</b>
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	19	(5.594)	157
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		12.154.880	(1.065.006)
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>51.947.933</b>	<b>(74.456.810)</b>
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года		213.341.090	287.797.900
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на конец года</b>	5	<b>265.289.023</b>	<b>213.341.090</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 48 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 1. Описание деятельности

Акционерное общество Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане» (далее – «Банк») было создано 19 апреля 1993 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк предоставляет банковские услуги розничным и корпоративным клиентам в Республике Казахстан. На 31 декабря 2020 и 2019 годов единственным акционером Банка является «Банк Китая Лимитед» (далее – «Материнский банк»), образованный и осуществляющий свою деятельность в Китайской Народной Республике (далее – «КНР»). На 31 декабря 2020 и 2019 годов конечной контролирующей стороной Банка является Китайская Народная Республика (далее – «Акционер»). Подробная информация об операциях между связанными сторонами приводится в *Примечании 24*.

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций № 1.1.181, выданной 3 февраля 2020 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «АФР»).

Банк принимает вклады населения и юридических лиц, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Казахстан и за её пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

Головной офис Банка находится в городе Алматы. Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, 050063, г. Алматы, Ауэзовский район, микрорайон Жетысу-2, дом 71-б. Банк имеет два филиала в городах Нур-Султан и Актобе.

## 2. Основа подготовки финансовой отчетности

### Общая часть

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики».

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное.

### Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство Республики Казахстан, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

Правительством и Национальным Банком Республики Казахстан были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и прочее.

Банк продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики

#### Изменения в учётной политике

Принципы учёта, применённые при подготовке финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2020 года. Характер и влияние этих изменений рассматриваются ниже.

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

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

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

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

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

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

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

#### *«Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные 29 марта 2018 года*

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

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

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

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

#### *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»*

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- применять другие стандарты (например МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

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

#### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Коммиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»*

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм коммиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те коммиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая коммиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Банк применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором он впервые применит данную поправку. Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

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

«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16

В августе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2», в которой рассматриваются вопросы учета, возникающие в связи с заменой ставки IBOR на безрисковые процентные ставки.

Данные поправки предусматривают некоторые освобождения и дополнительное раскрытие информации. Освобождения применяются, когда в отношении финансового инструмента вместо ставки IBOR начинает применяться безрисковая ставка.

В качестве упрощения практического характера изменение основы для определения предусмотренных договором денежных потоков в результате реформы базовой процентной ставки должно учитываться как изменение плавающей процентной ставки при условии, что при переходе от ставки IBOR к безрисковой ставке новая основа для определения предусмотренных договором денежных потоков является экономически эквивалентной прежней основе.

Поправки вступают в силу с 1 января 2021 года, но организации могут применить их раньше. Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчётность Банка.

#### Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя соответствующие наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчётности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчётного периода.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

#### Финансовые активы и обязательства

##### *Первоначальное признание*

###### *Дата признания*

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

##### *Первоначальная оценка*

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

###### *Категории оценки финансовых активов и обязательств*

Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

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

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

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

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

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### Первоначальное признание (продолжение)

###### Оценка бизнес-модели

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединёнными в группы финансовыми активами для достижения определённой цели бизнеса.

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объём и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учёта т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретённых финансовых активов.

###### Тест «исключительно платежи в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т. н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счёт погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

###### Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов

Банк выпускает финансовые гарантии и имеет обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчётности по справедливой стоимости, в сумме полученной комиссии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в составе прибыли или убытка, и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ).

Обязательства по предоставлению кредитов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Обязательства по предоставлению кредитов описываются в МСФО (IFRS) 9 как твердые договорные обязательства по предоставлению кредита согласно определенным условиям. В отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

#### Реклассификация финансовых активов и обязательств

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, корреспондентские счета и срочные вклады в Национальном банке Республики Казахстан со сроком погашения с даты образования до 90 дней, корреспондентские счета в других банках, не обременённые какими-либо договорными обязательствами.

#### Заёмные средства

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

#### Взаимозачёт финансовых активов и обязательств

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачёте, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчёте о финансовом положении в полной сумме.

#### Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признаётся в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается приобретённым или созданным кредитно-обесценённым активом (ПСКО). При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признаёт прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в составе прибыли или убытка, до того, как признан убыток от обесценения.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

#### Реструктуризация кредитов (продолжение)

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### **Финансовые активы**

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчёте о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истёк;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учёте в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

##### *Списание*

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Банк больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

##### **Финансовые обязательства**

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства первоначальное обязательство снимается с учёта, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

#### Аренда

Банк применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

#### *Активы в форме права пользования*

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

#### *Обязательства по аренде*

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

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

#### Налогообложение

Текущие расходы по подоходному налогу рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные подоходные налоги отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнеса и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный подоходный налог отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

#### Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учёта затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	50
Компьютерное оборудование	4-5
Транспортные средства	5
Прочие	4-7

Земля имеет неограниченный срок полезного использования и не подлежит амортизации.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчётного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их возникновения и включаются в состав прочих административных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретённые отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретённых в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределённый срок полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 7 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

#### Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надёжности.

#### Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат сотрудникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

#### Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе собственного капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнесов, отражаются в составе собственного капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

#### Дивиденды

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

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

#### Признание доходов и расходов

Выручка признаётся, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надёжно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

##### *Процентная и аналогичная выручка и расходы*

Банк рассчитывает процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСА, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Банк рассчитывает процентные доходы, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов Банк рассчитывает процентные доходы с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

#### Комиссионные доходы

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы за агентское обслуживание, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

*Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

#### Пересчёт иностранных валют

Финансовая отчётность представлена в казахстанских тенге, который является функциональной валютой и валютой представления финансовой отчётности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее – «КФБ») и опубликованные НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по официальному рыночному обменному курсу, действующему на отчётную дату.

Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в составе прибыли или убытка по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операциям в иностранной валюте и обменным курсом, установленным КФБ на дату таких операций, включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2020 и 2019 годов официальный курс КФБ составил 420,91 тенге и 382,59 тенге за 1 доллар США, соответственно.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

#### 4. Существенные учётные суждения и оценки

##### Неопределённость оценок

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

##### COVID-19

Скоротечное распространение пандемии COVID-19 в 2020 году, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры, оказали влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Следующие изменения в экономической среде продолжают оказывать влияние на деятельность Банка:

- сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введённых государством ограничений, связанных с пандемией COVID-19;
- реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с пандемией COVID-19;
- значительное снижение курса тенге по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке;
- предложение клиентам изменения некоторых условий кредитов, в том числе по государственным программам поддержки;
- расширение продуктового предложения клиентам через дистанционные каналы обслуживания; и
- изменение макроэкономических показателей, используемых в моделях оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ).

В связи с высоким уровнем неопределённости, а также ограниченностью актуальной и непротиворечивой информации о фактическом финансовом положении контрагентов и заёмщиков Банка, не представляется возможным представить в настоящей финансовой отчётности комплексную количественную оценку влияния изменений экономической среды на результаты деятельности Банка в 2020 году.

##### Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 22*.

##### Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Ухудшение кредитного качества кредитных портфелей и торговой дебиторской задолженности (помимо прочего) в результате пандемии COVID-19 может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Банком. Расчёты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

##### Неопределённость оценок (продолжение)

Убытки от обесценения по финансовым активам (продолжение)

К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

- критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и вероятностью дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

##### Налогообложение

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределённость и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Республике Казахстан, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Банк придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

На 31 декабря денежные средства и их эквиваленты включают:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
<b>Наличные средства</b>	866.346	614.926
<b>Средства в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»</b>		
- Корреспондентские счета	132.596.734	105.024.541
- Срочные вклады, размещённые на срок до 90 дней	115.537.333	93.091.053
<b>Средства на корреспондентских счетах в других банках</b>		
- с кредитным рейтингом «A+»	1.899.037	1.186.066
- с кредитным рейтингом «A»	9.843.101	12.848.053
- с кредитным рейтингом «BBB»	4.553.878	577.112
	<u>265.296.429</u>	<u>213.341.751</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(7.406)	(661)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<u>265.289.023</u>	<u>213.341.090</u>

Кредитные рейтинги, указанные в таблице выше, представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poors или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

### Требования к минимальным резервам

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать обязательные резервы, которые рассчитываются как процент от определённых обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться в тенге в виде средств на корреспондентских счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере средних остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или наличных денежных средств за период формирования резервов. На 31 декабря 2020 и 2019 годов резервные активы Банка составляют 8.825.347 тысяч тенге и 16.233.728 тысяч тенге, соответственно.

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений оценочного резерва под ОКУ за год приведен ниже:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
<b>ОКУ на 1 января</b>	(661)	(829)
Чистое изменение резерва за год (Примечание 19)	(5.594)	157
Курсовые разницы	(1.151)	11
<b>На 31 декабря</b>	<u>(7.406)</u>	<u>(661)</u>

## 6. Средства в финансовых организациях

На 31 декабря средства в финансовых организациях включают:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
<b>Средства в финансовых организациях</b>		
- Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом «ВВВ-», размещенные на срок более 90 дней	21.057.028	-
- Депозит участника КФБ, предоставленный в качестве обеспечения	325.000	225.000
	<u>21.382.028</u>	<u>225.000</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(12.788)	-
<b>Итого средства в финансовых организациях</b>	<u>21.369.240</u>	<u>225.000</u>

Все остатки средств в финансовых организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений оценочного резерва под ОКУ представлен ниже:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
<b>ОКУ на 1 января</b>	-	-
Чистое изменение резерва за год (Примечание 19)	(12.788)	-
<b>ОКУ на 31 декабря</b>	<u>(12.788)</u>	<u>-</u>

## 7. Кредиты клиентам

На 31 декабря 2020 и 2019 годов кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Кредитование крупного бизнеса	18.059.861	13.591.243
Кредитование среднего и малого бизнеса	11.480.861	14.448.450
Ипотечное кредитование	72.119	105.264
Потребительское кредитование	57.794	85.487
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<u>29.670.635</u>	<u>28.230.444</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(1.034.139)	(719.458)
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<u>28.636.496</u>	<u>27.510.986</u>



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 7. Кредиты клиентам (продолжение)

### Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитования крупного бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Кредитование крупного бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года</b>	13.545.279	45.964	–	13.591.243
Новые созданные активы	10.544.214	–	–	10.544.214
Активы, которые были погашены	(6.121.457)	–	–	(6.121.457)
Переводы в Этап 1	45.904	(45.904)	–	–
Изменение в начисленных процентах	24.746	(60)	–	24.686
Курсовые разницы	21.175	–	–	21.175
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>18.059.861</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>18.059.861</b>
<b>ОКУ на 1 января 2020 года</b>	(4.744)	(7.519)	–	(12.263)
Новые созданные активы	(30.833)	–	–	(30.833)
Активы, которые были погашены	10.905	–	–	10.905
Переводы в Этап 1	(7.519)	7.519	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(2.810)	–	–	(2.810)
Курсовые разницы	(15)	–	–	(15)
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>(35.016)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(35.016)</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитования среднего и малого бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Кредитование среднего и малого бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года</b>	12.116.505	1.364.030	967.915	14.448.450
Новые созданные активы	1.687.000	–	–	1.687.000
Активы, которые были погашены	(4.395.834)	(261.630)	(1.764)	(4.659.228)
Изменение в начисленных процентах	(16.605)	962	–	(15.643)
Курсовые разницы	–	–	20.282	20.282
Списанные суммы	–	–	–	–
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>9.391.066</b>	<b>1.103.362</b>	<b>986.433</b>	<b>11.480.861</b>
<b>ОКУ на 1 января 2020 года</b>	(1.806)	(7.975)	(696.799)	(706.580)
Новые созданные активы	(547)	–	–	(547)
Активы, которые были погашены	45	239	–	284
Влияние на ОКУ на конец периода в результате изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(2.474)	(157)	(283.845)	(286.476)
Курсовые разницы	–	–	(5.789)	(5.789)
Списанные суммы	–	–	–	–
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>(4.782)</b>	<b>(7.893)</b>	<b>(986.433)</b>	<b>(999.108)</b>



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 7. Кредиты клиентам (продолжение)

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте ипотечного кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>				
на 1 января 2020 года	93.276	–	11.988	105.264
Активы, которые были погашены	(31.588)	(1.521)	–	(33.109)
Переводы в Этап 2	–	11.881	(11.881)	–
Изменение в начисленных процентах	(22)	93	(107)	(36)
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>61.666</b>	<b>10.453</b>	<b>–</b>	<b>72.119</b>
<b>ОКУ на 1 января 2020 года</b>	(8)	–	(598)	(606)
Активы, которые были погашены	1	–	–	1
Переводы в Этап 2	–	(598)	598	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	2	595	–	597
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>(5)</b>	<b>(3)</b>	<b>–</b>	<b>(8)</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте потребительского кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>				
на 1 января 2020 года	85.487	–	–	85.487
Активы, которые были погашены	(27.650)	–	–	(27.650)
Изменение в начисленных процентах	(43)	–	–	(43)
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>57.794</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>57.794</b>
<b>ОКУ на 1 января 2020 года</b>	(9)	–	–	(9)
Активы, которые были погашены	1	–	–	1
Влияние на ОКУ на конец периода в результате изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	1	–	–	1
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>(7)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(7)</b>



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 7. Кредиты клиентам (продолжение)

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитования крупного бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>Кредитование крупного бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>	4.941.906	79.060	–	5.020.966
Новые созданные активы	10.377.320	–	–	10.377.320
Активы, которые были погашены	(1.836.868)	(33.034)	–	(1.869.902)
Изменение в начисленных процентах	62.921	(62)	–	62.859
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>13.545.279</b>	<b>45.964</b>	<b>–</b>	<b>13.591.243</b>
<b>ОКУ на 1 января 2019 года</b>	(4.960)	(15.015)	–	(19.975)
Новые созданные активы	(814)	–	–	(814)
Активы, которые были погашены	196	5.954	–	6.150
Влияние на ОКУ на конец периода в результате изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	834	1.542	–	2.376
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>(4.744)</b>	<b>(7.519)</b>	<b>–</b>	<b>(12.263)</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитования среднего и малого бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>Кредитование среднего и малого бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>	8.567.454	100.750	2.718.282	11.386.486
Новые созданные активы	12.050.000	–	–	12.050.000
Активы, которые были погашены	(8.538.667)	(352.174)	(133.777)	(9.024.618)
Переводы в Этап 2	–	1.613.135	(1.613.135)	–
Изменение в начисленных процентах	37.718	2.319	1.477	41.514
Курсовые разницы	–	–	(1.950)	(1.950)
Списанные суммы	–	–	(2.982)	(2.982)
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>12.116.505</b>	<b>1.364.030</b>	<b>967.915</b>	<b>14.448.450</b>
<b>ОКУ на 1 января 2019 года</b>	(1.570)	(1.097)	(758.510)	(761.177)
Новые созданные активы	(1.806)	–	–	(1.806)
Активы, которые были погашены	1.570	2.181	111.112	114.863
Переводы в Этап 2	–	(80.846)	80.846	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	–	71.787	(134.056)	(62.269)
Курсовые разницы	–	–	827	827
Списанные суммы	–	–	2.982	2.982
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>(1.806)</b>	<b>(7.975)</b>	<b>(696.799)</b>	<b>(706.580)</b>



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 7. Кредиты клиентам (продолжение)

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте ипотечного кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>				
на 1 января 2019 года	154.805	–	–	154.805
Активы, которые были погашены	(47.325)	–	(1.256)	(48.581)
Переводы в Этап 2	(13.018)	13.018	–	–
Переводы в Этап 3	–	(13.138)	13.138	–
Изменение в начисленных процентах	(1.186)	120	106	(960)
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>93.276</b>	<b>–</b>	<b>11.988</b>	<b>105.264</b>
<b>ОКУ на 1 января 2019 года</b>	<b>(17)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(17)</b>
Активы, которые были погашены	5	–	62	67
Переводы в Этап 2	1	(1)	–	–
Переводы в Этап 3	–	149	(149)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	3	(148)	(511)	(656)
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>(8)</b>	<b>–</b>	<b>(598)</b>	<b>(606)</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте потребительского кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>				
на 1 января 2019 года	106.299	259	–	106.558
Активы, которые были погашены	(20.125)	(256)	–	(20.381)
Изменение в начисленных процентах	(687)	(3)	–	(690)
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>85.487</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>85.487</b>
<b>ОКУ на 1 января 2019 года</b>	<b>(13)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(13)</b>
Влияние на ОКУ на конец периода в результате изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	4	–	–	4
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>(9)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(9)</b>



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 7. Кредиты клиентам (продолжение)

### Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2020 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 28.998.735 тысяч тенге или 97,7% от совокупного кредитного портфеля (на 31 декабря 2019 года: 26.926.350 тысяч тенге или 95,4% от совокупного кредитного портфеля). На 31 декабря 2020 года по данным кредитам был сформирован резерв под обесценение в размере 516.097 тысяч тенге (на 31 декабря 2019 года: 14.284 тысячи тенге).

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в Казахстане, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Услуги связи	11.090.983	5.061.250
Финансовые услуги	9.345.902	11.243.847
Торговля нефтегазовыми продуктами	6.354.477	7.811.727
Торговля	1.653.594	2.422.793
Производство	602.326	602.326
Транспорт	493.440	514.907
Горнодобывающая промышленность	—	382.843
Физические лица	129.913	190.751
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>29.670.635</b>	<b>28.230.444</b>

### Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

- при кредитовании юридических лиц – залог жилой и коммерческой недвижимости, прав требования, гарантий;
- при кредитовании физических лиц – залог жилой недвижимости.

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под ожидаемые кредитные убытки.

В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам Этапа 3 на 31 декабря 2020 и 2019 годов составили бы:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Кредитование среднего и малого бизнеса	986.433	967.915
Ипотечное кредитование	—	11.989
<b>Итого</b>	<b>986.433</b>	<b>979.904</b>

## 8. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

### *Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости*

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Купонные еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «BBB-»	58.558.680	53.732.949
Дисконтные ноты НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	5.781.410	1.972.434
	<b>64.340.090</b>	<b>55.705.383</b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(56.772)	(46.167)
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги</b>	<b>64.283.318</b>	<b>55.659.216</b>

Кредитные рейтинги, указанные в таблице выше, представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poors или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 8. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Все долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

	2020 год	2019 год
ОКУ на 1 января	(46.167)	(21.105)
Чистое изменение резерва за год (Примечание 19)	(6.204)	(25.670)
Курсовая разница	(4.401)	608
<b>На 31 декабря</b>	<b>(56.772)</b>	<b>(46.167)</b>

## 9. Основные средства и активы в форме права пользования

Движение основных средств и активов в форме права пользования в 2020 и 2019 годах представлено следующим образом:

	Земля	Здания	Компью- терное обору- дование	Транс- портные средства	Прочие основные средства	Активы в форме права пользования	Всего
<b>Первоначальная стоимость</b>							
31 декабря 2018 года	75.325	2.576.474	107.719	53.479	146.199	-	2.959.196
Поступления	-	-	60.688	30.269	33.738	88.794	213.489
Выбытие	-	-	(2.668)	-	(14.881)	-	(17.549)
31 декабря 2019 года	75.325	2.576.474	165.739	83.748	165.056	88.794	3.155.136
Поступления	-	-	10.003	-	25.585	-	35.588
Выбытия	-	-	(696)	(3.973)	(2.152)	-	(6.821)
31 декабря 2020 года	75.325	2.576.474	175.046	79.775	188.489	88.794	3.183.903
<b>Накопленный износ</b>							
31 декабря 2018 года	-	(402.327)	(87.791)	(52.309)	(119.306)	-	(661.733)
Начисление амортизации	-	(51.493)	(12.515)	(1.170)	(16.520)	(17.759)	(99.457)
Выбытие	-	-	2.668	-	14.881	-	17.549
31 декабря 2019 года	-	(453.820)	(97.638)	(53.479)	(120.945)	(17.759)	(743.641)
Начисление амортизации	-	(51.499)	(19.989)	(6.054)	(13.574)	(17.759)	(108.875)
Выбытие	-	-	696	3.973	1.835	-	6.504
31 декабря 2020 года	-	(505.319)	(116.931)	(55.560)	(132.684)	(35.518)	(846.012)
<b>Чистая остаточная стоимость</b>							
31 декабря 2018 года	75.325	2.174.147	19.928	1.170	26.893	-	2.297.463
31 декабря 2019 года	75.325	2.122.654	68.101	30.269	44.111	71.035	2.411.495
31 декабря 2020 года	75.325	2.071.155	58.115	24.215	55.805	53.276	2.337.891

По состоянию на 31 декабря 2020 года, полностью самортизированные основные средства, находящиеся в использовании Банком, составляют 270.617 тысяч тенге (на 31 декабря 2019 года: 244.225 тысяч тенге).

Активы в форме права пользования представлены правом на использование офисных помещений.

## 10. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

	2020 год	2019 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	1.432.678	1.709.480
Расходы/(экономию) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	9.049	(3.758)
Корректировка отложенного и текущего корпоративного подоходного налога за прошлые периоды	(89.886)	128.312
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>1.351.841</b>	<b>1.834.034</b>

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2020 и 2019 годах составляет 20%.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 10. Налогообложение (продолжение)

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в данной финансовой отчётности, и прибылью до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

	2020 год	2019 год
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>9.290.677</b>	9.416.663
Нормативная ставка налога	20%	20%
<b>Расчётный расход по корпоративному подоходному налогу по нормативной ставке</b>	<b>1.858.135</b>	1.883.333
<i>Доходы, не подлежащие налогообложению</i>		
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	(503.307)	(195.267)
Необлагаемый налогом доход от снижения резервов под обесценение	–	(4.241)
<i>Расходы, не относимые на вычет</i>		
Административные расходы	10.578	10.146
Основные средства	1.766	5.237
Корректировка отложенного корпоративного налога прошлых лет	(109.396)	126.079
Корректировка текущего корпоративного налога прошлых лет	19.510	2.233
Расходы по кредитным убыткам	64.438	–
Прочие невычитаемые расходы	10.117	6.514
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>1.351.841</b>	1.834.034

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 170.168 тысяч тенге и ноль тысяч тенге, соответственно.

Сальдо отложенного корпоративного подоходного налога, рассчитанное посредством применения нормативной ставки налога, действующей на дату составления отчёта о финансовом положении, к временным разницам между базой налогообложения активов и обязательств, и суммами, представленным в финансовой отчётности, включает следующее по состоянию на 31 декабря:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли и убытка</i>		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли и убытка</i>		
	2018 год		2019 год		2020 год
<b>Налоговый эффект временных разниц</b>					
Начисленные административные расходы	22.743	4.173	26.916	(1.037)	25.879
<b>Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>22.743</b>	<b>4.173</b>	<b>26.916</b>	<b>(1.037)</b>	<b>25.879</b>
Основные средства и нематериальные активы	(2.442)	(126.494)	(128.936)	101.383	(27.553)
<b>Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(2.442)</b>	<b>(126.494)</b>	<b>(128.936)</b>	<b>101.383</b>	<b>(27.553)</b>
<b>Итого активы/(обязательства) по отложенному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>20.301</b>	<b>(122.321)</b>	<b>(102.020)</b>	<b>100.346</b>	<b>(1.674)</b>



(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 11. Прочие активы

На 31 декабря прочие активы включают:

	2020 год	2019 год
Предоплаты	66.072	35.875
Товарно-материальные запасы	2.065	3.504
Прочие	11.733	2.595
	<u>79.870</u>	<u>41.974</u>
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(1.120)	(1.120)
<b>Итого прочих активов</b>	<u><b>78.750</b></u>	<u><b>40.854</b></u>

### 12. Средства других банков

На 31 декабря средства других банков включают:

	2020 год	2019 год
Текущие счета	473.233	1.324.474
Срочные вклады и кредиты	–	15.303.600
<b>Итого средства других банков</b>	<u><b>473.233</b></u>	<u><b>16.628.074</b></u>

На 31 декабря 2020 и 2019 годов текущие счета включают в себя денежные средства, размещенные Материнским банком и компаниями, находящимися под общим контролем Материнского банка на общую сумму 63.254 тысячи тенге и 59.388 тысяч тенге, соответственно (Примечание 24).

На 31 декабря 2019 года срочные вклады и кредиты представляли собой кредит, полученный от Материнского банка в сумме 15.303.600 тысяч тенге. Кредит был выражен в долларах США, имел ставку вознаграждения 2,05% годовых и был погашен 6 января 2020 года в соответствии с договорными условиями.

### 13. Средства клиентов

На 31 декабря средства клиентов включают:

	2020 год	2019 год
<b>Текущие счета и счета до востребования</b>		
Корпоративные клиенты	233.880.262	157.533.224
Физические лица	3.488.196	2.402.037
	<u>237.368.458</u>	<u>159.935.261</u>
<b>Срочные вклады</b>		
Корпоративные клиенты	89.968.196	75.810.527
Физические лица	96.904	281.789
	<u>90.065.100</u>	<u>76.092.316</u>
<b>Итого средства клиентов</b>	<u><b>327.433.558</b></u>	<u><b>236.027.577</b></u>
<b>Удерживаемые в качестве обеспечения по выданным гарантиям</b>		
Корпоративные клиенты	2.453.400	12.864.848
<b>Итого средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 16)</b>	<u><b>2.453.400</b></u>	<u><b>12.864.848</b></u>

По состоянию на 31 декабря 2020 года на долю 10 самых крупных клиентов Банка приходится 79% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2019 года: 47%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2020 года составил 259.216.173 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 111.932.732 тысячи тенге).

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу выплачивается в размере, определенном в соответствии с условиями договора банковского вклада, заключенного между вкладчиком и Банком.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 13. Средства клиентов (продолжение)

Далее представлен анализ средств клиентов по секторам экономики:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Транспорт и связь	107.524.081	86.975.560
Строительство	60.616.218	49.100.177
Торговля	53.079.532	7.382.952
Нефтегазовая промышленность	49.092.268	62.801.593
Промышленное производство	31.529.028	6.322.954
Предоставление услуг потребителям	11.403.204	13.170.709
Горнодобывающая промышленность	6.721.067	5.634.600
Физические лица	3.585.100	2.683.826
Прочее	3.883.060	1.955.206
	<b>327.433.558</b>	<b>236.027.577</b>

### 14. Прочие обязательства

На 31 декабря прочие обязательства включают:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Начисленные административные и комиссионные расходы	152.452	33.000
Резерв под ОКУ по условным обязательствам (Примечание 16)	3.250	14.432
Прочие финансовые обязательства	–	9.870
	<b>155.702</b>	<b>57.302</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Авансы, полученные по агентским услугам	397.592	471.221
Начисленные расходы по вознаграждению работников	108.667	121.350
Налоги к уплате, за исключением корпоративного подоходного налога	33.093	86.916
Полученные комиссии по выданным гарантиям	3.164	3.736
Прочие нефинансовые обязательства	17.796	20.118
	<b>560.312</b>	<b>703.341</b>
<b>Прочие обязательства</b>	<b>716.014</b>	<b>760.643</b>

### 15. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, объявленные и выпущенные в обращение простые акции в количестве 5.150 штук были полностью оплачены Материнским банком по цене размещения 1.065.050 тенге за одну простую акцию. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов все выпущенные акции принадлежат Материнскому банку. Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов. В 2020 и 2019 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались. На 31 декабря 2020 и 2019 годов общая стоимость всех простых акций составила 5.485.008 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов сумма общего банковского резерва на покрытие непредвиденных рисков и будущих убытков составляет 3.833.350 тысяч тенге. Средства из общего банковского резерва могут быть распределены только с официального разрешения Материнского банка.

### 16. Договорные и условные обязательства

#### Политические и экономические условия

Республика Казахстан продолжает осуществлять экономические реформы и разработку своей законодательной, налоговой и нормативной базы, как того требуют условия рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 16. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Политические и экономические условия (продолжение)

В связи со стремительным развитием пандемии коронавируса (COVID-19), многие страны, включая Республику Казахстан, ввели карантинные меры, которые оказали значительное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Пандемия и меры по минимизации ее последствий оказали существенное влияние на деятельность компаний из различных отраслей. С марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на рынках капитала, валюты и сырьевых товаров, включая снижение цен на нефть и снижение курса тенге по отношению к доллару США и евро, что привело к повышению неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

### Налогообложение

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 трёх лет после окончания налогового года.

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

### Юридические вопросы

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

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создаёт резервы в своей финансовой отчётности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Никакого резерва не было создано в данной финансовой отчётности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

### Договорные и условные обязательства

На 31 декабря 2020 и 2019 годов договорные финансовые и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Гарантии выданные	6.754.165	33.894.193
Неиспользованные кредитные линии	12.294.313	11.932.580
	<b>19.048.478</b>	<b>45.826.773</b>
Минус: резервы по условным обязательствам (Примечание 14)	(3.250)	(14.432)
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечания 13)	(2.453.400)	(12.864.848)
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<b>16.591.828</b>	<b>32.947.493</b>



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 16. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Договорные и условные обязательства (продолжение)

Общая непогашенная договорная сумма по обязательствам по невыбранным кредитам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств.

При необходимости Банк запрашивает обеспечение по кредитным финансовым инструментам.

Финансовые гарантии и неиспользованные кредитные линии отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов:

<i>Финансовые гарантии</i>	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
ОКУ на 1 января	(2.012)	(769)
Чистое изменение резерва за год	1.949	(1.243)
<b>На 31 декабря</b>	<b>(63)</b>	<b>(2.012)</b>

<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
ОКУ на 1 января	(12.420)	(3.637)
Чистое изменение резерва за год	9.325	(8.836)
Курсовая разница	(92)	53
<b>На 31 декабря</b>	<b>(3.187)</b>	<b>(12.420)</b>

## 17. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы за годы, закончившиеся 31 декабря, включают:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Агентские услуги	1.684.764	2.129.274
Гарантии и аккредитивы	280.871	356.030
Расчётные операции	219.969	228.394
Ведение банковских счетов клиентов	24.807	16.389
Кассовые операции	22.806	33.439
Прочее	39.512	41.901
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>2.272.729</b>	<b>2.805.427</b>
Брокерские услуги	(17.206)	(30.937)
Уплата членских взносов	(15.522)	(15.446)
Расчётные операции	(10.238)	(16.014)
Полученные услуги по гарантиям	(4.131)	(25.965)
Прочее	(2.461)	(156)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(49.558)</b>	<b>(88.518)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>2.223.171</b>	<b>2.716.909</b>

Банк предоставляет агентские услуги по административному управлению кредитами, выданными резидентам Республики Казахстан филиалами Материнского банка, зарегистрированными на Каймановых островах, Материнского банка, зарегистрированным в Венгрии, филиалом Материнского банка, зарегистрированным в провинции Хайнань и в Шанхай, Хункоуское отделение. В связи с этим, соответствующие кредиты не признаются в качестве активов Банка в отчёте о финансовом положении. На 31 декабря 2020 года сумма таких кредитов составляла 220.652.223 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 237.876.639 тысяч тенге).

В течение 2020 года комиссионный доход за агентские услуги составил 1.684.764 тысячи тенге (2019 год: 2.129.274 тысячи тенге).



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 17. Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

### Выручка по договорам с клиентами

Выручка Банка по договорам с клиентами главным образом представлена комиссионным доходом. Выручка по договорам с клиентами, признанная в составе прибыли или убытка за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, составила 2.272.729 тысяч тенге и 2.805.427 тысяч тенге, соответственно.

На 31 декабря 2020 и 2019 годов в отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств Банк признал обязательства по договору, связанные с договорами с клиентами, в размере 400.756 тысяч тенге и 474.957 тысяч тенге, соответственно.

Банк, как правило, взимает комиссионные до завершения операции, по которой они причитаются, или сразу после ее завершения (в случае договоров, по которым обязанность к исполнению выполняется в определенный момент времени, например, расчетные операции).

Банк применяет упрощение практического характера, предусмотренное пунктом 121 МСФО (IFRS) 15, и не раскрывает информацию об оставшихся обязанностях к исполнению по договорам, первоначальный ожидаемый срок действия которых составляет не более одного года.

## 18. Расходы на персонал и прочие административные расходы

Расходы на персонал, а также прочие административные расходы за годы, закончившиеся 31 декабря, включают:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Заработная плата и бонусы	(773.776)	(752.225)
Отчисления на социальное обеспечение	(83.834)	(72.728)
<b>Расходы на персонал</b>	<b>(857.610)</b>	<b>(824.953)</b>
Информационные услуги	(304.966)	(283.916)
Профессиональные услуги	(54.925)	(71.536)
Охрана	(45.920)	(43.916)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(35.828)	(55.843)
Хозяйственные расходы	(31.948)	(23.910)
Представительские расходы	(7.725)	(81.686)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(5.087)	(3.843)
Транспортные расходы	(4.690)	(12.761)
Командировочные расходы	(3.543)	(47.050)
Инкассация	(1.689)	(1.149)
Расходы на аренду	(1.334)	(5.420)
Прочее	(32.147)	(17.290)
<b>Прочие административные расходы</b>	<b>(529.802)</b>	<b>(648.320)</b>

## 19. (Расходы)/доходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены (расходы)/доходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	<u>Прим.</u>	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>Итого</u>
Денежные средства и их эквиваленты	5	(5.594)	—	—	(5.594)
Средства в финансовых организациях	6	(12.788)	—	—	(12.788)
Кредиты клиентам	7	(25.709)	677	(283.845)	(308.877)
Инвестиционные ценные бумаги	8	(6.204)	—	—	(6.204)
Финансовые гарантии	16	1.949	—	—	1.949
Неиспользованные кредитные линии	16	9.325	—	—	9.325
<b>Итого (расходы)/доходы по кредитным убыткам</b>		<b>(39.021)</b>	<b>677</b>	<b>(283.845)</b>	<b>(322.189)</b>



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 19. (Расходы)/доходы по кредитным убыткам (продолжение)

В таблице ниже представлены (расходы)/доходы по ОКУ по финансовым инструментам, отражённые в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	157	–	–	157
Средства в финансовых организациях	6	–	–	–	–
Кредиты клиентам	7	(8)	81.316	(23.393)	57.915
Инвестиционные ценные бумаги	8	(25.670)	–	–	(25.670)
Финансовые гарантии	16	(1.243)	–	–	(1.243)
Неиспользованные кредитные линии	16	(8.836)	–	–	(8.836)
Прочие активы		(1.120)	–	–	(1.120)
<b>Итого (расходы)/доходы по кредитным убыткам</b>		<b>(36.720)</b>	<b>81.316</b>	<b>(23.393)</b>	<b>21.203</b>

## 20. Прибыль на акцию

Ниже приводятся данные о прибыли, использованные при расчёте базовой прибыли на одну акцию:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
<b>Прибыль за год</b>	<b>7.938.836</b>	<b>7.582.629</b>
Средневзвешенное количество простых акций для расчёта базовой прибыли на акцию	<b>5.150</b>	<b>5.150</b>
<b>Базовая прибыль на акцию</b>	<b>1.542</b>	<b>1.472</b>

## 21. Управление рисками

### Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный работник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или её обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Банк также подвержен операционным рискам.

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

### Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые уполномоченные коллегиальные органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

### Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

### Правление

Обязанность Правления заключается в контроле над процессом управления рисками в Банке.

### Комитет по рискам и внутреннему контролю при Совете директоров Банка

Комитет по рискам и внутреннему контролю при Совете директоров Банка несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Департамент управления рисками*

Департамент управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками для того, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Департамент управления рисками также отвечает за контроль соблюдения принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка, за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный департамент также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчётности о рисках.

#### *Комитет по управлению активами и пассивами Банка*

Комитет по управлению активами и пассивами Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей структурой финансирования. Департамент казначейства и развития торговли в юанях также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

#### *Внутренний аудит*

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно проверяются Департаментом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Департамент внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по вопросам аудита при Совете директоров Банка.

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

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учётом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению и руководителям каждого из подразделений. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов.

#### *Снижение риска*

В рамках управления рисками Банк использует прочие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

#### *Чрезмерные концентрации риска*

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведётся в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определённую отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется контроль и управление установленными концентрациями риска.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск

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

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

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

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

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях.

#### *Оценка обесценения*

Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчётной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### Оценка обесценения (продолжение)

Банк разработал политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк объединяет предоставленные им кредиты в следующие группы:

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.

#### Определение дефолта

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 60 дней. Банк считает, что в отношении средств в банках произошёл дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисдневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Банк также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Банк тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Этапу 3 для целей расчета ОКУ или подходящим будет Этап 2. К таким событиям относятся следующие:

- внутренний рейтинг заемщика, указывающий на дефолт или близость к дефолту;
- заемщик запрашивает у Банка чрезвычайное финансирование;
- смерть заемщика;
- нарушение ковенант, в отношении которых Банк не отказывается от права требовать их исполнения;
- должник (или юридическое лицо в составе группы должника) подал заявление о банкротстве или объявил себя банкротом.

#### Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчета EAD для кредитов Этапа 1 Банк оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Этапа 2, Этапа 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

#### Уровень потерь при дефолте

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

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

*Уровень потерь при дефолте (продолжение)*

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

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. В случае необходимости такие данные определяются для каждого экономического сценария.

*Значительное увеличение кредитного риска*

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания.

*Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе*

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

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

- все активы Этапа 3 независимо от класса финансовых активов;
- портфель коммерческого кредитования Этапа 2 и Этапа 3;
- крупные и уникальные инструменты в портфеле кредитования предприятий малого бизнеса;
- казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по ССПСА);
- финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа в результате реструктуризации долга.

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

- небольшие и стандартные активы в рамках портфеля кредитования предприятий малого бизнеса;
- ипотечные и потребительские кредиты в Этапе 1 и 2, а также портфель коммерческого кредитования Этапа 1;
- приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы, управление которыми осуществляется на групповой основе.

Банк объединяет данные финансовые активы в однородные группы в зависимости от внутренних и внешних характеристик кредитов, например, внутреннего кредитного рейтинга, сроков просрочки платежей, вида продукта, залогового коэффициента или отрасли, в которой осуществляет свою деятельность заемщик.



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

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### *Прогнозная информация и множественные экономические сценарии*

В своих моделях расчета ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, например:

- курс валют;
- цена на нефть.

#### *Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, одним из компонентов которой является рейтинг, присвоенный международным агентством Standard & Poor's или другим агентством (Moody's Investors Service или Fitch). Анализ кредитного качества отражен в соответствующих примечаниях к финансовой отчетности Банка.

Обеспечение обычно не удерживается против требований в отношении инвестиций в ценные бумаги, средств в банках и других финансовых институтах. Анализ кредитного качества в отношении условных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в *Примечании 16*.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

Информация о концентрации финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку представлена ниже.

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

	Прим.	2020 год				Итого
		Казахстан	Соединенные Штаты Америки	Китайская Народная Республика	Другие страны	
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	5	248.993.052	6.982.507	4.677.728	4.635.736	265.289.023
Средства в финансовых организациях	6	21.369.240	—	—	—	21.369.240
Кредиты клиентам	7	28.636.496	—	—	—	28.636.496
Инвестиционные ценные бумаги	8	64.283.318	—	—	—	64.283.318
		<b>363.282.106</b>	<b>6.982.507</b>	<b>4.677.728</b>	<b>4.635.736</b>	<b>379.578.077</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	12	311.965	—	46.579	114.689	473.233
Средства клиентов	13	317.460.930	—	9.629.330	343.298	327.433.558
Обязательства по аренде		62.662	—	—	—	62.662
Прочие финансовые обязательства	14	18.387	—	63	137.252	155.702
		<b>317.853.944</b>	<b>—</b>	<b>9.675.972</b>	<b>595.239</b>	<b>328.125.155</b>
<b>Нетто-позиция по финансовым активам и обязательствам</b>		<b>45.428.162</b>	<b>6.982.507</b>	<b>(4.998.244)</b>	<b>4.040.497</b>	<b>51.452.922</b>



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

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

	Прим.	2019 год				Итого
		Казахстан	Соединенные Штаты Америки	Китайская Народная Республика	Другие страны	
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	5	198.729.897	9.201.407	4.736.876	672.910	213.341.090
Средства в финансовых организациях	6	225.000	—	—	—	225.000
Кредиты клиентам	7	27.510.986	—	—	—	27.510.986
Инвестиционные ценные бумаги	8	55.659.216	—	—	—	55.659.216
		282.125.099	9.201.407	4.736.876	672.910	296.736.292
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	12	768.889	—	15.362.988	496.197	16.628.074
Средства клиентов	13	233.866.877	—	2.136.073	24.627	236.027.577
Обязательства по аренде		75.323	—	—	—	75.323
Прочие финансовые обязательства	14	56.944	—	358	—	57.302
		234.768.033	—	17.499.419	520.824	252.788.276
<b>Нетто-позиция по финансовым активам и обязательствам</b>		47.357.066	9.201.407	(12.762.543)	152.086	43.948.016

Активы и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной регистрации контрагента. Другие страны включают в себя, в основном, страны Евросоюза.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк обязан выполнить требования к ликвидности, установленные регуляторными органами, в том числе требованием Национального банка Республики Казахстан ввиду обязательных нормативов. Банк осуществляет мониторинг ряда внутренних показателей на ежедневной основе. Казначейство Банка управляет краткосрочной ликвидностью на постоянной основе с использованием денежной позиции и портфеля высоколиквидных ценных бумаг.

*Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>До востре-</i>	<i>От 1 месяца</i>	<i>От 3 месяцев</i>	<i>От 1 года</i>	<i>Итого</i>
	<i>бования</i>				
	<i>и менее</i>	<i>до 3 месяцев</i>	<i>до 12 месяцев</i>	<i>до 5 лет</i>	
	<i>1 месяца</i>				
Средства других банков	473.233	–	–	–	473.233
Средства клиентов	238.016.638	9.511.827	80.627.604	–	328.156.069
Обязательства по аренде	–	–	–	62.662	62.662
Прочие финансовые обязательства	155.702	–	–	–	155.702
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>238.645.573</b>	<b>9.511.827</b>	<b>80.627.604</b>	<b>62.662</b>	<b>328.847.666</b>

<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>До востре-</i>	<i>От 1 месяца</i>	<i>От 3 месяцев</i>	<i>От 1 года</i>	<i>Итого</i>
	<i>бования</i>				
	<i>и менее</i>	<i>до 3 месяцев</i>	<i>до 12 месяцев</i>	<i>до 5 лет</i>	
	<i>1 месяца</i>				
Средства других банков	16.630.809	–	–	–	16.630.809
Средства клиентов	164.548.656	720.244	71.887.465	–	237.156.365
Обязательства по аренде	–	–	–	75.323	75.323
Прочие финансовые обязательства	57.302	–	–	–	57.302
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>181.236.767</b>	<b>720.244</b>	<b>71.887.465</b>	<b>75.323</b>	<b>253.919.799</b>



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 21. Управление рисками (продолжение)

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

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

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

	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до года	От года до 5 лет	Итого
2020 год	19.048.478	–	–	19.048.478
2019 год	45.826.773	–	–	45.826.773

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

### Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Банк подвержен рыночному риску по неторговому портфелю. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Риск изменения процентной ставки

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

Чувствительность отчёта о совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2020 и 2019 годов.

Валюта	2020 год			2019 год		
	Изменения в базисных пунктах	Чувствитель- ность чистого процентного дохода	Чувствитель- ность капитала	Изменения в базисных пунктах	Чувствитель- ность чистого процентного дохода	Чувствитель- ность капитала
Доллар США	100	582	–	100	1.200	–
Доллар США	(100)	(582)	–	(100)	(1.200)	–



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

#### Валютный риск

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

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства в разрезе валют:

<i>На 31 декабря 2020 года</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	73.849.175	183.338.052	8.101.796	265.289.023
Средства в финансовых организациях	325.000	21.044.240	–	21.369.240
Кредиты клиентам	28.612.536	23.960	–	28.636.496
Инвестиционные ценные бумаги	5.780.621	58.502.697	–	64.283.318
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>108.567.332</b>	<b>262.908.949</b>	<b>8.101.796</b>	<b>379.578.077</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	63.863	162.115	247.255	473.233
Средства клиентов	57.635.837	262.079.645	7.718.076	327.433.558
Обязательства по аренде	–	62.662	–	62.662
Прочие финансовые обязательства	16.457	1.993	137.252	155.702
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>57.716.157</b>	<b>262.306.415</b>	<b>8.102.583</b>	<b>328.125.155</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>50.851.175</b>	<b>602.534</b>	<b>(787)</b>	<b>51.452.922</b>

<i>На 31 декабря 2019 года</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	44.252.925	165.703.521	3.384.644	213.341.090
Средства в финансовых организациях	225.000	–	–	225.000
Кредиты клиентам	26.949.721	561.265	–	27.510.986
Инвестиционные ценные бумаги	1.972.153	53.687.063	–	55.659.216
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>73.399.799</b>	<b>219.951.849</b>	<b>3.384.644</b>	<b>296.736.292</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	59.388	16.326.516	242.170	16.628.074
Средства клиентов	32.342.008	200.706.718	2.978.851	236.027.577
Обязательства по аренде	–	75.323	–	75.323
Прочие финансовые обязательства	51.913	5.389	–	57.302
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>32.453.309</b>	<b>217.113.946</b>	<b>3.221.021</b>	<b>252.788.276</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>40.946.490</b>	<b>2.837.903</b>	<b>163.623</b>	<b>43.948.016</b>



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

#### Валютный риск (продолжение)

В следующих таблицах представлены валюты, в которых Банк имеет позиции на 31 декабря 2020 и 2019 годов по неторговым активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчёте влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчёт о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчёт о совокупном доходе. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2020 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения 2020 год</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2019 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения 2019 год</i>
Доллар США	14,0	84.355	14,0	408.814

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2020 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения 2020 год</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2019 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения 2019 год</i>
Доллар США	(11,0)	(66.279)	(10,0)	(292.010)

### Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы внутреннего контроля и путём отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система внутреннего контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

### Процедуры оценки справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости. Для следующих активов и обязательств справедливая стоимость была оценена на 31 декабря:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	—	265.289.023	—	265.289.023
Средства в финансовых организациях	—	21.369.240	—	21.369.240
Кредиты клиентам	—	—	27.591.112	27.591.112
Инвестиционные ценные бумаги	68.912.844	—	—	68.912.844
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства других банков	—	473.233	—	473.233
Средства клиентов	—	327.639.798	—	327.639.798
Обязательства по аренде	—	—	62.662	62.662
Прочие финансовые обязательства	—	—	155.702	155.702

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	—	213.341.090	—	213.341.090
Средства в финансовых организациях	—	225.000	—	225.000
Кредиты клиентам	—	—	27.220.012	27.220.012
Инвестиционные ценные бумаги	57.577.225	—	—	57.577.225
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства других банков	—	16.628.074	—	16.628.074
Средства клиентов	—	236.021.454	—	236.021.454
Обязательства по аренде	—	—	75.323	75.323
Прочие финансовые обязательства	—	—	57.302	57.302



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

### Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых активов и обязательств Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2020 год			2019 год		
	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанная прибыль/ (убыток)	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанная прибыль/ (убыток)
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	265.289.023	265.289.023	—	213.341.090	213.341.090	—
Счета в финансовых организациях	21.369.240	21.369.240	—	225.000	225.000	—
Кредиты клиентам	28.636.496	27.591.112	(1.045.384)	27.510.986	27.220.012	(290.974)
Инвестиционные ценные бумаги	64.283.318	68.912.844	4.629.526	55.659.216	57.577.225	1.918.009
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	473.233	473.233	—	16.628.074	16.628.074	—
Средства клиентов	327.433.558	327.639.798	(206.240)	236.027.577	236.021.454	6.123
Обязательства по аренде	62.662	62.662	—	75.323	75.323	—
Прочие финансовые обязательства	155.702	155.702	—	57.302	57.302	—
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>3.377.902</b>			<b>1.633.158</b>

### Методики оценки и допущения

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

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

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (в течение трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения, краткосрочным кредитам клиентам.

#### *Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости*

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 23. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в *Примечании 21 «Управление рисками»*.

	2020 год			2019 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	265.289.023	–	265.289.023	213.341.090	–	213.341.090
Средства в финансовых организациях	21.369.240	–	21.369.240	225.000	–	225.000
Кредиты клиентам	6.939.526	21.696.970	28.636.496	8.069.659	19.441.327	27.510.986
Инвестиционные ценные бумаги	6.983.655	57.299.663	64.283.318	1.972.153	53.687.063	55.659.216
Основные средства и активы в форме права пользования	–	2.337.891	2.337.891	–	2.411.495	2.411.495
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	170.168	–	170.168	–	–	–
Нематериальные активы	–	171.748	171.748	–	115.653	115.653
Прочие активы	78.750	–	78.750	40.854	–	40.854
<b>Итого активы</b>	<b>300.830.362</b>	<b>81.506.272</b>	<b>382.336.634</b>	<b>223.648.756</b>	<b>75.655.538</b>	<b>299.304.294</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	473.233	–	473.233	16.628.074	–	16.628.074
Средства клиентов	327.433.558	–	327.433.558	236.027.577	–	236.027.577
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	1.674	1.674	–	102.020	102.020
Обязательства по аренде	20.609	42.053	62.662	12.661	62.662	75.323
Прочие обязательства	716.014	–	716.014	760.643	–	760.643
<b>Итого обязательства</b>	<b>328.643.414</b>	<b>43.727</b>	<b>328.687.141</b>	<b>253.428.955</b>	<b>164.682</b>	<b>253.593.637</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(27.813.052)</b>	<b>81.462.545</b>	<b>53.649.493</b>	<b>(29.780.199)</b>	<b>75.490.856</b>	<b>45.710.657</b>

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению «В течение одного года».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика.

### 24. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами.

#### Операции с предприятиями, связанными с государством КНР

Акционер, через Материнский банк компанию контролирует деятельность Банка. В финансовой отчетности раскрывается информация о сделках с Материнской компанией и операциях с государственными учреждениями и организациями, находящимися под общим контролем, в которых доля государства КНР составляет 50% и более процентов. Банк совершает с данными предприятиями банковские операции, включая прием вкладов и предоставление кредитов, выпуск гарантий.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 25. Операции со связанными сторонами

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

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2020 и 2019 годов представлены ниже:

	2020 год				2019 год			
	Банки, находящиеся под общим контролем Материнский банк	Банки, находящиеся под общим контролем Материнского банка	Ключевой руководящий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем Акционера	Банки, находящиеся под общим контролем Материнский банк	Банки, находящиеся под общим контролем Материнского банка	Ключевой руководящий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем Акционера
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	9.843.101	6.452.915	—	—	12.848.052	1.763.178	—	—
Кредиты клиентам	—	—	—	4.030.331	—	—	—	2.549.610
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	63.254	—	—	—	15.362.988	—	—	—
Средства клиентов	—	—	33.414	234.895.634	—	—	22.995	195.360.067
Прочие финансовые обязательства	137.522	—	—	—	—	—	—	—
<b>Условные обязательства</b>								
Гарантии выданные	—	—	—	1.405.025	—	—	—	29.095.438
Гарантии полученные	4.839.603	—	—	—	3.099.386	—	—	—
Неиспользованные кредитные линии	—	—	—	—	—	—	—	88.274

Суммы расходов и доходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлены ниже:

	2020 год				2019 год			
	Банки, находящиеся под общим контролем Материнский банк	Банки, находящиеся под общим контролем Материнского банка	Ключевой руководящий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем Акционера	Банки, находящиеся под общим контролем Материнский банк	Банки, находящиеся под общим контролем Материнского банка	Ключевой руководящий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем Акционера
Процентные доходы	10.990	12.196	—	386.455	58.997	14.113	—	269.086
Процентные расходы	(17.957)	—	—	(1.072.640)	(11.671)	—	—	(268.866)
Комиссионные доходы	18.672	—	—	778.456	574.616	—	—	964.991
Комиссионные расходы	(734)	(2.372)	—	—	(497)	(4.482)	—	—
Чистый доход/(расход) от операций с иностранной валютой	14.377	(71.728)	—	—	(296.990)	15.232	—	—
Общие и административные расходы	(127.055)	—	—	—	(116.756)	—	—	—

По состоянию на 31 декабря 2020 года процентные ставки по кредитам, выданным компаниям, находившимся под общим контролем Акционера, составляли 10,5% годовых (31 декабря 2019 года: 8,64-11,20% годовых), процентные ставки по средствам, размещенным компаниями, находившимися под общим контролем Акционера, составляли 0,50-3,00% годовых (31 декабря 2019 года: 0,30-3,00% годовых).

Далее представлена информация о выплатах трудового вознаграждения 8 членам ключевого руководящего персонала за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2020 год	2019 год
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	65.219	63.500
Отчисления на социальное обеспечение	6.068	5.931
	<b>71.287</b>	<b>69.431</b>



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 26. Достаточность капитала

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

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, Банк производит расчёт коэффициентов достаточности капитала в соответствии с требованиями НБРК.

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов НБРК требовал от банков второго уровня поддерживать коэффициент достаточности основного капитала k1 на уровне не менее 5,5%, от активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска, а также уровня операционного риска согласно правилам НБРК, коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2 на уровне не менее 6,5%, и коэффициент достаточности собственного капитала k2 на уровне не менее 8%. Кроме того, согласно требованиям НБРК к нормативам достаточности капитала применяются различные виды буферов – консервационный, системный. Консервационный буфер капитала представляет собой резервный запас капитала, который должен поддерживаться банком сверх минимального установленного регуляторного требования к достаточности капитала. По состоянию на 31 декабря 2020 года значения коэффициентов достаточности капитала с учётом консервационного буфера и системного буфера должны поддерживаться банками на уровне не менее следующих коэффициентов: достаточность основного капитала (k1) не менее 6,5% (31 декабря 2019 года: 7,5%), достаточность капитала первого уровня (k1-2) – 7,5% (31 декабря 2019 года: 8,5%), соответственно, достаточность собственного капитала (k2) – 9% (31 декабря 2019 года: 10%).

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями НБРК, представлен следующим образом:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Минимальный размер собственного капитала	<b>10.000.000</b>	10.000.000
Собственный капитал / Капитал первого уровня / Основной капитал	<b>53.056.323</b>	45.691.610
Коэффициент достаточности капитала k1	<b>109,7%</b>	75,10%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	<b>109,7%</b>	75,10%
Коэффициент достаточности капитала k2	<b>109,7%</b>	75,10%