

АО «Евразийский банк»

Консолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2020 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Консолидированный отчет о прибыли или убытке
и прочем совокупном доходе 9

Консолидированный отчет о финансовом положении 10

Консолидированный отчет о движении денежных средств 11-12

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале 13-14

Примечания к консолидированной финансовой отчетности 15-112



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
Қазақстан, А25D6Т5, Алматы,
Достық д-лы, 180,
Тел.: +7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, А25D6Т5, Алматы,
пр. Достык, 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Евразийский Банк»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Евразийский Банк» и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес тіркелген компания, жауапкершілігі өз қатысушыларының кепілдіктерімен шектелген KPMG International Limited жекеше ағылшын компаниясының құрамына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалары жаһандық ұйымының қатысушысы.

ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, участник глобальной организации независимых фирм KPMG, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников.

Ключевые вопросы аудита

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

Ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по кредитам, выданным клиентам

См. примечания 3 (ж) и 16 к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
Кредиты, выданные клиентам, составляют 47% от общей величины активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям. Группа применяет модель оценки ожидаемых кредитных убытков, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений в отношении следующих ключевых аспектов: - своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9); - оценка вероятности дефолта (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD); - оценка корректировки с целью учета прогнозной информации и оценка ожидаемых денежных потоков по кредитам, отнесенным к Стадии 3.	Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Группы в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками. Для анализа профессионального суждения и допущений, сделанных руководством при расчете резерва под ОКУ, мы провели следующие процедуры: — Для кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отнесения кредитов в соответствующие Стадии. — По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность, мы проверили корректность определения Стадий с учетом влияния на деятельность заемщиков пандемии Covid-19 путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и примененных Группой профессиональных суждений. — По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы проверили корректность исходных данных, используемых при расчете PD. — По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, отнесенных к Стадии 3, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения,

В текущем году возрос риск существенного искажения величины резерва под ОКУ вследствие еще большей неопределенности, связанной с применением профессионального суждения и использованием допущений, в результате пандемии Covid-19.

В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

используемые Группой при расчете будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из доступной рыночной информации.

— Применительно к кредитам, выданным розничным клиентам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отражения просрочек в соответствующих системах.

— На выборочной основе мы сравнили исходные данные модели, используемой для оценки ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам, с первичными документами и проверили корректное отнесение данных кредитов в соответствующие Стадии.

— Мы оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Группой для расчета ОКУ, путем сравнения оценки, сделанной на 1 января 2020 года, с фактическими результатами за 2020 год. Мы также оценили общую обоснованность экономических прогнозов путем сравнения прогнозов Группы с нашими смоделированными прогнозами. В рамках данной работы мы критически подходили к проверке обоснованности допущения Группы об экономической неопределенности, связанной с Covid-19.

Мы также проверили оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в консолидированной финансовой отчетности подверженность Группы кредитному риску.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Группы за 2020 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Годовой отчет Группы за 2020 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она станет доступна, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов:

Кларк Эшли
Партнер по аудиту

Косаев М. И.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора
№ 558 от 24 декабря 2003 года



ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021,
выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года



Дементьев С. А.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава

18 мая 2021 года

	Приме- чание	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	120,841,962	123,461,816
Прочие процентные доходы		642,393	828,752
Процентные расходы	5	(60,512,379)	(63,703,755)
Чистый процентный доход	5	60,971,976	60,586,813
Комиссионные доходы	6	25,297,380	36,144,838
Комиссионные расходы		(6,436,115)	(6,276,906)
Чистый комиссионный доход		18,861,265	29,867,932
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	(499,101)	(2,514,847)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	8,246,120	5,040,928
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(11,828)	184,156
Чистые прочие операционные доходы/(расходы)		1,081,932	(1,554,039)
Операционный доход		88,650,364	91,610,943
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	9	(46,878,972)	(50,402,010)
Доходы от восстановления обесценения в отношении обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии		270,635	743,065
Убыток от выбытия дочернего предприятия	4	(2,131,283)	-
Расходы по созданию оценочных обязательств		-	(25,616)
Расходы на персонал	10	(19,816,155)	(21,326,952)
Прочие общие и административные расходы	11	(12,829,659)	(14,119,049)
Прибыль до налогообложения		7,264,930	6,480,381
Расход по подоходному налогу	12	(477,150)	(1,988,268)
Прибыль за год		6,787,780	4,492,113
Прочий совокупный (убыток)/доход			
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
<i>Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>			
- чистое изменение справедливой стоимости		2,027,313	970,792
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		11,828	(184,156)
Изменение отложенного налога		(2,168)	533
Курсовые разницы при пересчете		(2,612,513)	732,487
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
		(575,540)	1,519,656
Всего прочего совокупного (убытка)/дохода за год		(575,540)	1,519,656
Общий совокупный доход за год		6,212,240	6,011,769
Прибыль на акцию			
Базовая прибыль на акцию (тенге)	28	326.63	220.76

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 112, была утверждена руководством 18 мая 2021 года, и от имени руководства ее подписали:


 Морозов В.В.
 Председатель Правления


 Дружинина Н.М.
 Заместитель Председателя
 Правления


 Капкова Ш.К.
 Главный бухгалтер

Показатели консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

	Приме- чание	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	305,893,609	225,759,408
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		2,058	-
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	94,084,577	103,781,483
Счета и депозиты в банках	15	42,847,205	5,549,167
Кредиты, выданные клиентам	16	562,432,857	644,788,006
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	17	145,102,359	28,843,636
Текущий налоговый актив		3,652	529,027
Основные средства и нематериальные активы	18	20,105,644	19,747,551
Активы в форме права пользования	18	2,443,436	3,349,774
Отложенные налоговые активы	12	-	263,435
Прочие активы	19	26,773,866	24,404,278
Всего активов		1,199,689,263	1,057,015,765
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты и счета банков	20	862,012	1,376,777
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	21	1,139,662	-
Текущие счета и депозиты клиентов	22	952,874,394	799,376,578
Долговые ценные бумаги выпущенные	23	10,147,295	32,043,765
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	24	66,629,479	63,437,257
Прочие привлеченные средства	25	27,335,218	33,571,380
Обязательства по аренде	25	2,782,926	3,557,051
Отложенные налоговые обязательства	12	6,111,707	5,873,665
Прочие обязательства	26	22,756,170	18,941,135
Всего обязательств		1,090,638,863	958,177,608
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	27	61,135,197	57,135,194
Эмиссионный доход		25,632	25,632
Резерв по общим банковским рискам		8,234,923	8,234,923
Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2,596,940	559,967
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		-	2,612,513
Нераспределенная прибыль		37,057,708	30,269,928
Всего собственного капитала		109,050,400	98,838,157
Всего обязательств и собственного капитала		1,199,689,263	1,057,015,765
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	27(в)	4,871.89	4,527.42

Показатели консолидированного отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	107,107,280	121,017,741
Процентные расходы	(57,559,293)	(61,617,722)
Комиссионные доходы	25,980,606	35,448,836
Комиссионные расходы	(6,436,514)	(6,277,229)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(815,088)	(1,511,089)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	7,341,807	5,477,083
Прочие поступления/(выплаты)	319,460	(2,493,669)
Расходы на персонал	(19,335,439)	(21,732,151)
Прочие общие и административные расходы	(8,930,889)	(10,712,967)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательный резерв	(21,169)	66,653
Счета и депозиты в банках	(37,079,864)	(636,235)
Кредиты, выданные клиентам	53,950,450	(57,706,695)
Прочие активы	1,452,382	(1,793,903)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты и счета банков	(706,655)	911,507
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	1,286,598	(79,825,002)
Текущие счета и депозиты клиентов	125,658,217	36,510,397
Прочие обязательства	265,825	6,083,769
Чистые потоки денежных средств от/(использованные в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога	192,477,714	(38,790,676)
Оплата подоходного налога	(4,044)	(14,266)
Потоки денежных средств от/(использованные в) операционной деятельности	192,473,670	(38,804,942)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от реализации дочернего предприятия, за вычетом выбытия денежных средств (Примечание 4)	(4,806,507)	-
Приобретения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(111,367,284)	(145,612,467)
Продажи и погашения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	126,083,045	214,367,629
Приобретения драгоценных металлов	(719,899)	(350,590)
Продажа драгоценных металлов	666,066	364,972
Приобретения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	(267,452,153)	(590,524,955)
Погашения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	156,119,699	676,383,955
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(3,819,262)	(2,550,867)
Продажа основных средств и нематериальных активов	126,900	70,630
Потоки денежных средств (использованные в)/от инвестиционной деятельности	(105,169,395)	152,148,307

Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	-	8,859,480
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(22,111,429)	(1,459,300)
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	-	(19,481,744)
Погашение выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	-	(9,995,000)
Поступление прочих привлеченных средств	-	2,000,000
Погашение прочих привлеченных средств	(6,137,646)	(3,877,500)
Выплаты по договорам аренды	(1,447,713)	(1,377,399)
Поступления от выпуска акционерного капитала	4,000,003	-
Потоки денежных средств, использованные в финансовой деятельности	(25,696,785)	(25,331,463)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	61,607,490	88,011,902
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	18,485,481	(723,030)
Влияние изменения ожидаемых кредитных убытков	41,230	(53,587)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	225,759,408	138,524,123
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 13)	305,893,609	225,759,408

Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв по общим банковским рискам	Динамичес- кий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, учиты- ваемых по справедливой стоимости через прочий сово- купный доход	Накоплен- ный резерв по переводу в валюту представле- ния данных	Нераспреде- ленная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2019 года	57,135,194	25,632	8,234,923	-	(227,202)	1,880,026	25,777,815	92,826,388
Общий совокупный доход								
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	4,492,113	4,492,113
Прочий совокупный доход								
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	970,792	-	-	970,792
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	(184,156)	-	-	(184,156)
Изменение отложенного налога	-	-	-	-	533	-	-	533
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	732,487	-	732,487
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	787,169	732,487	-	1,519,656
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	787,169	732,487	-	1,519,656
Общий совокупный доход за год	-	-	-	-	787,169	732,487	4,492,113	6,011,769
Остаток на 31 декабря 2019 года	57,135,194	25,632	8,234,923	-	559,967	2,612,513	30,269,928	98,838,157

Показатели консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв по общим банковским рискам	Резерв по переоценке финансовых активов, учиты- ваемых по справедливой стоимости через прочий сово- купный доход	Накоплен- ный резерв по переводу в валюту представле- ния данных	Нераспреде- ленная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2020 года	57,135,194	25,632	8,234,923	559,967	2,612,513	30,269,928	98,838,157
Общий совокупный доход							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	6,787,780	6,787,780
Прочий совокупный (убыток)/доход							
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	2,027,313	-	-	2,027,313
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	11,828	-	-	11,828
Изменение отложенного налога	-	-	-	(2,168)	-	-	(2,168)
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	(2,612,513)	-	(2,612,513)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	2,036,973	(2,612,513)	-	(575,540)
Всего прочего совокупного (убытка)/дохода	-	-	-	2,036,973	(2,612,513)	-	(575,540)
Общий совокупный доход за год	-	-	-	2,036,973	(2,612,513)	6,787,780	6,212,240
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Акции выпущенные (Примечание 27 (а))	4,000,003	-	-	-	-	-	4,000,003
Остаток на 31 декабря 2020 года	61,135,197	25,632	8,234,923	2,596,940	-	37,057,708	109,050,400

Показатели консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Евразийский банк» («Банк») и финансовую отчетность его дочерних предприятий – ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2» (31 декабря 2019 года: ПАО «Евразийский Банк», ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2») (совместно именуемые – «Группа»).

Банк был создан в 1994 году в Республике Казахстан, как закрытое акционерное общество, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован как акционерное общество 2 сентября 2003 года. Банк осуществляет деятельность на основании банковской лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг №1.2.68/242/40, выданной 03 февраля 2020 года. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, оказание кастодиальных услуг и осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан («НБРК»).

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имеет 17 региональных филиалов (в 2019 году: 17) и 112 расчетно-кассовых отделений (в 2019 году: 117), через которые она осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан (в 2019 году: на территории Республики Казахстан и Российской Федерации).

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

1 апреля 2010 года Банк приобрел дочернее предприятие, ОАО «Евразийский Банк» (Открытое акционерное общество), находящееся в г. Москва, Российская Федерация. 29 января 2015 года дочернее предприятие было переименовано в ПАО «Евразийский Банк» (Публичное акционерное общество).

30 декабря 2015 года Банк приобрел дочернее предприятие АО «БанкПозитив Казахстан», расположенное в Республике Казахстан в г. Алматы, которое было в дальнейшем переименовано в АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»))». 31 декабря 2015 года единственный акционер Банка одобрил план реорганизации, в соответствии с которым АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»))» был объединен с Банком. 3 мая 2016 года произошло фактическое объединение АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»))» с Банком.

21 августа 2017 года были зарегистрированы дочерние предприятия Банка – ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2». Основной деятельностью данных предприятий является приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами Банка.

29 декабря 2020 г. Банк завершил сделку по продаже принадлежащего ему пакета акций дочернего банка АО "Евразийский банк" (Российская Федерация), заключенную с ПАО "Совкомбанк", цена продажи акций составила 530,644 тыс. рублей, расчет был произведен полностью денежными средствами.

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2020 года АО «Евразийская финансовая компания» («ЕФК») является материнской компанией Банка и владеет 100% акций Банка (в 2019 году: ЕФК владела 100% акций Банка).

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Республике Казахстан.

Первые месяцы 2020 года были обусловлены значительной нестабильностью на мировом рынке, вызванной вспышкой коронавируса. 11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о том, что распространение новой коронавирусной инфекции приобрело характер пандемии. В ответ на потенциально серьезную угрозу, которую представляет для здоровья населения вирус COVID-19, в целях защиты жизни и здоровья граждан было принято решение ввести в соответствии с законодательством Республики Казахстан на всей территории Республики Казахстан чрезвычайное положение на период с 16 марта 2020 года на срок до 12 мая 2020 года.

В связи с нарушением деловой активности и режимом самоизоляции, введенном во многих странах, мировой спрос на нефть резко снизился, что привело к избыточному предложению и резкому падению цен на нефть и фондовых индексов, а также усугубило обесценение казахстанского тенге. 12 апреля 2020 года крупнейшие мировые производители нефти, включая Казахстан, договорились о рекордном сокращении добычи сырой нефти для стабилизации нефтяного рынка, что тем не менее не привело к уменьшению давления на цены на нефть. Резкое снижение цен и объемов добычи нефти приводит к соответствующему падению доходов нефтяных компаний и уменьшению отчислений в государственный бюджет, что, по всей видимости, может повлечь за собой серьезные экономические и социальные последствия и спровоцирует снижение расходов государственного сектора. Эти события еще больше повышают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, принимая во внимание текущие операционные и финансовые результаты Группы, а также другую доступную в настоящее время публичную информацию, Группа проанализировала динамику макроэкономических факторов, ключевым показателем которых является ВВП, при оценке ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным клиентам. Кроме того, Группа анализирует возможные негативные сценарии развития ситуации и готова соответствующим образом адаптировать свои операционные планы. Группа продолжает внимательно следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и консолидированное финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой предприятий Группы является валюта основной экономической среды, в которой предприятия осуществляют свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий (2019 год: кроме ПАО «Евразийский банк», функциональной валютой которого является российский рубль) и валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности является тенге.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3(г)(i);
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков, – Примечание 3(ж)(ii);
- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ожидаемых кредитных убытков, в том числе включение прогнозной информации, – Примечание 3(ж)(i);
- признание комиссионного дохода от агентских услуг – Примечание 3(н);
- оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 35.

(д) Оценка непрерывности деятельности Группы

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена, исходя из допущения о непрерывности деятельности Группы.

Учитывая негативные последствия распространения COVID-19, Группой был проведен анализ финансового состояния по возможному пессимистичному сценарию развития событий в 2021 году: прирост ВВП на 2.0%, цены на нефть марки Brent 25 долларов США, среднегодовой валютный курс тенге к доллару США 509 тенге за 1 доллар США.

На основании расчетов, выполненных в соответствии с вышеприведенным сценарием, руководство Группы пришло к выводу, что диапазон возможных результатов в случае «наихудшего» сценария не указывает на наличие существенной неопределенности, которая может вызывать значительные сомнения в способности Группы продолжать свою деятельность непрерывно, так как Группа имеет капитальные резервы в достаточном объеме для покрытия потенциальных потерь.

Оценка качества активов (далее «ОКА»)

В 2019 году НБРК провел оценку качества активов банковского сектора Республики Казахстан. Проверка ОКА осуществлялась по 14 крупнейшим банкам второго уровня, на долю которых приходится 87% от общего объема активов банковского сектора.

Для обеспечения прозрачности и объективности оценки, НБРК проводил ОКА совместно с международным консультантом и независимыми аудиторскими компаниями. ОКА осуществлялась в соответствии с методологией Европейского Центрального Банка, а также в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан в области бухгалтерского учета и пруденциального регулирования.

По результатам ОКА, Группе предоставлен отчет, содержащий замечания и рекомендации по улучшению бизнес-процессов, на основе которых разработан подробный план мероприятий.

Дополнительно, со стороны акционеров Группы, в апреле 2020 г. была произведена докапитализация в объеме 4,000,003 тысячи тенге.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Группой последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(а) Принципы консолидации

(i) Объединение бизнеса

Группа применяет поправки «Определение бизнеса» (поправки к МСФО (IFRS) 3) к объединениям бизнеса, даты приобретения которых приходятся на 1 января 2020 года или после этой даты, при оценке того, приобрела ли она бизнес или группу активов.

Сделки по объединению бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвилла в отношении приобретений, рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевыми ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

(ii) Дочерние предприятия

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля, и до даты фактического прекращения контроля.

(iii) Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

(iv) Гудвилл («деловая репутация»)

Гудвилл, возникший в результате приобретения дочерних организаций, включается в состав нематериальных активов.

Для целей оценки обесценения гудвилл относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

(б) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в функциональные валюты, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением долевых финансовых инструментов, в отношении которых Группа приняла решение представлять последующие изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Курсовые разницы по таким долевым инструментам признаются в составе прочего совокупного дохода.

Ниже представлены обменные курсы валют на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Тенге/евро	516.79	429.00
Тенге/доллар США	420.91	382.59

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК, в Центральном банке Российской Федерации («ЦБРФ») и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

(г) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» финансовые активы классифицируются на следующие категории в зависимости от бизнес-модели, используемой Группой для управления своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков:

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков и/или для продажи», которые соответствуют критерию SPPI («solely payments of principal and interest»). Данная бизнес-модель предполагает, что цель достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи актива. В рамках данной модели уровень продаж обычно выше (по частоте и объёму сделок с активами), чем в рамках бизнес-модели «удерживать для получения договорных денежных потоков»;

Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков». Цель, преследуемая в рамках данной бизнес-модели:

- удерживать активы в целях получения предусмотренных договором потоков денежных средств;
- продажи второстепенны относительно цели данной модели;
- уровень продаж в рамках данной модели, как правило, самый низкий по сравнению с другими бизнес-моделями (по частоте и объёму сделок с активами).

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в рамках бизнес-модели «Управление активами на основе справедливой стоимости, и максимизация потоков денежных средств посредством продажи активов», которые не соответствуют критерию SPPI.

В рамках данной бизнес-модели не преследуется цель «удерживать для получения», как не преследуется и цель «удерживать для получения и/или продажи». Получение потоков денежных средств, предусмотренных договором, второстепенно относительно цели данной модели.

Для определения бизнес-модели для конкретных финансовых активов Группа анализирует следующую информацию:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом данная информация сообщается ключевому управленческому персоналу;
- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, ответственные за управление портфелем, например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов потоков денежных средств, предусмотренных договором;
- частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. При этом информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно от других данных, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигаются заявленные Группой цели управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств. При этом анализируется информация о прошлых продажах, причины этих продаж и условия, существовавшие на тот момент времени по сравнению с текущими условиями.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

Группа может, при первоначальном признании, по собственному усмотрению определить финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе существовало бы.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Группа реклассифицирует финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления данными финансовыми активами. Реклассификация применяется перспективно со следующего отчетного периода, следующего за периодом изменения бизнес-модели.

Группа классифицирует свои финансовые активы следующим образом:

- *кредиты и дебиторская задолженность* классифицируются как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, поскольку управляются в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков», которые соответствуют критерию SPPI, за исключением кредитов, условия которых не соответствуют критерию SPPI;
- *остатки на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты и депозиты, операции РЕПО* классифицируются, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, т.к. управляются в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков», которые соответствуют критерию SPPI;
- *долговые ценные бумаги* могут классифицироваться в любую из трех классификационных категорий в зависимости от выбранной бизнес-модели и соответствия критерию SPPI;
- *долевые ценные бумаги*, как правило, будут классифицироваться в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период;
- *производные финансовые инструменты* классифицируются в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

финансовые обязательства при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, за исключением следующих инструментов:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (МСФО (IFRS) 9 предусматривает возможность на усмотрение Группы классифицировать финансовое обязательство, при его первоначальном признании, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, без права последующей реклассификации);
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или, когда применяется подход продолжающегося участия в активе;
- договоров финансовой гарантии;
- принятых на себя обязательств предоставить заем по ставке процента ниже рыночной;
- условного возмещения, признанного приобретателем в сделке по объединению бизнеса.

(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков», которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(iv) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом оценочного резерва под убытки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются, исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных (при условии, что оценка справедливой стоимости осуществляется на основе наблюдаемых исходных данных). Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или, когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Группой на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле.

Группа признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

(vi) Прибыли или убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, учитываемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается как прочий совокупный доход в составе собственного капитала (за исключением ожидаемых кредитных убытков и восстановленных сумм убытков от обесценения или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, учитываемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vii) Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она утрачивает предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа не передает, не сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа утратила контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию, в случае отсутствия обоснованных ожиданий их возмещения.

(viii) Сделки «репо» и «обратного репо»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа («сделки «репо»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включены в состав кредиторской задолженности по сделкам «репо». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного репо»), включены в состав денежных средств и их эквивалентов. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(ix) Производные финансовые инструменты

Производные инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Несмотря на тот факт, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные инструменты не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

(x) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Группа в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Группы или кого-либо из контрагентов.

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- Здания	40 - 100 лет;
- Компьютеры и банковское оборудование	5 лет;
- Транспортные средства	7 лет;
- Офисная мебель	8 - 10 лет;
- Улучшение арендованной недвижимости	5 лет.

(е) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- | | |
|--|------------|
| - Торговая марка | 10 лет; |
| - Программное обеспечение и прочие нематериальные активы | до 15 лет. |

(ж) Обесценение активов

МСФО (IFRS) 9 требует применения модели «ожидаемых кредитных убытков». Данная модель оценки обесценения также применяется к обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты.

(и) Обесценение

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- межбанковские вклады, межбанковские займы;
- деньги, размещенные на корреспондентских счетах;
- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по документарным расчетам и гарантиям;
- выпущенные договоры финансовой гарантии, условные обязательства по непокрытым аккредитивам, выпущенным или подтвержденным гарантиям;
- выпущенные обязательства по предоставлению кредитов.

Группа признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Группа считает, что:

- долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество»;
- финансовый актив имеет низкий кредитный риск, если кредитная сделка заключена с контрагентом, имеющим рейтинг кредитоспособности, превышающий либо равный BBB- по международной шкале от агентства S&P, либо аналогичные рейтинги от агентств Moody's и Fitch или кредитная сделка, заключена с компанией, принадлежащей Правительству Республики Казахстан.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

(ii) Значительное увеличение кредитного риска

Группа для определения значительного увеличения кредитного риска по финансовому активу:

- оценивает изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива путем сравнения риска наступления дефолта по финансовому активу, с риском наступления дефолта на дату первоначального признания;
- анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Значительным увеличением кредитного риска по финансовому активу является наступление одного или нескольких нижеперечисленных случаев:

- значительные изменения показателей кредитного риска (увеличение значения Long-term probability of default point in time на 80% с момента первоначального признания финансового актива) для определенного финансового актива или аналогичных финансовых активов с таким же ожидаемым сроком действия;
- фактическое или ожидаемое снижение внутреннего кредитного рейтинга заемщика, определяемого при осуществлении финансового мониторинга на основании набора количественных и качественных показателей контрагента;
- значительные изменения стоимости обеспечения (более 50% от стоимости на момент первоначального признания финансового актива) по активу или качества гарантий;
- наличие просроченных платежей сроком тридцать календарных дней и более.

Мониторинг подразумевает под собой работу по контролю и анализу состояния контрагента и всех взаимоотношений между Группой и контрагентом и заключается в следующем:

- контроль за выполнением платежной дисциплины по финансовому активу;
- анализ финансовой отчетности контрагента на периодической основе;
- мониторинг оборотов по счетам,
- мониторинг хода реализации проекта, финансируемого Группой.

В рамках реализации мер Правительства Республики Казахстан, направленных на поддержку малого и среднего бизнеса и населения в связи с пандемией COVID-19 и объявленным режимом чрезвычайного положения, Группа предоставляла заемщикам кредитные каникулы сроком до трех месяцев. Кредитные каникулы, предоставленные Группой в связи с пандемией COVID-19, не рассматривались автоматически как критерий значительного увеличения кредитного риска или свидетельство кредитного обесценения, поскольку основывались на законодательных требованиях, ко всем последующим реструктуризациям применялись подходы МСФО и требования действующего законодательства. Модификация кредита при финансовых затруднениях заемщика рассматривается Группой как свидетельство кредитного обесценения займа.

(iii) Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (облигации), на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа сроком более 60 дней по индивидуальным финансовым активам и 90 дней по однородным финансовым активам;
- реструктуризация Группой кредита в связи с финансовыми затруднениями заемщика;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений, делистинг ценной бумаги.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиций в государственные облигации, должником по которым выступает государство, Группа рассматривает следующие факторы:

- понижение долгосрочного суверенного рейтинга облигаций ниже уровня «В» международного рейтингового агентства Standard&Poor's или рейтинга аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;
- внутренние экономические причины (военные действия на территории государства, глобальные природные и/или техногенные катастрофы, оказывающие значительное влияние на экономику государства, недемократический захват власти и отказ от обслуживания государственных обязательств и прочие подобные события, оказывающие значительное влияние на экономику государства);
- решение о проведении реструктуризации обязательств по приобретению облигаций.

(iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить;
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению кредитов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

По долговым ценным бумагам и финансовым активам, возникшим вследствие заключения сделок с финансовыми организациями:

- определение PD осуществляется на основании данных о глобальных корпоративных и глобальных суверенных средних кумулятивных значениях PD, публикуемых агентством S&P, в зависимости от уровня рейтинга кредитоспособности контрагента, присваиваемого агентством S&P либо аналогичного рейтинга от агентств Moody's и Fitch;
- по межбанковским вкладам, межбанковским займам и денежным средствам, размещенным на корреспондентских счетах определение LGD, осуществляется с учетом данных Recovery Rate по необеспеченным облигациям, публикуемых агентством Moody's;
- по необеспеченным корпоративным облигациям эмитентов LGD определен в размере 70%.

По кредитам, относящимся как к индивидуальным, так и однородным финансовым активам, показатели PD и LGD, определяются на основании статистических моделей, используемых Группой, и других исторических данных, с учетом прогнозной информации по макроэкономическим показателям.

Индивидуальные финансовые активы

Оценка PD по кредитам, относящимся к индивидуальным финансовым активам осуществляется на основе исторических данных по рейтингам заемщиков, определяемых при рассмотрении вопроса о финансировании и при проведении ежеквартального мониторинга, и исторических данных по дефолтам заемщиков за период наблюдения не менее 5 лет.

Оценка уровня PD, соответствующая уровню рейтинга заемщика осуществляется путем определения отношения совокупной балансовой задолженности по заемщикам, вышедшим в дефолт к совокупной балансовой задолженности (средней за год), определенного уровня рейтинга заемщика, за временной промежуток 1 календарный год, на каждую отчетную дату периода наблюдения, за период наблюдения.

Однородные финансовые активы

Оценка PD по кредитам, относящимся к однородным финансовым активам осуществляется на основе исторических данных по дефолтам заемщиков каждого поколения выдачи (в месяц) за период наблюдения не менее 5 лет, с учетом разделения на группы однородных активов на основе общих для них характеристик риска, которые включают вид кредитного продукта и тип имеющегося в залоге обеспечения.

Уровень PD по группе однородных активов определяется как отношение количества кредитов, вышедших в дефолт, к количеству не дефолтных кредитов каждого поколения выдачи, за каждый месяц периода наблюдения, с учетом последующего определения усредненной вероятности дефолта по группе однородных активов за каждый месяц периода наблюдения, с последующим приведением значения в годовое выражение.

Для учета влияния макроэкономических показателей на уровень PD, расчетные значения PD калибруются на коэффициент PIT (Point-in-Time). Экономические сценарии, используемые по состоянию на 31 декабря 2020 года, включали следующие значения ключевых показателей для Республики Казахстан:

- по индивидуальным финансовым активам: инфляция, прирост ВВП, доходы Республиканского бюджета, цена на нефть (Brent, среднегодовая), курс доллара США (среднегодовой), базовая ставка НБ РК, экспорт:

Период	Инфляция, в %	ВВП, прирост в %	Курс доллара США (средне- годовой)	Экспорт, млрд. USD	Доходы Республи- канского бюджета (млрд.тенге)	Цена на нефть, USD	Базовая ставка НБ РК, в %
Прогноз на 2021 год (базовый)	6.0	2.8	445.0	41.40	6,926	35.0	8.50

По результатам корреляции применена сценарность:

- по индивидуальным финансовым активам: среднегодовой курс доллара США в трех сценариях на уровень неоднородных финансовых активов, вышедших в дефолт в анализируемом периоде:

Период	Курс доллара США (среднегодовой) базовый	Курс доллара США (среднегодовой) оптимистичный	Курс доллара США (среднегодовой) пессимистичный
Прогноз на 2021 год	445.0	420.0	509.0

- по однородным финансовым активам: инфляция в трех сценариях, на уровень однородных финансовых активов, вышедших в дефолт в течение года в анализируемом периоде:

Период	Инфляция (базовый), в %	Инфляция (оптимистичный), в %	Инфляция (пессимистичный), в %
Прогноз на 2021 год	6.0	4.0	7.0

Оценка влияния осуществляется методом линейного корреляционно-регрессионного анализа (статистика не менее 5 лет), коэффициент РИТ определяется как отношение взвешенного с учетом прогнозных сценариев значения уровня дефолтов (D) на значение D за последний 12 месячный период.

Группа оценивает показатели LGD как разницу между балансовой стоимостью актива и величиной возвращенных денежных средств (коэффициент возврата денежных средств – Recovery Rates) по дефолтным кредитам с момента дефолта по отношению к задолженности на момент выхода в дефолт и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств от реализации обеспечения, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке процента по финансовому активу (то есть эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании).

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для однородных финансовых активов величиной EAD является валовая балансовая стоимость.

(v) Признание убытков от обесценения

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности (включая восстановление убытков от обесценения или прибыли от обесценения) отражаются в составе прибыли или убытка.

Оценочный резерв под убытки долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

(vi) Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

(vii) Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При расчете ценности использования, ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием доналоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива или единицы, генерирующей денежные средства («ЕГДС»). Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив.

Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или соответствующей ему ЕГДС, оказывается выше его (ее) расчетной возмещаемой стоимости.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости.

Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

(3) Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, в котором Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

(и) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в консолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, возникших в связи с обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их предоставления, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(к) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственного капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(л) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенных налогов. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственного капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного капитала.

(i) Текущий налог

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

(ii) Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц:

- разницы, связанные с отражением гудвилла при первоначальном признании, и не уменьшающие налогооблагаемую базу;
- разницы, возникающие при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса и не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток; и
- временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние, ассоциированные предприятия и совместную деятельность, в той мере, в которой Группа имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что они не будут реализованы в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. При отсутствии достаточной суммы соответствующих налогооблагаемых временных разниц для признания отложенного налогового актива в полном размере, дополнительно принимается во внимание будущая налогооблагаемая прибыль, которая определяется отдельно для каждого дочернего предприятия Группы на основе их бизнес-планов.

Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу, введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату. Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

(м) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

(i) Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

(ii) Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Комиссионные вознаграждения, связанные с выдачей кредита и являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, с учетом прямых расходов по сделке, отражаются как дисконт по предоставленным Группой кредитам. В пределах срока действия договора, сумма дисконта амортизируется и относится на доходы Группы с применением метода эффективной ставки процента. Комиссионные доходы, связанные с предоставлением иных услуг, предусмотренных условиями заключаемых договоров и получаемые по мере оказания услуг, могут отражаться единовременно на счетах задолженности заемщика по начисленному комиссионному вознаграждению, если иное не оговорено договором и признаются на счетах доходов по мере оказания соответствующих услуг.

(iii) Представление информации

Процентный доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включается в «Прочие процентные доходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

(н) Комиссионные доходы

Комиссионные доходы отражаются в сумме, которую Группа ожидает получить в обмен на оказываемые услуги, и признаются, когда или по мере того, как Группа оказывает услуги клиентам.

Группа оказывает услуги страхового агента, предлагая полисы страхования жизни различных страховых компаний в своих точках продаж розничных кредитов, и получает агентскую комиссию, пропорционально оформленным страховым премиям. Поскольку приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием получения кредита, оно не оказывает влияния на процентную ставку по кредиту. Следовательно, комиссионные доходы по агентским услугам не считаются частью эффективной процентной ставки. Услуга считается оказанной полностью после оформления страхового полиса (договора страхования), поэтому Группа признает комиссию одномоментно, когда выполняется обязанность к исполнению, т.е. заключается страховой полис (договор страхования).

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссионные доходы за обслуживание платежных карт включают в себя взаимнообменный сбор (interchange fee) от операций по кредитным и дебетовым картам, осуществленных в предприятиях торговли и сервиса, и признаются в момент времени после получения возмещения от платежных систем. Прочие комиссии, связанные с платежными картами, признаются в момент завершения транзакции.

Комиссионные доходы за снятие денежных средств включают в себя комиссии за обслуживание счетов клиентов, а также комиссии за кассовые операции. Оплата за услуги по счетам клиентов признается в периоде, в течение которого предоставляются услуги, как правило, на ежемесячной основе. Взимаемая плата за кассовые операции признается в момент предоставления услуг.

Комиссии за расчетные операции представляют собой комиссионные доходы за платежи и переводы, которые взимаются в момент совершения операции.

Доходы в виде комиссионного вознаграждения за выдачу гарантий, а также комиссии, связанные с выдачей и обслуживанием аккредитивов, отражаются в учете по методу начисления с ежедневной амортизацией на счета доходов.

Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало существенного влияния на раскрытие информации или сумм, указанных в консолидированной финансовой отчетности.

(о) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет расходы, результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

(п) Аренда

С 1 января 2019 года Группа применяет МСФО (IFRS) 16 «Аренда», который заменил существовавшее ранее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

Определение аренды

Согласно МСФО (IFRS) 16 договор является договором аренды или содержит компонент аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Группа как арендатор

Группа, как арендатор, признает активы в форме права пользования, представляющие собой право использовать базовый актив, и обязательства по аренде, представляющие собой обязанность осуществлять арендные платежи, а также отражает расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

Сумма арендного обязательства определяется при первоначальном признании как приведенная стоимость арендных и ожидаемых платежей до конца срока аренды с использованием в качестве ставки дисконтирования ставки заимствования. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя величину первоначальной оценки обязательства по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, осуществленные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

После первоначального признания Группа оценивает активы в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом, начиная с даты начала аренды и до окончания срока аренды.

После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения процентов по обязательству по аренде и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей; также осуществляется переоценка для отражения модификации договоров аренды, изменения срока аренды, пересмотра арендных платежей, являющихся по существу фиксированными.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде представляются в отдельных статьях в консолидированном отчете о финансовом положении.

В консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе расходы, связанные с арендой, представляются как расходы на износ и амортизацию в составе «Прочих общих и административных расходов» и расходы по выплате вознаграждения в составе «Процентных расходов».

Для договоров краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов с низкой стоимостью Группа признает арендные платежи линейным методом в течение срока аренды в составе «Прочих общих и административных расходов».

В консолидированном отчете о движении денежных средств Группа классифицирует отдельно денежные платежи в отношении основной суммы обязательства по аренде в составе финансовой деятельности и денежные платежи в отношении процентов по обязательствам по аренде в составе операционной деятельности.

(р) Новые стандарты и разъяснения

Ряд новых поправок к стандартам и разъяснений вступили в действие с 1 января 2020 года. Данные поправки к стандартам и разъяснения не оказали значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- Поправки к ссылкам на Концептуальные основы финансовой отчетности в стандартах МСФО;
- Определение понятий «приобретение актива» и «приобретение бизнеса» (поправки к МСФО (IFRS) 3);
- Определение понятия «существенности» (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8).

Новые и пересмотренные стандарты МСФО, выпущенные, но не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, с возможностью их досрочного применения. Группа не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности:

- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – фаза 2 (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16);
- Основные средства: поступления до использования по назначению (поправки к МСФО (IAS) 16) «Основные средства»);
- Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (поправки к МСФО (IAS) 37);
- Ежегодные усовершенствования МСФО, циклы 2018-2020 гг;
- Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (поправки к МСФО (IFRS) 3);
- Классификация обязательств на краткосрочные или долгосрочные (Поправки к МСФО (IAS) 1);
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

4 Продажа дочернего предприятия

29 декабря 2020 г. Группа завершила сделку по продаже принадлежащего ей пакета акций дочернего банка АО "Евразийский банк" (Российская Федерация), заключенную с ПАО "Совкомбанк", цена продажи акций составила 530,644 тысячи рублей, расчет был произведен полностью денежными средствами. Группа также переступила ПАО «Совкомбанк» права требования по субординированным займам, выданным дочерней компании.

Активы и обязательства дочернего предприятия на дату утраты контроля представлены следующим образом:

	29 декабря 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
АКТИВЫ	
Денежные средства и их эквиваленты	12,243,520
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	304,624
Счета и депозиты в банках	56,931
Кредиты, выданные клиентам	112,189
Основные средства и нематериальные активы	248,808
Активы в форме права пользования	852,272
Отложенные налоговые активы	10,335
Прочие активы	123,828
Всего активов	13,952,507
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Депозиты и счета банков	318,819
Текущие счета и депозиты клиентов	3,344,070
Прочие привлеченные средства	4,362,211
Обязательства по аренде	913,849
Прочие обязательства	102,948
Всего обязательств	9,041,897
Выбывшие чистые активы	4,910,610

	На дату выбытия
Чистые активы и обязательства дочернего предприятия	(4,910,610)
Гудвилл, ранее признанный в отношении дочерней организации	(243,480)
Эффект от внутригрупповых операций	(12,477)
Возмещение полученное, выплаченное денежными средствами	3,035,284
Убыток от выбытия	(2,131,283)
Выбывшая сумма денежных средств	(12,189,850)
Денежное возмещение, полученное от переуступки прав по субординированным займам	4,348,059
Чистый отток денежных средств	(4,806,507)

Эффект от результатов деятельности дочернего предприятия на прибыль за 2020 год составил убыток в размере 552,161 тыс.тенге.

5 Процентные доходы и расходы

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	104,931,089	106,404,931
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,925,348	10,236,988
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	6,407,648	4,863,382
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	1,412,710	1,084,689
Денежные средства и их эквиваленты	893,668	828,524
Счета и депозиты в банках	15,564	43,302
Прочие финансовые активы	255,935	
	120,841,962	123,461,816
Прочие процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	634,549	828,752
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,844	-
	121,484,355	124,290,568
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(46,262,778)	(46,366,814)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(10,375,143)	(10,754,453)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(2,114,971)	(3,710,176)
Прочие привлеченные средства	(868,802)	(1,296,171)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(566,604)	(1,206,181)
Обязательства по аренде	(317,914)	(369,960)
Депозиты и счета банков	(6,167)	-
	(60,512,379)	(63,703,755)
	60,971,976	60,586,813

6 Комиссионные доходы и расходы

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Агентские услуги	14,776,266	26,273,578
Обслуживание платежных карт	5,670,134	4,729,632
Расчетные операции	2,040,839	2,151,417
Снятие денежных средств	1,358,426	1,257,512
Выпуск гарантий и аккредитивов	792,503	1,066,908
Кастодиальные услуги	38,480	48,222
Услуги инкассации	28,246	32,525
Прочее	592,486	585,044
	25,297,380	36,144,838
Комиссионные расходы		
Обслуживание платежных карт	(4,902,292)	(4,568,425)
Расчетные операции	(628,159)	(764,632)
Услуги государственного центра выплаты пенсий и кредитных бюро	(387,046)	(433,247)
Снятие денежных средств	(258,261)	(208,049)
Кастодиальные услуги	(67,277)	(229,250)
Операции с ценными бумагами	(52,299)	(30,008)
Прочее	(140,781)	(43,295)
	(6,436,115)	(6,276,906)
	18,861,265	29,867,932

7 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Прибыль от изменения стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости	13,968	69,918
Чистый нереализованный убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1,690)	-
Чистый реализованный убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(511,379)	(2,584,765)
	(499,101)	(2,514,847)

8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	7,341,807	5,477,083
Курсовые разницы, нетто	904,313	(436,155)
	8,246,120	5,040,928

9 Убытки от обесценения долговых финансовых активов

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	45,429,321	48,479,189
Прочие активы (Примечание 19)	1,486,588	1,860,127
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 14)	3,347	4,546
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (Примечание 17)	860	3,975
Счета и депозиты в банках (Примечание 15)	86	586
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 13)	(41,230)	53,587
	46,878,972	50,402,010

10 Расходы на персонал

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	18,985,368	20,410,115
Прочие затраты на персонал	830,787	916,837
	19,816,155	21,326,952

11 Прочие общие и административные расходы

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Износ и амортизация	2,943,010	3,193,634
Услуги связи и информационные услуги	2,543,336	2,670,392
Амортизация активов в форме права пользования	1,647,512	1,583,373
Налоги, кроме подоходного налога	1,088,788	1,138,432
Охрана	825,861	805,400
Ремонт и обслуживание	710,592	685,859
Профессиональные услуги	446,858	782,221
Реклама и маркетинг	353,855	751,493
Услуги инкассации	275,334	248,812
Расходы по операционной аренде	223,746	178,383
Канцелярские товары	192,471	273,502
Командировочные расходы	121,254	243,628
Транспортные расходы	78,725	74,616
Страхование	72,545	210,525
Прочие	1,305,772	1,278,779
	12,829,659	14,119,049

12 Расход по подоходному налогу

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	4,044	1,048
Корректировка расходов по текущему налогу на прибыль за предыдущие периоды	761	-
	4,805	1,048
Расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	472,345	1,987,220
Всего расхода по подоходному налогу	477,150	1,988,268

В 2020 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогам составляет 20% (2019 год: 20%).

Расчет эффективной ставки налога за год, закончившийся 31 декабря:

	2020 г. тыс. тенге	%	2019 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	7,264,930		6,480,381	
Подходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	1,452,986	20.00	1,296,076	20.00
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	(2,629,802)	(36.20)	(3,013,901)	(46.51)
Корректировка расходов по текущему налогу на прибыль за предыдущие периоды	761	0.01	-	-
Убытки от обесценения	513,588	7.07	2,034,350	31.39
Невычитаемые расходы/ (необлагаемые доходы) /	1,139,617	15.69	1,671,743	25.80
	477,150	6.57	1,988,268	30.68

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистого отложенного налогового обязательства по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов.

Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, образовавшегося в 2017 году, истекает 31 декабря 2027 года. В течение 2020 года Группа использовала налоговый убыток на сумму 8,964,424 тысячи тенге (в 2019 году: 13,600,586 тысяч тенге). Срок использования остальных временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 годов, может быть представлено следующим образом:

2020 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2020 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Признано в капитале	Эффект от выбытия дочернего предприя- тия	Остаток на 31 декабря 2020 г.
Кредиты, выданные клиентам	87,413	1,023,540	(9,819)	-	1,101,134
Основные средства	(1,018,737)	(57,845)	(625)	(7,666)	(1,084,873)
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и учитываемые по амортизированной стоимости	533	-	(2,168)	-	(1,635)
Прочие активы	60,094	(38,886)	-	-	21,208
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(20,553,556)	508,267	-	-	(20,045,289)
Гарантии	46,459	(40,581)	(3,209)	(2,669)	-
Прочие обязательства	375,238	(51,186)	(2,976)	-	321,076
Активы в форме права пользования	(596,916)	108,229	-	-	(488,687)
Обязательства по аренде	635,586	(79,001)	-	-	556,585
Вознаграждение к уплате по депозитам и счетам в банках	1,730	(1,688)	-	-	42
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	15,351,926	(1,843,194)	-	-	13,508,732
	(5,610,230)	(472,345)	(18,797)	(10,335)	(6,111,707)

2019 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2019 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Признано в капитале	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 16	Остаток на 31 декабря 2019 г.
Кредиты, выданные клиентам	92,918	(22,677)	17,172	-	87,413
Основные средства	(1,048,705)	29,064	904	-	(1,018,737)
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	533	-	533
Прочие активы	21,817	38,277	-	-	60,094
Субординированные долговые ценные бумаги					
выпущенные	(20,979,896)	426,340	-	-	(20,553,556)
Гарантии	-	44,641	1,818	-	46,459
Прочие обязательства	192,706	176,853	5,679	-	375,238
Активы в форме права пользования	-	102,624	-	(699,540)	(596,916)
Обязательства по аренде	-	(63,954)	-	699,540	635,586
Вознаграждение к уплате по депозитам и счетам в банках	-	1,730	-	-	1,730
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	18,072,044	(2,720,118)	-	-	15,351,926
	(3,649,116)	(1,987,220)	26,106	-	(5,610,230)

13 Денежные средства и их эквиваленты

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	30,098,896	36,970,584
Счета типа «Ностро» в НБРК и ЦБРФ	143,104,232	83,882,592
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	26,057,564	18,552,020
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	1,732,281	286,347
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	7,657,089	5,217,457
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	551,617	1,816,612
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	77,391	56,158
- без присвоенного кредитного рейтинга	302,525	102,325
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	36,378,467	26,030,919
Срочные депозиты в НБРК и ЦБРФ	95,189,422	65,349,182
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	1,124,115	-
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	-	1,848,000
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	-	4,317,691
Всего срочных депозитов в прочих банках	1,124,115	6,165,691
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	-	3,416,233
- без присвоенного кредитного рейтинга *	-	4,000,001
Всего денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	305,895,132	225,815,202
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,523)	(55,794)
Всего денежных средств и их эквивалентов	305,893,609	225,759,408

* Данная дебиторская задолженность представляет собой сделки «обратного репо», осуществленные на Казахстанской фондовой бирже.

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Все денежные средства и их эквиваленты отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имеет 2 банка (2019 год: 2 банка), остатки по счетам и депозитам которых превышают 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 264,351,218 тысяч тенге (2019 год: 160,841,688 тысяч тенге).

В 2020 и 2019 годах Группа заключила соглашения «обратного репо» с контрагентами на Казахстанской фондовой бирже, а также на АО «НКО «НКЦ». Данные соглашения в основном обеспечены казначейскими обязательствами Министерства финансов Республики Казахстан, дисконтными нотами НБРК, а также облигациями федерального займа Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2020 года незавершенные сделки «обратного репо» отсутствовали (31 декабря 2019 года: справедливая стоимость финансовых активов, выступающих в качестве обеспечения соглашений «обратного репо», составляла 7,672,955 тысяч тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки второго уровня обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в кассе в национальной валюте в размере, не превышающем 50 (пятьдесят) процентов от среднего размера минимальных резервных требований за период определения минимальных резервных требований, и остатки на счетах в НБРК в национальной валюте), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2020 года сумма минимального резерва составляла 17,384,894 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 14,395,261 тысячу тенге).

14 Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2020 г.	2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	78,512,607	23,271,216
Дисконтные ноты НБРК	2,869,489	61,219,618
Государственные казначейские облигации США	-	15,797,007
<i>Облигации банков развития</i>		
Облигации Азиатского банка развития	2,941,833	-
<i>Корпоративные облигации</i>		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	7,262,473	1,006,092
с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	2,498,175	2,487,550
	94,084,577	103,781,483

По состоянию на 31 декабря 2020 г., резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил 44,185 тысяч тенге (на 31 декабря 2019 года: 41,157 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к 1 стадии.

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не являются ни просроченными, ни обесцененными по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов.

15 Счета и депозиты в банках

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Обязательный резерв в ЦБРФ	-	38,574
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	37,283,936	2,554,172
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	1,503,613	838,875
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	2,287,380	2,069,760
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	1,707,699	-
- без кредитного рейтинга	66,000	49,000
Всего срочных депозитов	42,848,628	5,511,807
Всего счетов и депозитов в банках до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	42,848,628	5,550,381
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,423)	(1,214)
Всего счетов и депозитов в банках	42,847,205	5,549,167

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов все счета и депозиты в банках относятся к стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2020 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 35,286,125 тысяч тенге, полученные от АО «Казахстанский фонд устойчивости» (АО «КФУ») (31 декабря 2019 года: 0 тенге), 993,042 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 1,699,449 тысяч тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (АО «БРК») и 1,004,769 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 854,723 тысячи тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (АО «ФРП ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с АО «КФУ», АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ». Средства будут выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения АО «БРК», АО «КФУ» и АО «ФРП ДАМУ», соответственно.

Средства от АО «КФУ» были привлечены в рамках Программы льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, утвержденной Постановлением НБРК от 19 марта 2020 года № 39. Целевое назначение средств – финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства, пострадавших от введения чрезвычайного положения, на пополнение оборотных средств под ставку до 8% годовых на срок не более 12 месяцев (но не позже 31 декабря 2021 года). В соответствии с условиями программы, средства от погашения займов возвращаются на текущий счет и могут быть сняты с условного депозита только после одобрения АО «КФУ».

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по счетам и депозитам в банках, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

Счета и депозиты в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	Стадия 1 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	1,214	1,214
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	86	86
Курсовые разницы и прочие изменения	123	123
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	1,423	1,423

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по счетам и депозитам в банках, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

Счета и депозиты в банках, учитываемые по амортизированной стоимости	Стадия 1 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	638	638
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	586	586
Курсовые разницы и прочие изменения	(10)	(10)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	1,214	1,214

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа не имеет остатков в банках, кроме НБРК (в 2019 году: отсутствовали), счета и депозиты в которых превышают 10% собственного капитала.

16 Кредиты, выданные клиентам

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	211,498,310	208,744,751
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	13,254,381	18,102,814
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	224,752,691	226,847,565
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Необеспеченные потребительские кредиты	269,122,585	336,964,227
Кредиты на покупку автомобилей	167,638,429	173,750,608
Ипотечные кредиты	11,637,155	12,370,903
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	6,381,350	7,544,532
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3,311,473	4,289,175
Кредиты по программе "Бизнес Авто"	2,501,937	-
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	460,592,929	534,919,445
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	685,345,620	761,767,010
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(127,521,016)	(125,068,984)
Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	557,824,604	636,698,026
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	4,608,253	8,079,667
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	-	10,313
Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,608,253	8,089,980
Всего кредитов, выданных клиентам	562,432,857	644,788,006

В нижеследующих таблица приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	19,895,077	1,801,229	102,952,832	419,846	125,068,984
Перевод в стадию 1	5,787,213	(2,541,684)	(3,245,529)	-	-
Перевод в стадию 2	(3,221,445)	6,462,876	(3,241,431)	-	-
Перевод в стадию 3	(1,161,651)	(6,016,439)	7,178,090	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(15,792,986)	9,531,477	39,753,192	534,521	34,026,204
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	11,403,117	-	-	-	11,403,117
Финансовые активы, признание которых было прекращено **	-	-	-	-	-
(Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(44,788,749)	(419,581)	(45,208,330)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	1,970,152	154,897	2,125,049
Признание РОСІ-активов	-	-	(266,517)	-	(266,517)
Выбытие дочерней организации	(11)	(795)	(11,705)	-	(12,511)
Курсовые разницы и прочие изменения	(179,193)	816,578	(252,365)	-	385,020
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	16,730,121	10,053,242	100,047,970	689,683	127,521,016

* Включая изменения в моделях/параметрах риска, эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

** Исключая эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, – корпоративные клиенты					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	1,781,217	548,741	49,464,179	419,846	52,213,983
Перевод в стадию 1	516	(516)	-	-	-
Перевод в стадию 2	-	-	-	-	-
Перевод в стадию 3	(65,293)	(138,693)	203,986	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(712,086)	5,510,188	16,280,805	439,851	21,518,758
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	317,137	-	-	-	317,137
Финансовые активы, признание которых было прекращено **	-	-	-	-	-
Списание кредитов	-	-	(18,005,837)	(462,633)	(18,468,470)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	1,612,908	154,023	1,766,931
Признание РОСІ-активов	-	-	(1,162)	-	(1,162)
Выбытие дочерней организации	(11)	(795)	(11,705)	-	(12,511)
Курсовые разницы и прочие изменения	394,491	73,325	(304,589)	-	163,227
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	1,715,971	5,992,250	49,238,585	551,087	57,497,893
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, – розничные клиенты					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	18,113,860	1,252,488	53,488,653	-	72,855,001
Перевод в стадию 1	5,786,697	(2,541,168)	(3,245,529)	-	-
Перевод в стадию 2	(3,221,445)	6,462,876	(3,241,431)	-	-
Перевод в стадию 3	(1,096,358)	(5,877,746)	6,974,104	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(15,080,900)	4,021,289	23,472,387	94,670	12,507,446
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	11,085,980	-	-	-	11,085,980
Финансовые активы, признание которых было прекращено **	-	-	-	-	-
Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(26,782,912)	43,052	(26,739,860)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	357,244	874	358,118
Признание РОСІ-активов	-	-	(265,355)	-	(265,355)
Курсовые разницы и прочие изменения	(573,684)	743,253	52,224	-	221,793
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	15,014,150	4,060,992	50,809,385	138,596	70,023,123

* Включая изменения в моделях/параметрах риска, эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

** Исключая эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

В нижеследующих таблицах приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	15,690,502	1,341,888	77,741,948	407,605	95,181,943
Перевод в стадию 1	3,290,557	(1,716,270)	(1,574,287)	-	-
Перевод в стадию 2	(1,892,955)	2,959,892	(1,066,937)	-	-
Перевод в стадию 3	(371,494)	(1,193,166)	1,564,660	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(17,272,173)	328,947	46,902,926	(65,317)	29,894,383
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	20,459,083	-	-	-	20,459,083
Финансовые активы, признание которых было прекращено **	-	-	(1,874,277)	-	(1,874,277)
(Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(17,871,963)	(148,578)	(18,020,541)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	2,049,535	226,136	2,275,671
Признание РОСІ-активов	-	-	(3,300,802)	-	(3,300,802)
Курсовые разницы и прочие изменения	(8,443)	79,938	382,029	-	453,524
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	19,895,077	1,801,229	102,952,832	419,846	125,068,984

* Включая изменения в моделях/параметрах риска, эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

** Исключая эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, – корпоративные клиенты					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	1,345,223	565,665	35,170,394	407,605	37,488,887
Перевод в стадию 1	842,604	(507,520)	(335,084)	-	-
Перевод в стадию 2	(738,592)	794,412	(55,820)	-	-
Перевод в стадию 3	-	(49,983)	49,983	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(68,946)	(239,001)	31,695,096	(65,317)	31,321,832
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	366,573	-	-	-	366,573
Финансовые активы, признание которых было прекращено **	-	-	(1,931,403)	-	(1,931,403)
Списание кредитов	-	-	(13,010,947)	(148,578)	(13,159,525)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	937,787	226,136	1,163,923
Признание РОСІ-активов	-	-	(3,300,802)	-	(3,300,802)
Курсовые разницы и прочие изменения	34,355	(14,832)	244,975	-	264,498
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	1,781,217	548,741	49,464,179	419,846	52,213,983

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, – розничные клиенты					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	14,345,279	776,223	42,571,554	-	57,693,056
Перевод в стадию 1	2,447,953	(1,208,750)	(1,239,203)	-	-
Перевод в стадию 2	(1,154,363)	2,165,480	(1,011,117)	-	-
Перевод в стадию 3	(371,494)	(1,143,183)	1,514,677	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(17,203,227)	567,948	15,207,830	-	(1,427,449)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	20,092,510	-	-	-	20,092,510
Финансовые активы, признание которых было прекращено **	-	-	57,126	-	57,126
Списание кредитов	-	-	(4,861,016)	-	(4,861,016)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	1,111,748	-	1,111,748
Курсовые разницы и прочие изменения	(42,798)	94,770	137,054	-	189,026
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	18,113,860	1,252,488	53,488,653	-	72,855,001

* Включая изменения в моделях/параметрах риска, эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

** Исключая эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

В течение 2020 года Группа списала кредиты в сумме 45,208,330 тысяч тенге, что привело к уменьшению оценочного резерва под убытки по кредитам, отнесенным к стадии 3 и РОСІ-активам, в той же сумме (в 2019 году: 18,020,541 тысяча тенге).

Значительный объем кредитов, выданных в течение года, обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля кредитов на 359,931,646 тысяч тенге (в 2019 году: 533,197,480 тысяч тенге), соответствующее увеличение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 11,403,117 тысяч тенге (в 2019 году: 20,459,083 тысячи тенге).

Значительный объем кредитов, погашенных в течение года, обусловил снижение валовой балансовой стоимости портфеля кредитов на 507,207,288 тысяч тенге (в 2019 году: 583,503,640 тысяч тенге), соответствующее снижение резерва под убытки составило 26,003,556 тысяч тенге (в 2019 году: 29,292,383 тысячи тенге).

Сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, признанных в 2019 году, составила 2,852,225 тысяч тенге.

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Величина кредита до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Резерв под ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	211,498,310	(53,158,956)	158,339,354
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	13,254,381	(4,338,937)	8,915,444
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Необеспеченные потребительские кредиты	269,122,585	(58,207,915)	210,914,670
Кредиты на покупку автомобилей	167,638,429	(7,318,294)	160,320,135
Ипотечные кредиты	11,637,155	(1,593,826)	10,043,329
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	6,381,350	(1,352,974)	5,028,376
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3,311,473	(1,347,446)	1,964,027
Кредиты по программе "Бизнес Авто"	2,501,937	(202,668)	2,299,269
Всего кредитов, выданных клиентам	685,345,620	(127,521,016)	557,824,604

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Величина кредита до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Резерв под ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	208,744,751	(47,173,154)	161,571,597
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	18,102,814	(5,040,829)	13,061,985
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Необеспеченные потребительские кредиты	336,964,227	(55,480,152)	281,484,075
Кредиты на покупку автомобилей	173,750,608	(11,094,205)	162,656,403
Ипотечные кредиты	12,370,903	(2,227,840)	10,143,063
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	7,544,532	(2,759,203)	4,785,329
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	4,289,175	(1,293,601)	2,995,574
Всего кредитов, выданных клиентам	761,767,010	(125,068,984)	636,698,026

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблицах далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, – корпоративные клиенты					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	14,754,098	-	-	-	14,754,098
С низким уровнем риска	54,724,978	-	-	-	54,724,978
С умеренным уровнем риска	-	26,055,297	5,126,146	264,442	31,445,885
С повышенным уровнем риска	-	-	68,288,429	-	68,288,429
Проблемные	-	-	3,139,521	227,963	3,367,484
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	36,057,321	457,252	36,514,573
Без рейтинга (под залог денег)	2,402,863	-	-	-	2,402,863
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	71,881,939	26,055,297	112,611,417	949,657	211,498,310
Оценочный резерв под убытки	(1,686,934)	(5,992,250)	(44,928,685)	(551,087)	(53,158,956)
Балансовая стоимость	70,195,005	20,063,047	67,682,732	398,570	158,339,354
тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, – малые и средние предприятия					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	3,226,628	-	-	-	3,226,628
С низким уровнем риска	3,397,723	-	-	-	3,397,723
С умеренным уровнем риска	-	-	526,866	-	526,866
Проблемные	-	-	47,793	-	47,793
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	5,238,022	-	5,238,022
Без рейтинга	479,169	-	42,640	-	521,809
Без рейтинга (под залог денег)	295,540	-	-	-	295,540
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	7,399,060	-	5,855,321	-	13,254,381
Оценочный резерв под убытки	(29,037)	-	(4,309,900)	-	(4,338,937)
Балансовая стоимость	7,370,023	-	1,545,421	-	8,915,444

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Кредиты на покупку автомобилей					
Непросроченные	142,088,181	5,915,738	7,929,520	46	155,933,485
Просроченные на срок менее 30 дней	3,243,008	1,653,132	1,049,700	-	5,945,840
Просроченные на срок 30-89 дней	-	498,102	434,810	-	932,912
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1,284,827	-	1,284,827
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	590,150	-	590,150
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	2,951,215	-	2,951,215
	145,331,189	8,066,972	14,240,222	46	167,638,429
Оценочный резерв под убытки	(1,598,338)	(555,586)	(5,164,324)	(46)	(7,318,294)
Кредиты на покупку автомобилей, нетто	143,732,851	7,511,386	9,075,898	-	160,320,135
Необеспеченные потребительские кредиты					
Непросроченные	190,771,309	10,013,294	20,864,352	-	221,648,955
Просроченные на срок менее 30 дней	6,886,775	3,130,975	1,658,332	-	11,676,082
Просроченные на срок 30-89 дней	-	2,632,761	865,869	-	3,498,630
Просроченные на срок 90-179 дней	-	46,363	10,439,400	-	10,485,763
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	4,297,627	-	4,297,627
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	17,515,528	-	17,515,528
	197,658,084	15,823,393	55,641,108	-	269,122,585
Оценочный резерв под убытки	(13,199,150)	(3,406,523)	(41,602,242)	-	(58,207,915)
Балансовая стоимость	184,458,934	12,416,870	14,038,866	-	210,914,670
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях					
Непросроченные	3,677,554	-	170,430	234,903	4,082,887
Просроченные на срок 30-89 дней	-	-	53,242	-	53,242
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	2,245,221	-	2,245,221
	3,677,554	-	2,468,893	234,903	6,381,350
Оценочный резерв под убытки	(12,597)	-	(1,288,883)	(51,494)	(1,352,974)
Балансовая стоимость	3,664,957	-	1,180,010	183,409	5,028,376
Ипотечные кредиты					
Непросроченные	8,128,428	554,251	472,988	121,602	9,277,269
Просроченные на срок менее 30 дней	109,023	83,841	159,258	7,028	359,150
Просроченные на срок 30-89 дней	-	37,831	181,375	37,115	256,321
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	132,552	-	132,552
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	166,599	-	166,599
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,445,264	-	1,445,264
	8,237,451	675,923	2,558,036	165,745	11,637,155
Оценочный резерв под убытки	(84,016)	(34,742)	(1,388,266)	(86,802)	(1,593,826)
Балансовая стоимость	8,153,435	641,181	1,169,770	78,943	10,043,329
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность					
Непросроченные	1,106,996	182,523	585,818	424	1,875,761
Просроченные на срок менее 30 дней	528	44,521	54,295	-	99,344
Просроченные на срок 30-89 дней	-	5,895	42,836	-	48,731
Просроченные на срок 90-179 дней	-	3,160	4,487	-	7,647
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	41,265	-	41,265
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,238,725	-	1,238,725
	1,107,524	236,099	1,967,426	424	3,311,473
Оценочный резерв под убытки	(16,723)	(61,963)	(1,268,506)	(254)	(1,347,446)
Балансовая стоимость	1,090,801	174,136	698,920	170	1,964,027
Кредиты по программе "Бизнес Авто"					
Непросроченные	2,083,443	13,171	399,860	-	2,496,474
Просроченные на срок менее 30 дней	5,463	-	-	-	5,463
	2,088,906	13,171	399,860	-	2,501,937
Оценочный резерв под убытки	(103,326)	(2,178)	(97,164)	-	(202,668)
Балансовая стоимость	1,985,580	10,993	302,696	-	2,299,269

В таблицах далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Кредитно-обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, – корпоративные клиенты					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	10,466,004	-	-	-	10,466,004
С низким уровнем риска	50,943,309	-	-	-	50,943,309
С умеренным уровнем риска	209,614	90,457,813	-	-	90,667,427
Проблемные	-	-	4,230,467	103,696	4,334,163
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	51,413,963	919,885	52,333,848
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	61,618,927	90,457,813	55,644,430	1,023,581	208,744,751
Оценочный резерв под убытки	(1,688,469)	(546,172)	(44,518,667)	(419,846)	(47,173,154)
Балансовая стоимость	59,930,458	89,911,641	11,125,763	603,735	161,571,597

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Кредитно-обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, – малые и средние предприятия					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	3,810,497	87,487	-	-	3,897,984
С низким уровнем риска	3,788,944	42,008	-	-	3,830,952
С умеренным уровнем риска	125,947	181,311	162,408	-	469,666
Проблемные	-	-	107,910	-	107,910
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	8,262,997	-	8,262,997
Без рейтинга	1,162,259	4,386	-	-	1,166,645
Без рейтинга (под залог денег)	366,660	-	-	-	366,660
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	9,254,307	315,192	8,533,315	-	18,102,814
Оценочный резерв под убытки	(92,748)	(2,569)	(4,945,512)	-	(5,040,829)
Балансовая стоимость	9,161,559	312,623	3,587,803	-	13,061,985

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Кредиты на покупку автомобилей				
Непросроченные	151,457,692	691,337	2,138,332	154,287,361
Просроченные на срок менее 30 дней	5,926,528	523,685	1,360,916	7,811,129
Просроченные на срок 30-89 дней	-	961,706	631,356	1,593,062
Просроченные на срок 90-179 дней	-	2,151	843,241	845,392
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	864,314	864,314
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	8,349,350	8,349,350
	157,384,220	2,178,879	14,187,509	173,750,608
Оценочный резерв под убытки	(1,455,336)	(135,815)	(9,503,054)	(11,094,205)
Балансовая стоимость	155,928,884	2,043,064	4,684,455	162,656,403
Необеспеченные потребительские кредиты				
Непросроченные	268,979,725	1,107,206	5,407,295	275,494,226
Просроченные на срок менее 30 дней	13,905,122	578,753	1,965,850	16,449,725
Просроченные на срок 30-89 дней	-	4,765,095	1,618,632	6,383,727
Просроченные на срок 90-179 дней	-	42,479	5,993,928	6,036,407
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	8,116,386	8,116,386
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	24,483,756	24,483,756
	282,884,847	6,493,533	47,585,847	336,964,227
Оценочный резерв под убытки	(16,484,911)	(1,026,474)	(37,968,767)	(55,480,152)
Балансовая стоимость	266,399,936	5,467,059	9,617,080	281,484,075
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях				
Непросроченные	2,428,660	1,220,037	20,140	3,668,837
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 30-89 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	3,453,275	3,453,275
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	422,420	422,420
	2,428,660	1,220,037	3,895,835	7,544,532
Оценочный резерв под убытки	(41,964)	(17,325)	(2,699,914)	(2,759,203)
Балансовая стоимость	2,386,696	1,202,712	1,195,921	4,785,329
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	7,884,769	610,063	368,161	8,862,993
Просроченные на срок менее 30 дней	147,742	96,613	81,328	325,683
Просроченные на срок 30-89 дней	-	142,629	299,509	442,138
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	85,291	85,291
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	66,351	66,351
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	2,588,447	2,588,447
	8,032,511	849,305	3,489,087	12,370,903
Оценочный резерв под убытки	(82,381)	(60,323)	(2,085,136)	(2,227,840)
Балансовая стоимость	7,950,130	788,982	1,403,951	10,143,063
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность				
Непросроченные	2,752,689	61,196	7,972	2,821,857
Просроченные на срок менее 30 дней	31,792	-	-	31,792
Просроченные на срок 30-89 дней	-	1,893	-	1,893
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	797	797
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,432,836	1,432,836
	2,784,481	63,089	1,441,605	4,289,175
Оценочный резерв под убытки	(49,268)	(12,551)	(1,231,782)	(1,293,601)
Балансовая стоимость	2,735,213	50,538	209,823	2,995,574

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 30-60%;
- исключение из залоговой массы нетвердых видов залогов;
- задержка до 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения;
- уровень PD по кредитам, отнесенным к 1 стадии по учету кредитного качества, составил 0.88-26.06%, по отнесенным ко 2 стадии кредитного качества, – 0.29-39.16% зависимости от уровня внутреннего рейтинга заемщика;
- уровень LGD по кредитам, отнесенным к 1, 2 и 3 стадии, с валовой балансовой стоимостью менее 0.2% от собственного капитала, но не более 180 млн. тенге, составил от 0% до 79.46%. Уровень LGD по кредитам, отнесенным к 3 стадии, с валовой балансовой стоимостью свыше 0.2% от собственного капитала, составил от 0% до 100%.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2020 года был бы на 1,672,548 тысяч тенге ниже/выше.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, и другие кредиты, оцениваемые на коллективной основе

Группа оценивает размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 5-8 лет; уровень PD_{12мес} по группам продуктов, относящимся к 1 стадии по учету кредитного качества, составил 5.67-15.32% (минимальное значение 5.67% соответствует продукту «Автокредитование» и максимальное значение 15.32% соответствует продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские займы»)), уровень PD_{lifeTime}, относящийся ко 2 стадии кредитного качества, составил 30.70-48.58%, в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля (минимальное значение 30.70% соответствует продукту «PayRoll» («Необеспеченные потребительские займы»), и максимальное значение 48.58% соответствует продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские займы»));
- коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за последние 5-8 лет; уровень LGD по продуктам однородного портфеля 1 и 2 стадии составил от 50.25% по продукту «Car» («Автокредитование») до 66.96% по продукту «POS» («Необеспеченные потребительские займы»). По продуктам однородного портфеля 3 стадии составил от 23.46% по продукту "Бизнес авто МСБ" до 100% по продукту «Необеспеченные потребительские займы»;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца;

- отсутствуют существенные юридические трудности для изъятия машин, заложенных в качестве обеспечения, которые могут продлить срок реализации дольше ожидаемого срока;
- автомобили будут либо изъяты без существенных повреждений, либо повреждения будут возмещены страховыми компаниями, и продажи будут осуществлены по рыночным ценам, существующим на отчетную дату, за вычетом обоснованных расходов на обслуживание и дисконта за недостаточную ликвидность.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2020 года был бы на 11,717,094 тысячи тенге ниже/выше.

(в) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

В таблице далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по типам обеспечения:

31 декабря 2020 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными				
Недвижимость	43,077,940	41,813,820	1,264,120	-
Транспортные средства	19,581,524	19,567,155	14,369	-
Корпоративные гарантии и гарантии физических лиц	5,513,711	-	-	5,513,711
Незавершенное строительство	-	-	-	-
Денежные средства и депозиты	5,663,102	5,663,102	-	-
Страхование	3,526,072	-	-	3,526,072
Товары в обороте	2,538,151	2,538,151	-	-
Оборудование	1,657,282	1,657,282	-	-
Права на недропользование	354,181	354,181	-	-
Имущество/деньги в будущем	65,398	65,398	-	-
Прочее обеспечение	4,781	4,781	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	15,645,933	-	-	15,645,933
Всего необесцененных кредитов	97,628,075	71,663,870	1,278,489	24,685,716

31 декабря 2020 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредитно-обесцененные кредиты				
Недвижимость	62,857,708	62,645,188	212,520	-
Незавершенное строительство	4,794,464	4,794,464	-	-
Оборудование	942,039	942,039	-	-
Корпоративные гарантии и гарантии физических лиц	474,720	-	-	474,720
Транспортные средства	163,043	163,029	14	-
Прочее обеспечение	71,281	71,281	-	-
Денежные средства и депозиты	9,809	9,809	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	313,659	-	-	313,659
Всего кредитно-обесцененных кредитов	69,626,723	68,625,810	212,534	788,379
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	167,254,798	140,289,680	1,491,023	25,474,095
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости				
Недвижимость	4,608,253	4,608,253	-	-
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости	4,608,253	4,608,253	-	-
	171,863,051	144,897,933	1,491,023	25,474,095

31 декабря 2019 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам*	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными				
Недвижимость	106,242,657	104,620,881	1,621,776	-
Транспортные средства	16,548,054	16,545,282	2,772	-
Корпоративные гарантии и гарантии физических лиц	9,559,994	-	-	9,559,994
Незавершенное строительство	3,746,801	3,746,801	-	-
Товары в обороте	3,157,676	3,157,676	-	-
Страхование	1,806,162	-	-	1,806,162
Денежные средства и депозиты	1,063,342	1,063,342	-	-
Прочее обеспечение	875,088	875,088	-	-
Оборудование	736,395	736,395	-	-
Права на недропользование	519,586	519,586	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	15,060,526	-	-	15,060,526
Всего кредитов, не являющихся кредитно-обесцененными	159,316,281	131,265,051	1,624,548	26,426,682
Кредитно-обесцененные кредиты				
Недвижимость	13,372,284	11,983,380	1,388,904	-
Оборудование	623,502	622,268	1,234	-
Прочее обеспечение	436,468	436,468	-	-
Транспортные средства	258,937	258,920	17	-
Корпоративные гарантии и гарантии физических лиц	118,913	-	-	118,913
Денежные средства и депозиты	24,786	24,786	-	-
Товары в обороте	5,725	5,725	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	476,686	-	-	476,686
Всего кредитно-обесцененных кредитов	15,317,301	13,331,547	1,390,155	595,599
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	174,633,582	144,596,598	3,014,703	27,022,281
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости				
Недвижимость	8,041,284	8,041,284	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	38,383	-	-	38,383
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости	8,079,667	8,041,284	-	38,383
	182,713,249	152,637,882	3,014,703	27,060,664

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

Ключевым допущением в отношении обесцененных кредитов Стадии 3 является оценка лежащего в основе обеспечения в виде недвижимого имущества. Оно оценивается на отчетную дату путем сочетания методов, основанных на доходах, и сравнительных продажах. Группа привлекает независимые оценочные компании для более значительных и специализированных видов обеспечения.

У Группы есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась. По кредитам, обеспеченным смешанными видами обеспечения, информация об обеспечении, которое является наиболее значимым для оценки, раскрывается. Гарантии и залоги, полученные от физических лиц, таких, как акционеры заемщиков МСБ, не учитываются в целях оценки на предмет обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности».

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Кредиты предприятиям малого бизнеса обеспечены залогом недвижимости и движимого имущества. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Денежные кредиты обеспечены денежными средствами. Необеспеченные потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Ипотечные кредиты

В состав портфеля ипотечных кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 1,097,395 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 1,519,356 тысяч тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 263,014 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 349,898 тысяч тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 8,945,934 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 8,623,707 тысяч тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении ипотечных кредитов чистой балансовой стоимостью 2,982,828 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 3,703,525 тысяч тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность

В состав кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность включены кредиты чистой балансовой стоимостью 248,142 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 334,304 тысяч тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 38,335 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 13,402 тысяч тенге).

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 1,715,885 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 2,661,270 тысяч тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных кредитов на отчетную дату.

Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 153,467 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 123,803 тысячи тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях

В состав непрограммных ссуд на индивидуальных условиях включены кредиты чистой балансовой стоимостью 233,012 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 3,358,219 тысяч тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 137,826 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 2,220,480 тысяч тенге).

В отношении непрограммных ссуд на индивидуальных условиях чистой балансовой стоимостью 4,795,364 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 1,427,110 тысяч тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных кредитов на отчетную дату.

Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении непрограммных ссуд на индивидуальных условиях чистой балансовой стоимостью 34,667 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 36,539 тысяч тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Кредиты на покупку автомобилей

В состав портфеля кредитов на покупку автомобилей включены кредиты чистой балансовой стоимостью 2,166,208 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 75,773 тысяч тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 253,637 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 73,939 тысяч тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по кредитам на покупку автомобилей чистой балансовой стоимостью 158,153,927 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 162,580,630 тысяч тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

(г) Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан, кроме кредитов, выданных клиентам дочерним российским банком, в следующих отраслях экономики:

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости		
Строительство	50,393,008	47,091,548
Оптовая торговля	44,243,107	56,401,451
Промышленное производство	26,475,208	24,655,383
Недвижимость	23,019,058	24,109,789
Розничная торговля	19,283,173	24,031,231
Финансовое посредничество	19,134,592	13,166,950
Производство текстильных изделий	9,506,188	9,963,800
Производство пищевых продуктов	9,421,832	7,915,754
Услуги	9,266,209	3,444,208
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	6,756,255	10,080,494
Машиностроение	2,328,479	88,301
Горнодобывающая промышленность /металлургия	2,130,720	2,588,993
Транспорт	1,976,777	1,969,841
Аренда, прокат и лизинг	295,928	318,261
Медицинское обслуживание и социальная сфера	62,929	144,340
Производство и поставка электроэнергии	30,122	108,767
Исследовательская деятельность	3,072	13,448
Прочее	426,034	755,006
Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости		
Необеспеченные потребительские кредиты	269,122,585	336,964,227
Кредиты на покупку автомобилей	167,638,429	173,750,608
Ипотечные кредиты	11,637,155	12,370,903
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	6,381,350	7,544,532
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3,311,473	4,289,175
Кредиты по программе «Бизнес Авто»	2,501,937	-
	685,345,620	761,767,010
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(127,521,016)	(125,068,984)
Итого кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	557,824,604	636,698,026
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости		
Горнодобывающая промышленность/металлургия	4,608,253	8,079,667
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости	4,608,253	8,079,667
Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости		
Ипотечные кредиты	-	10,313
Итого кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости	-	10,313
Итого кредиты, выданные клиентам, учитываемые по справедливой стоимости	4,608,253	8,089,980
	562,432,857	644,788,006

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имеет 6 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2019 года: 6), остатки по кредитам которым составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем кредитов у указанных контрагентов (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 111,442,376 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 114,999,380 тысяч тенге).

(д) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 30 (г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

(е) Перевод финансовых активов

В 2020 году, в рамках участия в государственных ипотечных программах «7-20-25» и «Рыночный ипотечный продукт» («Баспана хит»), Группа передала в АО «Ипотечная организация «Баспана» ипотечные кредиты на сумму 1,917,990 тысяч тенге (в 2019 году: 1,653,303 тысячи тенге). Группа определила, что она не передала риски и выгоды приобретателю активов и, соответственно, сохраняет контроль и продолжает признавать кредиты в консолидированном отчете о финансовом положении. Соответствующее обязательство от продолжающегося участия, включенное в состав прочих обязательств, составляет 3,437,654 тысячи тенге (в 2019 году: 1,798,934 тысяч тенге).

В 2020 году Группа не продавала третьим сторонам другие потребительские кредиты (в 2019 году: Группа не продавала третьим сторонам другие потребительские кредиты).

В декабре 2013 года и июне 2014 года Группа продала другой третьей стороне портфель ипотечных кредитов балансовой стоимостью 3,820,407 тысяч тенге за 3,969,928 тысяч тенге и предоставила покупателю гарантию обратной покупки или обмена отдельных кредитов, если кредиты будут просрочены на срок более 60 дней. Сумма обратной покупки или обмена ограничивается 20% переданных финансовых активов на дату продажи. Чистая прибыль, признанная в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на дату перевода, составила 149,521 тысячу тенге. Группа определила, что она передала некоторые, но не все риски и выгоды приобретателю активов и, соответственно, Группа сохраняет контроль и продолжает признавать кредиты в той степени, в которой она продолжает сохранять участие в данных ипотечных кредитах.

По состоянию на 31 декабря 2020 года продолжающееся участие Группы в указанном переданном портфеле отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе прочих активов (Примечание 19) в размере 18,583 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 1,429,693 тысячи тенге) при этом соответствующее обязательство от продолжающегося участия, включенное в состав прочих обязательств, составляет 13,131 тысячу тенге (31 декабря 2019 года: 809,164 тысяч тенге) (Примечание 26), а справедливая стоимость гарантии в размере 0 тенге (31 декабря 2019 года: 149,438 тысяч тенге) признана в составе прочих обязательств. Данный актив включает также дебиторскую задолженность по процентному стрипу в размере 0 тенге (31 декабря 2019 года: 960,942 тысяч тенге), который представляет собой право на получение от покупателя кредита части вознаграждения к получению по реализованному портфелю ипотечных кредитов. Группа имеет право получать 1.7% годовых от реализованного портфеля ипотечных кредитов на ежемесячной основе.

(ж) Займы, выданные под государственные программы

В 2020 году Группа осуществила финансирование за счет средств АО «БРК» – 598 заемщиков на общую сумму 4,989,589 тысяч тенге, АО «ДАМУ» – 241 заемщик на общую сумму 10,124,568 тысяч тенге, АО «КФУ» – 2 заемщика на общую сумму 2,180,153 тысячи тенге (2019 год: АО «БРК» – 964 заемщика на общую сумму 6,372,467 тысяч тенге, АО «ДАМУ» – 138 заемщиков на общую сумму 7,910,541 тысяча тенге, МФРК – 1 заемщик на сумму 18,750 тысяч тенге). Указанные суммы финансирования включают в себя освоенные средства в рамках открытых лимитов, в том числе на возобновляемой основе.

17 Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	46,823,460	13,749,670
Дисконтные ноты НБРК	71,354,909	9,523,175
Облигации Правительства Российской Федерации	-	29,821
Облигации Евразийского банка развития	6,537,391	-
Облигации Банка развития Казахстана	2,224,218	-
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	8,384,092	-
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	8,604,037	5,565,573
	143,928,107	28,868,239
В залоге по сделкам «репо»		
Облигации Евразийского Банка Развития	1,201,924	-
	1,201,924	-
	145,130,031	28,868,239
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(27,672)	(24,603)
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	145,102,359	28,843,636

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года все инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, относятся к 1 стадии.

Дисконтные ноты НБРК и облигации не были просрочены или обесценены по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов.

18 Основные средства и нематериальные активы и Активы в форме права пользования

тыс. тенге	Земля и здания	Компью- теры и банковское оборудо- вание	Транспорт- ные средства	Офисная мебель	Незавершен- ное строитель- ство и оборудование к установке	Улучшение арендо- ванной недвижи- мости	Торговые марки	Программ- ное обеспечение и прочие нематериаль- ные активы	Всего
Фактическая стоимость									
Остаток на 1 января 2020 года	11,830,093	15,715,284	590,297	861,425	461	787,305	1,075,716	16,991,900	47,852,481
Поступления	-	1,590,686	15,939	44,583	1,637	46,985	-	2,226,550	3,926,380
Выбытия	-	(898,672)	(50,581)	(47,612)	-	(46,858)	-	(844,903)	(1,888,626)
Влияние курсовой разницы	-	(12,998)	(997)	(1,435)	-	(127)	-	(26,034)	(41,591)
Остаток на 31 декабря 2020 года	11,830,093	16,394,300	554,658	856,961	2,098	787,305	1,075,716	18,347,513	49,848,644
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2020 года	(2,276,702)	(12,561,656)	(540,726)	(594,931)	-	(777,078)	(834,573)	(10,519,264)	(28,104,930)
Износ и амортизация за год	(150,078)	(1,185,711)	(34,549)	(72,709)	-	(7,856)	(103,411)	(1,388,697)	(2,943,011)
Выбытия	-	854,871	37,208	42,945	-	-	-	341,440	1,276,464
Влияние курсовой разницы	-	11,041	961	1,417	-	-	-	15,058	28,477
Остаток на 31 декабря 2020 года	(2,426,780)	(12,881,455)	(537,106)	(623,278)	-	(784,934)	(937,984)	(11,551,463)	(29,743,000)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2020 года	9,403,313	3,512,845	17,552	233,683	2,098	2,371	137,732	6,796,050	20,105,644

тыс. тенге	Земля и здания	Компью- теры и банковское оборудо- вание	Транспорт- ные средства	Офисная мебель	Незавершен- ное строитель- ство и оборудование к установке	Улучшение арендо- ванной недвижи- мости	Торговые марки	Программ- ное обеспечение и прочие нематериаль- ные активы	Всего
Фактическая стоимость									
Остаток на 1 января 2019 года	11,830,093	14,859,204	654,301	829,191	461	787,305	1,075,716	15,703,091	45,739,362
Поступления	-	1,119,636	-	44,799	-	-	-	1,277,438	2,441,873
Выбытия	-	(282,450)	(65,443)	(14,646)	-	-	-	(22,707)	(385,246)
Влияние курсовой разницы	-	18,894	1,439	2,081	-	-	-	34,078	56,492
Остаток на 31 декабря 2019 года	11,830,093	15,715,284	590,297	861,425	461	787,305	1,075,716	16,991,900	47,852,481
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2019 года	(2,126,624)	(11,461,620)	(534,423)	(531,240)	-	(714,136)	(731,157)	(9,111,111)	(25,210,311)
Износ и амортизация за год	(150,078)	(1,362,337)	(50,624)	(75,701)	-	(62,942)	(103,416)	(1,388,536)	(3,193,634)
Выбытия	-	276,930	45,759	14,002	-	-	-	371	337,062
Влияние курсовой разницы	-	(14,629)	(1,438)	(1,992)	-	-	-	(19,988)	(38,047)
Остаток на 31 декабря 2019 года	(2,276,702)	(12,561,656)	(540,726)	(594,931)	-	(777,078)	(834,573)	(10,519,264)	(28,104,930)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2019 года	9,553,391	3,153,628	49,571	266,494	461	10,227	241,143	6,472,636	19,747,551

Капитализированные затраты, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2020 и 2019 годах отсутствовали.

	2020 г.	2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Активы в форме права пользования		
Фактическая стоимость		
Влияние применения МСФО (IFRS) 16	-	4,096,026
Остаток на 1 января	4,661,580	4,096,026
Поступления	1,659,715	779,616
Выбытия	(1,040,319)	(283,433)
Выбытие дочернего предприятия	(1,025,485)	-
Курсовая разница	(48,793)	69,371
Остаток на 31 декабря	4,206,698	4,661,580
Износ и амортизация		
Остаток на 1 января	(1,311,805)	-
Износ и амортизация за год	(1,647,512)	(1,583,373)
Выбытия	1,001,528	283,405
Выбытие дочернего предприятия	173,213	--
Курсовая разница	21,314	(11,838)
Остаток на 31 декабря	(1,763,262)	(1,311,806)
Балансовая стоимость		
На 31 декабря	2,443,436	3,349,774

19 Прочие активы

	2020 г.	2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Расчеты по пластиковым картам	9,255,098	7,596,254
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2,974,741	-
Дебиторы по заемным операциям	2,254,439	6,199,437
Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	1,725,578	1,360,566
Дебиторы по гарантиям и аккредитивам	1,115,462	1,115,462
Начисленные комиссионные доходы	444,046	1,126,871
Актив от продолжающегося участия в переданных активах (Примечание 16 (е))	18,583	1,429,693
Прочее	1,368,464	4,596,319
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3,856,793)	(10,329,013)
Всего прочих финансовых активов	15,299,618	13,095,589
Залоговое имущество, принятое на баланс	5,695,030	7,106,708
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2,541,229	735,020
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	1,640,251	1,783,844
Предоплаты	1,009,832	1,011,551
Авансы по капитальным затратам	259,811	446,050
Сырье и материалы	242,587	242,320
Драгоценные металлы	85,508	20,618
Прочее	-	25
Резерв под обесценение	-	(37,447)
Всего прочих нефинансовых активов	11,474,248	11,308,689
Всего прочих активов	26,773,866	24,404,278

По состоянию на 31 декабря 2019 года дебиторы по заемным операциям, главным образом, представлены дебиторской задолженностью по переуступке прав требования по кредитам выданным в размере 3,637,295 тысяч тенге, Группа признала резерв под ожидаемые кредитные убытки в полном размере данных прав требований.

Актив от продолжающегося участия в переданных активах в сумме 18,583 тенге (31 декабря 2019 года: 1,429,693 тысячи тенге) возник в результате продажи кредитов ипотечной компании в июне 2014 года и в декабре 2013 года (Примечание 15).

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки за годы, закончившиеся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало года	10,366,460	7,953,008
Чистое создание/(уменьшение) резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,486,588	1,860,127
Списание задолженности	(8,091,746)	(214,822)
Восстановление ранее списанных активов	76,127	724,855
Выбытие дочернего предприятия	(6,937)	-
Влияние курсовой разницы	26,301	43,292
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец года	3,856,793	10,366,460

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 57,587 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 115,381 тысячи тенге), из которой дебиторская задолженность в размере 10,366 тысяч тенге является просроченной на срок более 90 дней, но менее чем на один год (31 декабря 2019 года: 89,376 тысячи тенге), и 40,136 тысяч тенге просрочены на срок более одного года (31 декабря 2019 года: 16,495 тысяч тенге).

20 Депозиты и счета банков

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	-	57,389
Счета типа «Востро»	862,012	1,319,388
	862,012	1,376,777

21 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

Заложенные ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2020 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» составляет 1,139,662 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: кредиторская задолженность по сделкам «репо» отсутствовала). Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2020 года, составляла 1,204,349 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2020 Группа имела ценные бумаги, заложенные в качестве обеспечения по сделкам «репо» (31 декабря 2019 года: ценные бумаги, заложенные в качестве обеспечения по сделкам «репо», отсутствовали) (Примечание 17).

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	81,140,220	61,594,589
- Корпоративные клиенты	260,378,109	99,371,685
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	390,322,933	376,371,395
- Корпоративные клиенты	221,033,132	262,038,909
	952,874,394	799,376,578

По состоянию на 31 декабря 2020 года текущие счета и депозиты клиентов Группы на общую сумму 10,995,595 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 4,981,262 тысячи тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имеет 12 клиентов (31 декабря 2019 года: 5 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 287,936,042 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 146,129,949 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2020 года текущие счета и депозиты до востребования розничных клиентов Группы на общую сумму 7,380,634 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 9,523,118 тысяч тенге) являются предоплатами по кредитам. Предоплаты по кредитам представляют собой платежи, осуществленные розничными заемщиками досрочно. Данные платежи зачитываются в счет остатка кредита на дату наступления оплаты очередного взноса.

23 Долговые ценные бумаги выпущенные

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	10,118,890	32,230,319
Дисконт	(268,420)	(657,127)
Начисленное вознаграждение	296,825	470,573
	10,147,295	32,043,765

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов:

	Дата первого размещения выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффек- тивная ставка возна- граждения	Балансовая стоимость	
					2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Облигации пятой эмиссии	24-окт-08 г.	01-сен-23 г.	инфляция +1%	9.43%	8,064,559	7,936,268
Облигации восемнадцатой эмиссии	15-авг-19 г.	15-авг-26 г.	10.95%	10.96%	2,082,736	2,082,238
Облигации пятнадцатой эмиссии	06-сен-17 г.	14-мая-20 г.	8.50%	13.16%	-	12,185,446
Облигации шестнадцатой эмиссии	17-окт-18 г.	17-окт-20 г.	11.00%	12.01%	-	2,891,245
Депозитные сертификаты	18-июл-19 г.	18-июл-20 г.	8.00%	8.00%	-	6,948,568
					10,147,295	32,043,765

24 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	167,469,550	167,469,550
Дисконт	(102,398,804)	(105,537,991)
Начисленное вознаграждение	1,558,733	1,505,698
	66,629,479	63,437,257

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, субординированные долговые ценные бумаги выпущенные включают необеспеченные обязательства Группы. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

Информация по эмиссиям субординированных долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлена ниже:

	Дата первого размещения выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффек- тивная ставка возна- граждения	Балансовая стоимость	
					2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Облигации семинадцатой эмиссии	18-окт-17 г.	18-окт-32 г.	4.00%	18.00%	50,945,334	48,402,166
Облигации восьмой эмиссии	21-авг-09 г.	15-окт-23 г.	инфляция +1%	13.59%	13,372,141	12,795,534
Облигации тринадцатой эмиссии	25-авг-16 г.	10-январ-24 г.	9.00%	13.81%	2,312,004	2,239,557
					66,629,479	63,437,257

Встроенные производные инструменты, представленные индексированными по уровню инфляции купонными выплатами, рассматриваются как тесно связанные с основными долговыми инструментами, так как индекс инфляции обычно используется для этой цели в экономической среде применения тенге без долговой нагрузки.

Участие в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора

Постановлением НБРК № 183 от 27 сентября 2017 года было одобрено участие Банка в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан («Программа»).

В соответствии с условиями Программы Банк получил денежные средства от дочерней организации НБРК, АО «Казахстанский фонд устойчивости», посредством выпуска именных купонных субординированных облигаций Банка («Облигации»), конвертируемых в простые акции Банка в соответствии с условиями, предусмотренными Проспектом выпуска.

Банк принимает следующие ограничения (ковенанты) в своей деятельности, действующие в течение 5 лет с даты размещения Облигаций, нарушение любого из которых влечет реализацию права держателей Облигаций конвертации Облигаций в простые акции Банка:

- Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом для банков второго уровня Республики Казахстан.
- Банк обязуется не совершать действий по выводу активов Банка; при этом, список случаев, которые будут рассматриваться в качестве вывода активов приведены в Проспекте выпуска Облигаций.

В рамках участия в данной Программе, 18 октября 2017 года Банк разместил Облигации на АО «Казахстанская фондовая Биржа» на сумму 150,000,000 тысяч тенге со сроком обращения 15 лет и ставкой купона 4.00 % годовых. Результат дисконтирования Облигаций при использовании рыночной ставки 18.00%, который был признан в виде дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент первоначального признания Облигаций, составляет 106,961,607 тысяч тенге.

25 Прочие привлеченные средства

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	26,754,175	32,832,053
Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	581,043	739,327
	27,335,218	33,571,380

Далее представлены условия погашения и график платежей по привлеченным средствам по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	1.00-8.50%	2021-2035	13,954,592
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2037	12,799,583
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2023	304,414
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2023	276,629
				27,335,218

Далее представлены условия погашения и график платежей по привлеченным средствам по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	1.00-8.50%	2020-2035	18,449,081
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2037	13,047,639
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00%	2020-2021	1,335,333
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2023	405,527
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2023	333,800
				33,571,380

Привлеченные средства, полученные от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» («КазАгро»)), были получены в соответствии с Правилами КазАгро по программе финансового оздоровления субъектов агропромышленного комплекса. Привлеченные средства, полученные от АО «Аграрная Кредитная Корпорация» (АО «АКК»)), были получены по программе финансирования субъектов агропромышленного комплекса. Привлеченные средства от АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» были получены в соответствии с государственной программой («Программа») финансирования предприятий корпоративного и малого и среднего бизнеса («МСБ»)), осуществляющих деятельность в определенных отраслях промышленности.

В соответствии с кредитными соглашениями между КазАгро и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве, с целью поддержания их финансового оздоровления. В соответствии с кредитными соглашениями между АО «АКК» и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве.

Согласно договорам займов с АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК», Группа несет ответственность за предоставление кредитов корпоративным заемщикам и МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.00% годовых со сроком погашения не более 10 лет. Руководство Группы считает, что в связи с особым характером кредиты от КазАгро, АО «АКК», АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность в определенных отраслях. В результате, кредиты от КазАгро, АО «АКК», АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» были получены в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках кредитов, представляет собой справедливую стоимость кредитов при первоначальном признании.

Группа обязана соблюдать определенные обязательства по выполнению условий договоров привлечения средств, представленных выше. Группа не нарушала какие-либо из этих обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс. тенге	Обязательства				Всего
	Прочие привлеченные средства	Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	Долговые ценные бумаги выпущенные	Обязательства по аренде	
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	33,571,380	63,437,257	32,043,765	3,557,051	132,609,453
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности					
Погашение прочих привлеченных средств	(6,137,646)	-	-	-	(6,137,646)
Погашение/выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	-	-	(22,111,429)	-	(22,111,429)
Выплаты по договорам аренды	-	-	-	(1,447,713)	(1,447,713)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(6,137,646)	-	(22,111,429)	(1,447,713)	(29,696,788)
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	35,029	-	-	(28,600)	6,429
Прочие изменения					
Процентный расход	868,802	10,375,143	2,114,971	317,914	13,676,830
Проценты уплаченные	(1,002,347)	(7,182,921)	(1,900,012)	(321,051)	(10,406,331)
Признание обязательств по аренде	-	-	-	1,659,718	1,659,718
Выбытие дочернего предприятия	-	-	-	(954,393)	(954,393)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	27,335,218	66,629,479	10,147,295	2,782,926	106,894,918

тыс. тенге	Обязательства				Всего
	Прочие привлеченные средства	Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	Долговые ценные бумаги выпущенные	Обязательства по аренде	
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	35,479,720	70,735,198	43,711,582		149,926,500
Переход на МСФО (IFRS) 16	-	-	-	4,096,026	4,096,026
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года (пересчитано)	35,479,720	70,735,198	43,711,582	4,096,026	154,022,526
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности					
Поступление прочих привлеченных средств	2,000,000	-	-	-	2,000,000
Погашение прочих привлеченных средств	(3,877,500)	-	-	-	(3,877,500)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	-	-	8,859,480	-	8,859,480
Погашения выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	-	(9,995,000)	-	-	(9,995,000)
Погашение/выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	-	-	(20,941,044)	-	(20,941,044)
Выплаты по договорам аренды	-	-	-	(1,377,398)	(1,377,398)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(1,877,500)	(9,995,000)	(12,081,564)	(1,377,398)	(25,331,462)
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	(1,369)	-	-	58,075	56,706
Прочие изменения					
Процентный расход	1,296,171	10,754,453	3,710,176	369,960	16,130,760
Проценты уплаченные	(1,325,642)	(8,057,394)	(3,296,429)	(369,350)	(13,048,815)
Признание обязательств по аренде	-	-	-	779,738	779,738
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	33,571,380	63,437,257	32,043,765	3,557,051	132,609,453

26 Прочие обязательства

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Расчеты по платежным картам	9,086,289	5,889,865
Обязательство от продолжающегося участия (Примечание 16 (е))	3,450,785	2,608,098
Кредиторская задолженность по переуступленным правам требования	1,388,393	1,268,302
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	1,340,681	710,188
Средства вкладчиков АО "Tengri Bank"	809,328	-
Средства вкладчиков АО "Банк Астаны"	432,643	-
Задолженность перед страховой компанией	369,952	417,783
Начисленные административные расходы	340,581	797,646
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	319,695	937,992
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	-	79,121
Прочие финансовые обязательства	2,020,340	3,108,977
Всего прочих финансовых обязательств	19,558,687	15,817,972
Кредиторская задолженность перед работниками	1,616,095	1,022,339
Резерв по отпускам	633,298	780,803
Доходы будущих периодов	285,397	550,319
Прочие налоги к уплате	239,099	353,574
Оценочный резерв под убытки по условным обязательствам	17	300,201
Прочие нефинансовые обязательства	423,577	115,927
Всего прочих нефинансовых обязательств	3,197,483	3,123,163
Всего прочих обязательств	22,756,170	18,941,135

27 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный акционерный капитал Банка состоит из 2,096,038,900 обыкновенных акций (31 декабря 2019 года: 2,034,807,500 обыкновенных акций) и 3,000,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (2019 год: 3,000,000 привилегированных акций).

В 2020 году было выпущено и оплачено по цене 6,532.60 тенге за акцию 612,314 обыкновенных акций (в 2019 году: акции не выпускались).

По состоянию на 31 декабря выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

	2020 г. Кол-во акций	2019 г. Кол-во акций
Выпущенных по 955.98 тенге	8,368,300	8,368,300
Выпущенных по 1,523.90 тенге	2,631,500	2,631,500
Выпущенных по 1,092.00 тенге	2,930,452	2,930,452
Выпущенных по 6,532.60 тенге	7,030,137	6,417,823
Всего выпущенных и находящихся в обращении акций	20,960,389	20,348,075

По состоянию на 31 декабря 2020 года уставный капитал Банка составлял 61,135,197 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 57,135,194 тысячи тенге).

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

(б) Дивиденды

В соответствии с казахстанским законодательством и уставными документами Банка, доступные для распределения резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты Республики Казахстан.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались (в 2019 году: дивиденды не объявлялись и не выплачивались).

(в) Балансовая стоимость на акцию

В соответствии с Правилами листинга Казахстанской фондовой биржи Группа должна представить в своей консолидированной финансовой отчетности величину балансовой стоимости на обыкновенную акцию.

Балансовая стоимость на обыкновенную акцию рассчитывается путем деления чистых активов, за вычетом нематериальных активов, на количество находящихся в обращении обыкновенных акций. По состоянию на 31 декабря 2020 года балансовая стоимость на акцию составляла 4,871.89 тенге (31 декабря 2019 года: 4,527.42 тенге).

(г) Характер и цель резервов

Резервы на покрытие общих банковских рисков

До 2013 года в соответствии с изменениями, внесенными в Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций («АФН») №196 «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» от 31 января 2011 года (которое утратило свою силу в 2013 году), Банк был обязан создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, не подлежащего распределению.

Начиная с 2013 года, формирование данного резерва определяется самостоятельно руководством Банка. В течение годовых периодов, закончившихся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, переводы в резерв и из резерва на покрытие общих банковских рисков не осуществлялись.

28 Прибыль на акцию

Расчет прибыли на акцию основывается на величине консолидированной чистой прибыли и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и осуществляется, как указано далее. Группа не имеет потенциальных разводненных обыкновенных акций.

	2020 г.	2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Чистая прибыль	6,787,780	4,492,113
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	20,781,379	20,348,075
Базовая прибыль на акцию (тенге)	326.63	220.76

29 Анализ по сегментам

Группа имеет пять отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, а именно Председатель Правления, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Корпоративное банковское обслуживание - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами.
- Розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами.
- Управление активами и обязательствами – включает ведение портфеля ликвидных активов (денежные средства, счета «Ностро» в НБРК и других банках, межбанковское финансирование (сроком до 1 месяца), инвестиции в ликвидные активы и управление эмиссией облигаций.

- Банковское обслуживание малых и средних предприятий - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с малыми и средними предприятиями.
- Казначейство – включает финансирование Группы посредством межбанковских заимствований и использования производных финансовых инструментов в целях хеджирования рыночных рисков и инвестиций в ликвидные ценные бумаги (корпоративные облигации).

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, после вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как, с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	392,998,515	464,996,472
Управление активами и обязательствами	585,296,280	340,396,222
Корпоративное банковское обслуживание	171,676,195	182,271,232
Казначейство	23,363,875	19,453,332
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	14,825,658	17,224,607
Нераспределенные активы	29,705,695	39,179,065
Всего активов	1,217,866,218	1,063,520,930

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	468,585,436	432,635,050
Корпоративное банковское обслуживание	356,985,785	276,250,956
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	110,325,784	117,762,249
Управление активами и обязательствами	76,695,712	87,812,737
Казначейство	3,164,872	2,032,814
Нераспределенные обязательства	94,354,964	45,571,138
Всего обязательств	1,110,112,553	962,064,944

Сверки между совокупными величинами активов и обязательств отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Совокупные активы отчетных сегментов	1,217,866,218	1,063,520,930
Влияние консолидации	1,015,393	5,820,235
Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(18,949,464)	(7,499,288)
Прочие корректировки	(242,884)	(4,826,112)
Всего активов	1,199,689,263	1,057,015,765

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Совокупные обязательства отчетных сегментов	1,110,112,553	962,064,944
Влияние консолидации	(168,155)	4,654,546
Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(18,949,464)	(7,499,288)
Прочие корректировки	(356,071)	(1,042,594)
Всего обязательств	1,090,638,863	958,177,608

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязатель- ствами	Нераспре- деленные активы и обязательства	Всего
Процентные доходы	15,086,688	1,501,583	99,254,585	318,782	14,928,832	-	131,090,470
Комиссионные доходы	1,099,551	2,157,934	22,181,329	38,490	-	-	25,477,304
Чистая прибыль/(убыток) от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	1,760,274	822,707	1,060,658	3,629,878	(1,774,160)	-	5,499,357
Прочие доходы	-	-	57,754	-	-	188,067	245,821
Трансфертное ценообразование на фонды	17,045,433	9,270,717	36,810,575	11,109	24,648,210	-	87,786,044
Выручка	34,991,946	13,752,941	159,364,901	3,998,259	37,802,882	188,067	250,098,996
Процентные расходы	(11,609,492)	(5,033,197)	(30,992,133)	-	(12,465,150)	-	(60,099,972)
Комиссионные расходы	(395,312)	(23,456)	(11,921,911)	(216,848)	(132,450)	-	(12,689,977)
Убытки от обесценения	(24,277,807)	(1,413,908)	(28,174,145)	-	226,146	(220,180)	(53,859,894)
Трансфертное ценообразование на фонды	(12,129,469)	(719,639)	(59,762,920)	(220,163)	(14,851,570)	(102,283)	(87,786,044)
Операционные расходы (прямые)	(749,272)	(940,287)	(9,631,978)	(362,107)	(30,303)	(1,673,141)	(13,387,088)
Операционные расходы (косвенные)	(1,462,097)	(1,832,197)	(13,571,276)	(456,952)	(36,044)	(613,851)	(17,972,417)
Корпоративный подоходный налог	-	(43,940)	(61,564)	(32,068)	(121,603)	-	(259,175)
Финансовый результат сегмента	(15,631,503)	3,746,317	5,248,974	2,710,121	10,391,908	(2,421,388)	4,044,429
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	-	-	-	3,783,988	3,783,988
Износ и амортизация	(12,776)	(14,642)	(558,890)	(1,150)	(392)	(3,605,755)	(4,193,605)

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязатель- ствами	Нераспределен- ные активы и обязательства	Всего
Процентные доходы	17,404,676	1,730,946	96,669,900	385,928	16,030,186	-	132,221,636
Комиссионные доходы	1,474,122	1,929,451	33,027,866	96,681	240	-	36,528,360
Чистая прибыль/(убыток) от операций с ценными бумагами, диллинговых операций и курсовых разниц	1,015,526	875,712	881,118	2,664,570	(2,338,821)	-	3,098,105
Прочие доходы	-	-	32,599	-	-	55,656	88,255
Трансфертное ценообразование на фонды	19,160,053	10,326,245	35,131,845	36,117	27,136,818	-	91,791,078
Выручка	39,054,377	14,862,354	165,743,328	3,183,296	40,828,423	55,656	263,727,434
Процентные расходы	(13,287,993)	(5,946,663)	(26,874,720)	-	(15,259,198)	-	(61,368,574)
Комиссионные расходы	(66,550)	-	(13,940,032)	(213,769)	(328,862)	-	(14,549,213)
Убытки от обесценения	(28,696,797)	(2,798,738)	(17,868,019)	3,731	(169,039)	(2,229,149)	(51,758,011)
Трансфертное ценообразование на фонды	(16,362,133)	(929,476)	(56,524,774)	(735,638)	(15,457,687)	(1,781,370)	(91,791,078)
Операционные расходы (прямые)	(661,650)	(850,486)	(11,335,265)	(121,431)	(32,160)	-	(13,000,992)
Операционные расходы (косвенные)	(1,785,404)	(2,293,622)	(18,156,276)	(432,571)	(28,025)	-	(22,695,898)
Корпоративный подоходный налог	-	(139,813)	(1,439,900)	(115,197)	(653,671)	-	(2,348,581)
Финансовый результат сегмента	(21,806,150)	1,903,556	19,604,342	1,568,421	8,899,781	(3,954,863)	6,215,087
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	-	-	-	2,441,873	2,441,873
Износ и амортизация	(1,612)	(6,212)	(635,404)	(517)	(28)	(4,133,234)	(4,777,007)

Сверки между величинами выручки и прибыли или убытка отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

	2020 г.	2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Доход отчетных сегментов	250,098,996	263,727,434
Влияние консолидации	2,803,758	414,280
Трансфертное ценообразование на фонды	(87,786,044)	(91,791,078)
Прочие корректировки	(10,088,855)	(6,874,302)
Всего доходов	155,027,855	165,476,334
	2020 г.	2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль отчетных сегментов	4,044,429	6,215,087
Прочие корректировки	112,979	(3,467,856)
Влияние консолидации	2,630,372	1,744,882
Всего прибыли	6,787,780	4,492,113

Влияние консолидации: влияние консолидации возникает в результате того, что Председатель проводит анализ внутренних отчетов руководству на неконсолидированной основе.

Прочие корректировки: данные корректировки, в основном, представлены взаимозачетом прочих активов и прочих обязательств, доходов и расходов. Прочие корректировки возникают в результате того, что Председатель Правления проводит анализ внутренних отчетов руководству, подготовленных на основе валового исчисления, в то время как для целей консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, взаимозачет осуществляется в отношении определенных прочих активов/обязательств, включенных в состав нераспределенных активов/обязательств.

Трансфертное ценообразование на фонды: для целей внутренней отчетности руководству, трансфертное ценообразование представляет собой распределение доходов и расходов между сегментами, привлекающими денежные ресурсы, и сегментами, которые создают активы, генерирующие процентный доход, используя денежные ресурсы.

Информация в отношении крупных клиентов и географических регионов

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, Группа не имела крупных корпоративных клиентов, доход по которым составляет более 10% от общего дохода (31 декабря 2019 года: отсутствовали).

Большая часть дохода от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Республики Казахстан. Большая часть долгосрочных активов находится в Республике Казахстан.

30 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры управления рисками

Политики Группы по управлению рисками нацелены на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политики и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок. Комитет по рискам и внутреннему контролю предварительно рассматривает данные вопросы и ходатайствует перед Советом директоров о рассмотрении и/или утверждении данных вопросов.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководства подразделений риск-менеджмента входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Руководство подразделений риск-менеджмента подотчетно непосредственно Председателю Правления и, опосредованно, через Комитет по рискам и внутреннему контролю, Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов, Комитетом по управлению рыночными рисками и ликвидностью («КУРРиЛ»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках Группы. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, подразделения риск-менеджмента проводят мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночной ситуации, выраженными в изменениях процентных ставок, курсов валют, рыночной стоимости финансовых инструментов и товаров. Группа управляет рыночным риском (валютный, процентный, ценовой) на портфельном уровне. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и курсов иностранной валюты.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУРРиЛ несет ответственность за управление рыночным риском и ликвидностью. КУРРиЛ рассматривает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Блока риск-менеджмента и выносит на согласование и утверждение Правления и Совета Директоров.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь. Группа регулярно проводит мониторинг таких позиций, которые обновляются и утверждаются Правлением и Советом Директоров.

Кроме того, Группа использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Группой, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности чистой процентной маржи Группы к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Группа также использует методологию оценки стоимости под риском («VAR») для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее консолидированное финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга и прогнозирования изменения процентных ставок, сокращения временных разрывов процентных активов и обязательств. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2020 и 2019 годов может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2020 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	103,939,291	-	-	-	-	201,954,318	305,893,609
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	2,058	2,058
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,313,009	16,341,515	2,869,615	72,907,267	653,171	-	94,084,577
Счета и депозиты в банках	3,789,570	-	-	1,707,699	-	37,349,936	42,847,205
Кредиты, выданные клиентам	122,927,644	41,290,040	98,314,341	273,970,801	25,930,031	-	562,432,857
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	59,237,647	33,452,797	-	52,411,915	-	-	145,102,359
	291,207,161	91,084,352	101,183,956	400,997,682	26,583,202	239,306,312	1,150,362,665
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	-	862,012	862,012
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	1,139,662	-	-	-	-	-	1,139,662
Текущие счета и депозиты клиентов	247,873,224	107,832,918	218,392,552	93,422,966	15,197,994	270,154,740	952,874,394
Долговые ценные бумаги выпущенные	82,125	-	8,064,558	-	2,000,612	-	10,147,295
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	106,038	-	14,572,141	2,205,966	49,745,334	-	66,629,479
Прочие привлеченные средства	631,023	622,460	508,261	5,797,837	19,775,637	-	27,335,218
Обязательства по аренде	11,692	41,227	243,829	2,486,178	-	-	2,782,926
	249,843,764	108,496,605	241,781,341	103,912,947	86,719,577	271,016,752	1,061,770,986
	41,363,397	(17,412,253)	(140,597,385)	297,084,735	(60,136,375)	(31,710,440)	88,591,679

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2019 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	104,602,345	-	-	-	-	121,157,063	225,759,408
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	25,896,674	56,909	52,038,225	8,646,625	17,143,050	-	103,781,483
Счета и депозиты в банках	2,907,421	-	-	-	-	2,641,746	5,549,167
Кредиты, выданные клиентам	124,938,962	53,094,580	134,209,513	311,116,842	21,266,387	161,722	644,788,006
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	260,954	104,911	9,523,175	14,265,756	4,688,840	-	28,843,636
	258,606,356	53,256,400	195,770,913	334,029,223	43,098,277	123,960,531	1,008,721,700
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	-	1,376,777	1,376,777
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	116,652,279	109,745,911	240,927,227	165,474,040	16,734,440	149,842,681	799,376,578
Долговые ценные бумаги выпущенные	102,070	12,249,017	17,692,565	-	2,000,113	-	32,043,765
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	106,038	-	13,995,535	2,133,520	47,202,164	-	63,437,257
Прочие привлеченные средства	4,234,217	1,170,951	934,061	5,890,800	21,341,351	-	33,571,380
Обязательства по аренде	99,797	112,446	178,689	1,710,337	1,455,782	-	3,557,051
	121,194,401	123,278,325	273,728,077	175,208,697	88,733,850	151,219,458	933,362,808
	137,411,955	(70,021,925)	(77,957,164)	158,820,526	(45,635,573)	(27,258,927)	75,358,892

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2020 г.			2019 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7.88	0.21	0.57	8.26	0.62	3.83
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10.37	2.74	2.58	10.00	2.22	2.58
Счета и депозиты в банках	-	0.1	5.25	-	0.67	-
Кредиты, выданные клиентам	20.10	5.86	14.98	21.15	6.42	16.99
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	10.05	3.27	-	9.76	4.80	6.40
Процентные обязательства						
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	4.30	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Корпоративные клиенты	6.67	0.48	0.11	7.29	1.36	3.19
- Розничные клиенты	9.98	2.06	0.33	9.46	1.25	1.30
Долговые ценные бумаги выпущенные	9.78	-	-	10.87	-	-
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	16.17	-	-	16.54	-	-
Прочие привлеченные средства						
- Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	2.81	-	-	3.52	-	-
- Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	9.00	2.41	-	9.25	4.33	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, может быть представлен следующим образом:

	2020 г.		2019 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	78,712	78,712	(455,860)	(455,860)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(78,712)	(78,712)	455,860	455,860

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и собственного капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и кредитов выданных, оцениваемых по справедливой стоимости, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов), и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения может быть представлен следующим образом:

	2020 г.		2019 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	41,397	2,304,071	121,218	1,673,710
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(40,631)	(2,303,303)	(118,362)	(1,670,854)

(ii) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Группа хеджирует свою подверженность валютному риску. Группа управляет своей позицией в иностранной валюте путем установления лимитов по валютным позициям и путем установления лимитов по чистым валютным позициям.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлена следующим образом:

	Доллары США тыс. тенге	Российский Рубль тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	236,974,337	8,973,512	18,404,010	457,978	264,809,837
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	39,427,921	-	655,095	-	40,083,016
Счета и депозиты в банках	3,789,570	1,707,699	-	-	5,497,269
Кредиты, выданные клиентам	75,249,739	3,359,058	1,437,958	-	80,046,755
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	42,038,234	-	-	-	42,038,234
Прочие финансовые активы	761,455	562	87	-	762,104
Всего активов	398,241,256	14,040,831	20,497,150	457,978	433,237,215
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	703,824	398	132,826	12,378	849,426
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	1,139,662	-	-	1,139,662
Текущие счета и депозиты клиентов	386,659,019	10,906,562	19,737,195	346,176	417,648,952
Прочие привлеченные средства	276,629	-	-	-	276,629
Прочие финансовые обязательства	10,326,733	66,039	607,926	52	11,000,750
Всего обязательств	397,966,205	12,112,661	20,477,947	358,606	430,915,419
Чистая позиция на 31 декабря 2020 года	275,051	1,928,170	19,203	99,372	2,321,796
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском **	(7,997,290)	-	-	-	(7,997,290)
Чистая позиция на 31 декабря 2020 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(7,722,239)	1,928,170	19,203	99,372	(5,675,494)

** с учетом сделок спот

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом:

	Доллары США тыс. тенге	Российский Рубль * тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	158,776,949	12,303,912	21,565,495	395,477	193,041,833
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38,529,887	-	538,336	-	39,068,223
Счета и депозиты в банках	2,907,421	38,574	-	-	2,945,995
Кредиты, выданные клиентам	80,458,608	4,336,639	1,711,039	-	86,506,286
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	19,290,666	29,794	-	-	19,320,460
Прочие финансовые активы	1,785,932	805	167,370	-	1,954,107
Всего активов	301,749,463	16,709,724	23,982,240	395,477	342,836,904
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	1,255,473	54	87,359	416	1,343,302
Текущие счета и депозиты клиентов	291,458,795	11,175,622	23,405,688	338,513	326,378,618
Прочие привлеченные средства	333,799	-	-	-	333,799
Прочие финансовые обязательства	6,145,405	46,136	185,939	9,925	6,387,405
Всего обязательств	299,193,472	11,221,812	23,678,986	348,854	334,443,124
Чистая позиция на 31 декабря 2019 года	2,555,991	5,487,912	303,254	46,623	8,393,780
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском **	(918,216)	-	-	-	(918,216)
Чистая позиция на 31 декабря 2019 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	1,637,775	5,487,912	303,254	46,623	7,475,564

* По состоянию на 31 декабря 2019 года часть чистой позиции по российскому рублю, равная 5,881,377 тысяч тенге, не подвержена прямому валютному риску, так как представляет собой чистые активы дочернего предприятия, которые переоценены через накопленный резерв по переводу в валюту представления данных.

** с учетом сделок спот

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов вызвало бы описанное далее увеличение/(уменьшение) собственного капитала и прибыли или убытка. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Группа рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2020 г. тыс. тенге		2019 г. тыс. тенге	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	(1,235,558)	(1,235,558)	262,044	262,044
20% рост курса российского рубля по отношению к тенге	308,507	308,507	(62,954)	(62,954)
20% рост курса Евро по отношению к тенге	3,072	3,072	48,521	48,521
20% рост курса по прочим валютам по отношению к тенге	15,900	15,900	7,460	7,460

Увеличение курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов имело бы равноценный, но обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(iii) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений ставки вознаграждения или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

(iv) Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Группа использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для мониторинга рыночного риска, связанного с валютной позицией.

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Группой модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 1 день в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее, чем за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 1 день предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 1 день. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Группа опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные ранее. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на другие позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

Данные о величине стоимости под риском в отношении валютного риска Группы, по состоянию на 31 декабря представлены ниже:

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Риск колебания валютных курсов	128,311	31,130

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Кредитная политика определяет:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, которым присущ кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов направляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Корпоративный блок, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Затем заявки переходят на рассмотрение в подразделение кредитного анализа, заключения аналитиков которого основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и заключения проходят независимую оценку в Блоке корпоративных кредитных рисков, который выдает второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет принимает решения на основе заключений внутренних подразделений Банка. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются юридическим подразделением, налоговым подразделением и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной группой другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Группы. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Блок розничного бизнеса Группы. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Блоком розничных и общепанковских рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, проводимого подразделением кредитного риска и оценки залогов, Блок риск-менеджмента также проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Одобрение в отношении кредита и лимитов кредитных карт может быть аннулировано в любой момент.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	275,794,713	188,788,824
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,058	-
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	94,084,577	103,781,483
Счета и депозиты в банках	42,847,205	5,549,167
Кредиты, выданные клиентам	562,432,857	644,788,006
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	145,102,359	28,843,636
Прочие финансовые активы	15,299,618	13,095,589
Всего максимального уровня риска	1,135,563,387	984,846,705

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 32.

По состоянию на 31 декабря 2020 Группа имеет одного должника (НБРК) (31 декабря 2019 года: одного), подверженность кредитному риску в отношении которого превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Совокупные остатки с указанным контрагентом по состоянию на 31 декабря 2020 составили 349,805,002 тысячи тенге (31 декабря 2019: 215,631,985 тысяч тенге).

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы; или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «репо», сделки «обратного репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Группа осуществляет операции с производными инструментами, которые не осуществляются на бирже, через центрального контрагента. Руководство считает, что подобные соглашения по существу приравниваются к взаимозачету, и что Группа отвечает критериям для проведения взаимозачета, так как механизм расчетов в полных суммах имеет черты, которые исключают или сводят к минимальному уровню кредитный риск и риск ликвидности, тем самым Группа сможет урегулировать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого расчетного процесса или цикла.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные инструменты;
- сделки «репо», сделки «обратного репо»; и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам («ISDA»). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2020 года:

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении			
Виды финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	финансовых активов/обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	1,201,924	-	1,201,924	(1,139,662)	-	62,262
Всего финансовых активов	1,201,924	-	1,201,924	(1,139,662)	-	62,262
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,139,662)	-	(1,139,662)	1,139,662	-	-
Всего финансовых обязательств	(1,139,662)	-	(1,139,662)	1,139,662	-	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «репо», сделок «обратного репо», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «репо» (Примечание 17), представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом. Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Так как Группа продает договорные права на получение потоков денежных средств по ценным бумагам, у Группы нет возможности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность возникновения финансовых потерь в результате неспособности Группы выполнить свои обязательства в установленный срок без значительных убытков. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако при этом повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для оплаты своих обязательств по мере наступления сроков их исполнения. Регламент управления ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Группа стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Управление ALM ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, а Блок риск-менеджмента на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. Управление ALM получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств, а также о прогнозных потоках денежных средств, ожидаемых в будущем. Прогнозирование ведется на краткосрочном и среднесрочном горизонте, предусматриваются тактические шаги на каждом временном интервале планирования с учетом возможности использования различных источников фондирования, в том числе внешних привлечений и различных способов размещения временно свободных средств. На основании прогноза ожидаемых притоков и оттоков средств Управление ALM оценивает дефицит/избыток ликвидности, а также осуществляет оперативный прогноз нормативов ликвидности.

Руководство Группы регулярно получает информацию о состоянии ликвидности. Периодичность предоставления информации зависит от состояния ликвидности Группы в каждый конкретный момент времени. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству на еженедельной основе. Предоставляемая информация достаточна для адекватной оценки ликвидной позиции Группы в целом и по отдельным направлениям (валютам, клиентам и т.д.), которая также позволяет коллегиальным органам и структурным подразделениям Группы принимать обоснованное решение относительно способности Группы удовлетворять свои потребности в ликвидности и своевременно исполнять свои обязательства в полном объеме.

Следующие далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины притока и оттока денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков	862,011	-	-	-	-	862,011	862,012
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	1,139,662	-	-	-	-	1,139,662	1,139,662
Текущие счета и депозиты клиентов	371,108,836	156,687,575	113,758,660	225,667,755	129,710,070	996,932,896	952,874,394
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	434,256	-	434,256	12,512,912	13,381,424	10,147,295
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	112,276	-	606,469	6,718,744	236,456,802	243,894,291	66,629,479
Прочие привлеченные средства	172	696,393	210,726	971,679	30,385,194	32,264,164	27,335,218
Обязательства по аренде	111,431	212,887	302,144	508,739	1,871,688	3,006,889	2,782,926
Прочие финансовые обязательства	19,432,670	-	118,720	7,099	-	19,558,489	19,558,687
Производные финансовые обязательства *							
- Поступления	(27,372,168)	-	-	-	-	(27,372,168)	(4,504)
- Выбытия	27,367,664	-	-	-	-	27,367,664	-
Всего обязательств	392,762,554	158,031,111	114,996,719	234,308,272	410,936,666	1,311,035,322	1,081,325,169
Обязательства кредитного характера	78,965,152	-	-	-	-	78,965,152	78,965,152

*с учетом сделок СПОТ.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года был представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков	1,319,388	-	-	-	57,389	1,376,777	1,376,777
Текущие счета и депозиты клиентов	195,943,337	79,562,662	118,173,592	251,702,234	212,495,833	857,877,658	799,376,578
Долговые ценные бумаги выпущенные	46,666	462,638	13,079,290	10,422,721	12,991,717	37,003,032	32,043,765
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	112,275	-	479,186	6,591,461	243,130,589	250,313,511	63,437,257
Прочие привлеченные средства	65,545	4,292,116	629,646	1,470,623	33,069,621	39,527,551	33,571,380
Обязательства по аренде	130,707	247,552	356,839	594,224	2,478,712	3,808,034	3,557,051
Прочие финансовые обязательства	15,814,018	3,000	158	2	794	15,817,972	15,817,982
Производные финансовые обязательства *							
- Поступления	(7,500,804)	-	-	-	-	(7,500,804)	(1,516)
- Выбытия	7,499,288	-	-	-	-	7,499,288	-
Всего обязательств	213,430,420	84,567,968	132,718,711	270,781,265	504,224,655	1,205,723,019	949,179,264
Обязательства кредитного характера	86,591,130	-	-	-	-	86,591,130	86,591,130

*с учетом сделок СПОТ.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан – юридические и физические лица и в соответствии с законодательством Российской Федерации – физические лица, имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Сроки погашения общей суммы срочных депозитов представлены следующим образом:

- 30,317,424 тысячи тенге представлены в категории до востребования и менее одного месяца (31 декабря 2019 года: 37,944,144 тысячи тенге);
- 156,278,567 тысяч тенге представлены в категории от одного до трех месяцев (31 декабря 2019 года: 79,492,938 тысяч тенге);
- 113,534,638 тысяч тенге представлены в категории от трех до шести месяцев (31 декабря 2019 года: 117,740,508 тысяч тенге);
- 225,665,313 тысяч тенге представлены в категории от шести до двенадцати месяцев (31 декабря 2019 года: 251,603,384 тысячи тенге);
- 129,587,107 тысяч тенге представлены в категории более одного года (31 декабря 2019 года 210,488,245 тысяч тенге).

Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия опции досрочного изъятия и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также прошлый опыт Группы служат признаком того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 31 декабря 2020 года:

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	305,893,609	-	-	-	-	-	-	305,893,609
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	938,276	374,733	19,211,130	72,907,267	653,171	-	-	94,084,577
Счета и депозиты в банках	37,283,936	-	-	1,707,699	3,855,570	-	-	42,847,205
Кредиты, выданные клиентам	54,838,205	36,598,377	137,616,871	273,362,651	25,360,604	-	34,656,149	562,432,857
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	8,721,209	50,516,438	33,452,797	52,411,915	-	-	-	145,102,359
Текущий налоговый актив	3,652	-	-	-	-	-	-	3,652
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	20,105,644	-	20,105,644
Активы в форме права пользования	3,091	10,250	261,795	2,168,300	-	-	-	2,443,436
Прочие активы	17,236,104	219,269	302,256	5,789,805	2,974,741	242,587	9,104	26,773,866
Всего активов	424,918,082	87,719,067	190,844,849	408,347,637	32,844,086	20,348,231	34,665,253	1,199,687,205
Непроизводные финансовые обязательства								
Депозиты и счета банков	862,012	-	-	-	-	-	-	862,012
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	1,139,662	-	-	-	-	-	-	1,139,662
Текущие счета и депозиты клиентов	367,662,817	150,358,864	326,227,937	93,424,713	15,200,063	-	-	952,874,394
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	296,825	-	7,849,859	2,000,611	-	-	10,147,295
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	106,038	-	1,452,696	15,325,412	49,745,333	-	-	66,629,479
Прочие привлеченные средства	137	630,886	747,718	6,180,840	19,775,637	-	-	27,335,218
Обязательства по аренде	1,478	15,260	280,010	2,486,178	-	-	-	2,782,926
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	6,111,707	-	6,111,707
Прочие обязательства	22,630,351	-	125,819	-	-	-	-	22,756,170
Всего обязательств	392,402,495	151,301,835	328,834,180	125,267,002	86,721,644	6,111,707	-	1,090,638,863
Чистая позиция	32,515,587	(63,582,768)	(137,989,331)	283,080,635	(53,877,558)	14,236,524	34,665,253	109,048,342
Накопленная чистая позиция	32,515,587	(31,067,181)	(169,056,512)	114,024,123	60,146,565	74,383,089	109,048,342	109,048,342

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 31 декабря 2019 года:

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	225,759,408	-	-	-	-	-	-	225,759,408
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17,201,623	8,695,051	52,095,134	8,646,625	17,143,050	-	-	103,781,483
Счета и депозиты в банках	2,592,746	-	-	-	2,956,421	-	-	5,549,167
Кредиты, выданные клиентам	49,610,520	43,940,129	185,744,754	312,871,881	22,957,772	-	29,662,950	644,788,006
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	260,954	-	9,628,086	14,265,756	4,688,840	-	-	28,843,636
Текущий налоговый актив	529,027	-	-	-	-	-	-	529,027
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	19,747,551	-	19,747,551
Активы в форме права пользования	40,224	75,915	245,225	1,648,195	1,340,215	-	-	3,349,774
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	263,435	-	263,435
Прочие активы	14,915,303	310,884	182,206	8,635,246	58,450	242,320	59,869	24,404,278
Всего активов	310,909,805	53,021,979	247,895,405	346,067,703	49,144,748	20,253,306	29,722,819	1,057,015,765
Непроизводные финансовые обязательства								
Депозиты и счета банков	1,319,388	-	-	-	57,389	-	-	1,376,777
Текущие счета и депозиты клиентов	192,509,764	73,255,339	351,018,996	165,841,827	16,750,652	-	-	799,376,578
Долговые ценные бумаги выпущенные	19,945	253,885	22,005,314	7,764,508	2,000,113	-	-	32,043,765
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	106,038	-	1,399,661	14,729,394	47,202,164	-	-	63,437,257
Прочие привлеченные средства	59,012	4,175,206	1,555,446	6,440,365	21,341,351	-	-	33,571,380
Обязательства по аренде	33,521	68,706	288,705	1,710,337	1,455,782	-	-	3,557,051
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	5,873,665	-	5,873,665
Прочие обязательства	18,035,054	812,099	93,916	56	10	-	-	18,941,135
Всего обязательств	212,082,722	78,565,235	376,362,038	196,486,487	88,807,461	5,873,665	-	958,177,608
Чистая позиция	98,827,083	(25,543,256)	(128,466,633)	149,581,216	(39,662,713)	14,379,641	29,722,819	98,838,157
Накопленная чистая позиция	98,827,083	73,283,827	(55,182,806)	94,398,410	54,735,697	69,115,338	98,838,157	98,838,157

Руководство полагает, что следующие факторы обеспечивают уменьшение разрыва ликвидности сроком до одного года:

- Анализ руководством поведения вкладчиков срочных депозитов в течение последних трех лет показывает, что предложение конкурентоспособных ставок вознаграждения обеспечивает высокий уровень возобновления договоров срочных депозитов.
- По состоянию на 31 декабря 2020 года остаточные суммы на счетах и депозитах связанных сторон, срок погашения обязательств, по которым наступает в течение одного года, составляют 235,953,312 тысяч тенге (2019 год: 128,511,354 тысячи тенге). Руководство полагает, что договоры срочных депозитов будут продлены при наступлении сроков погашения обязательств по ним, и снятие клиентами значительных сумм со своих счетов будет координироваться в рамках решения задач Группы по поддержанию ликвидности.

(д) Операционный риск

Операционный риск – это риск прямого или косвенного убытка, возникающий в результате ряда различных причин, связанных с процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой Группы, а также в результате внешних факторов, отличных от кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности, таких как факторы, возникающие вследствие юридических и нормативных требований и общепризнанных стандартов корпоративного поведения. Операционные риски возникают в связи со всеми направлениями деятельности Группы.

Цель Группы заключается в управлении операционными рисками таким образом, чтобы исключить, с одной стороны, финансовые риски и нанесение ущерба репутации Группы, а с другой стороны обеспечить общую экономическую эффективность и инновации. Во всех случаях, политика Группы требует соблюдения всех применимых правовых и нормативных требований.

Группа управляет операционным риском путем создания внутренних механизмов контроля, которые руководство определяет, как необходимые в каждой области своей деятельности.

31 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню собственного капитала Банка в целом.

Банк определяет в качестве собственного капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных институтов.

Капитал 1 уровня представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал рассчитывается как сумма оплаченных простых акций, дополнительного оплаченного капитала, нераспределенной прибыли текущего года и предыдущих лет и резервов, созданных против них, за вычетом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвил, убытков прошлых лет и убытков текущего года, отложенного налогового актива за минусом отложенных налоговых обязательств, за исключением части отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, резервов по прочей переоценке, доходов от продаж, связанных с транзакциями по секьюритизации активов, доходов или убытков от изменения справедливой стоимости финансового обязательства в связи с изменением кредитного риска по такому обязательству, регуляторных корректировок, подлежащих вычету из добавочного капитала, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемых из основного капитала, и инвестиций в финансовые инструменты юридических лиц, финансовая отчетность которых не консолидируется при составлении финансовой отчетности Банка, с некоторыми ограничениями. В добавочный капитал включаются бессрочные договоры и оплаченные привилегированные акции, за вычетом корректировок инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций, инвестиций в финансовые инструменты юридических лиц, финансовая отчетность которых не консолидируется при составлении финансовой отчетности Банка, с некоторыми ограничениями, и регуляторных корректировок, подлежащих вычету из капитала второго уровня, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемых из добавочного капитала.

Капитал 2 уровня рассчитывается как сумма субординированного долга, выраженного в тенге, за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, в которых Банк имеет десять или более процентов выпущенных акций, финансовая отчетность которых не консолидируется при составлении финансовой отчетности Группы, с некоторыми ограничениями.

Общий капитал представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня по состоянию на 31 декабря 2020 года (по состоянию на 31 декабря 2019 общий капитал представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня года).

Существует ряд различных ограничений и критериев классификации, применяемых к вышеперечисленным элементам общего капитала.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк обязан поддерживать достаточность общего капитала на уровне следующих коэффициентов:

- отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, и количественной меры операционного риска (k1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2);
- отношение общего капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

По состоянию на 31 декабря 2020 года, уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

	С учетом консервационного буфера		Без учета консервационного буфера	
	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.
k1 – не ниже	0.065	0.075	0.055	0.055
k1-2 – не ниже	0.075	0.085	0.065	0.065
k2 – не ниже	0.090	0.100	0.080	0.080

С 1 октября 2019 года НБРК ввел новый регуляторный буфер к нормативам капитализации. Регуляторный буфер рассчитывается как отношение положительной разницы между провизиями, рассчитанными в соответствии с Руководством по формированию провизий под обесценение активов Банка в виде займов и дебиторской задолженности к Нормативам, и провизиями, сформированными и отраженными в бухгалтерском учете Банка в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности (далее - положительная разница) к сумме активов и условных и возможных требований и обязательств, взвешенных по степени риска.

С 1 июня 2020 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка в рамках мер по обеспечению социально-экономической стабильности понизило требования к консервационному буферу до 1% сроком до 1 июня 2021 года.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк выполнил все пруденциальные нормативы капитализации k1, k1-2 и k2. Фактические значения данных коэффициентов составили: k1 – 0.121, k1-2 – 0.121 и k2 – 0.302 (31 декабря 2019 года: k1 – 0.100, k1-2 – 0.100 и k2 – 0.262).

Размер собственного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, рассчитанный в соответствии с требованиями, установленными Постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера собственного капитала Банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции», составил 252,512,250 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 249,720,379 тысяч тенге). Размер капитала первого уровня по состоянию на 31 декабря 2020 года составил 100,775,697 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 95,097,739 тысяч тенге).

32 Условные обязательства кредитного характера

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если бы контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	61,179,984	44,328,533
Финансовые гарантии	17,379,675	42,239,402
Аккредитивы	405,493	23,195
Итого	78,965,152	86,591,130
Оценочный резерв под убытки	(17)	(300,201)

Руководство ожидает, что кредиты и обязательства по кредитным линиям будут финансироваться в необходимом размере за счет сумм, полученных от погашения текущего кредитного портфеля согласно графикам погашения.

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имеет 1 клиента, условные обязательства кредитного характера перед которым превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2019 года: 1 клиент). По состоянию на 31 декабря 2020 года величина этих обязательств составила 13,177,966 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 12,833,821 тысячу тенге).

Изменение оценочного резерва под убытки по условным обязательствам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлено в следующей таблице.

тыс. тенге

Условные обязательства кредитного характера

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	234,670	-	65,531	300,201
Перевод в стадию 1	-	-	-	-
Перевод в стадию 2	-	45,265	(45,265)	-
Перевод в стадию 3	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(205,164)	(45,265)	(20,266)	(270,695)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	60	-	-	60
Выбытие дочернего предприятия	(13,343)	-	-	(13,343)
Курсовые разницы и прочие изменения	(16,206)	-	-	(16,206)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	17	-	-	17

Изменение оценочного резерва под убытки по условным обязательствам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлено в следующей таблице.

тыс. тенге

Условные обязательства кредитного характера

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	19,534	-	1,014,551	1,034,085
Перевод в стадию 1	-	-	-	-
Перевод в стадию 2	-	-	-	-
Перевод в стадию 3	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	205,946	-	(949,020)	(743,074)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	9	-	-	9
Курсовые разницы и прочие изменения	9,181	-	-	9,181
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	234,670	-	65,531	300,201

В течение 2020 года Группа выдала гарантии на общую сумму 6,886,099 тысяч тенге (в 2019 году: на сумму 14,273,574 тысяч тенге), в том числе отнесенные в последующем к 1 стадии кредитного качества – на сумму 6,881,053 тысячи тенге, ко 2 стадии – на 0 тенге, к 3 стадии – на сумму 5,046 тысяч тенге (в 2019 году: к 1 стадии кредитного качества – на сумму 10,402,542 тысячи тенге, ко 2 стадии – на 198 тысяч тенге, к 3 стадии – на сумму 3,870,834 тысячи тенге). В течение 2020 г. Группа прекратила признание условных обязательств по финансовым гарантиям на общую сумму 13,321,973 тысячи тенге (в 2019 году: на сумму 14,007,293 тысяч тенге), в том числе по отнесенным к 1 стадии кредитного качества – на сумму 11,018,860 тысяч тенге, ко 2 стадии – на сумму 2,048,204 тысячи тенге, к 3 стадии – на сумму 254,909 тысяч тенге (в 2019 году: по отнесенным к 1 стадии кредитного качества – на сумму 8,390,988 тысяч тенге, ко 2 стадии – на сумму 37,147 тысяч тенге, к 3 стадии – на сумму 5,579,158 тысяч тенге).

33 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Республике Казахстан. Группа не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных приостановлением деятельности, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенным объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и консолидированное финансовое положение Группы.

(б) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Группы полагает, что окончательная величина обязательств Группы, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовые результаты деятельности Группы в будущем.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую консолидированную финансовую отчетность.

34 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнской компанией Группы является АО «Евразийская финансовая компания» («Материнская компания»). Материнская компания контролируется группой физических лиц, г-ном Машкевичем А.А., г-ном Шодиевым П.К., г-ном Ибрагимовым А.Р., каждый из которых владеет 33.3%. Материнская компания представляет консолидированную финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

(б) Операции с членами Совета Директоров, Правления и прочим ключевым управленческим персоналом

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Расходы на персонал» за год, закончившийся 31 декабря, может быть представлен следующим образом:

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	355,225	386,167
Члены Правления	881,560	858,161
Прочий ключевой управленческий персонал	1,116,480	908,029
	2,353,265	2,152,357

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала составили:

	2020 г. тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграж- дения, %	2019 г. тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграж- дения, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	30,956	8.33	15,206	8.27
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)	(818)		(401)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	25,140,822	6.63	15,381,118	5.42

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	1,195	2,013
Процентные расходы	(973,993)	(762,947)
Комиссионные доходы	771	304
(Убытки) от обесценения долговых финансовых активов/Восстановление убытков	(373)	107

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2020 года остатки по счетам и средние контрактные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

31 декабря 2020 г.	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Всего
	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам							
- в тенге	-	-	-	-	3,656,119	15.04	3,656,119
- в долларах США	-	-	-	-	45,955,849	4.61	45,955,849
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)	-	-	-	-	(685,300)		(685,300)
Прочие активы							
- в тенге	-	-	89,860	-	1,806	-	91,666
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты клиентов							
- в тенге	135,284	8,50	2,583,175	10.94	17,379,601	4.04	20,098,060
- в долларах США	-	-	8,736,069	1.50	193,708,716	0.22	202,444,785
- в других валютах	-	-	1,788,728	0.02	1,700,687	0.04	3,489,415
Долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	-	-	27,122	8.00	-	-	27,122
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	-	-	27,227	8.10	-	-	27,227
Прочие обязательства							
- в тенге	-	-	376,577	-	188,724	-	565,301
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	-

31 декабря 2020 г.

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		
	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %		Средняя контрактная ставка вознаграждения, %		Средняя контрактная ставка вознаграждения, %		Всего
	тыс. тенге		тыс. тенге		тыс. тенге		тыс. тенге
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Выданные гарантии	-		-		45,427		45,427
Полученные гарантии	-		-		11,982,469		11,982,469
Аккредитивы	-		-		405,493		405,493
Прибыль/(убыток)							
Процентные доходы рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-		-		1,387,657		1,387,657
Процентные доходы прочие	-		-		634,549		634,549
Процентные расходы	(74,246)		(1,162,004)		(2,432,426)		(3,668,676)
Комиссионные доходы	874		3,337,156		530,064		3,868,094
Комиссионные расходы	-		(2,888)		(22,088)		(24,976)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-		-		18,089		18,089
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	2		(160,375)		(8,921,878)		(9,082,251)
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-		-		(2,649,994)		(2,649,994)
Прочие общие и административные расходы	-		(66,865)		(191,930)		(258,795)

По состоянию на 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние контрактные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

31 декабря 2019 г.	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	Средняя контрактная ставка вознаграж- дения, %	Средняя контрактная ставка вознаграж- дения, %	Средняя контрактная ставка вознаграж- дения, %	Средняя контрактная ставка вознаграж- дения, %			
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге			
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге			
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам							
- в тенге	-	-	-	-	4,767,754	13.84	4,767,754
- в долларах США	-	-	-	-	49,151,704	4.87	49,151,704
- в других валютах	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)	-	-	-	-	(1,328,316)	-	(1,328,316)
Прочие активы							
- в тенге	-	-	253,146	-	17,697	-	270,843
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты клиентов							
- в тенге	116,982	6.99	6,217,328	11.13	31,372,286	6.39	37,706,596
- в долларах США	-	-	2,193,923	1.37	114,898,731	1.24	117,092,654
- в других валютах	-	-	517,340	3.17	2,463,518	4.19	2,980,858
Долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	-	-	12,229,207	8.49	-	-	12,229,207
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	-	-	23,215	6.40	-	-	23,215
Прочие обязательства							
- в тенге	-	-	425,926		1,083	-	427,009
- в долларах США	-	-	-		9,036	-	9,036

31 декабря 2019 г.	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %		Средняя контрактная ставка вознаграждения, %		Средняя контрактная ставка вознаграждения, %		
	тыс. тенге		тыс. тенге		тыс. тенге		
	тыс. тенге		тыс. тенге		тыс. тенге		
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-		-		1,178,986		1,178,986
Выданные гарантии	-		-		120,569		120,569
Полученные гарантии	-		-		3,864,472		3,864,472
Аккредитивы	-		-		14,793		14,793
Прибыль/(убыток)							
Процентные доходы рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-		-		1,645,485		1,645,485
Процентные доходы прочие	-		-		813,151		813,151
Процентные расходы	(232,924)		(2,156,415)		(3,625,706)		(6,015,045)
Комиссионные доходы	799		1,315,813		590,808		1,907,420
Комиссионные расходы	-		(4,378)		(1,711)		(6,089)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-		-		61,579		61,579
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-		123,862		2,336,068		2,459,930
Прочие операционные расходы	-		-		-		-
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-		-		(351,998)		(351,998)
Прочие общие и административные расходы	-		(91,776)		(167,433)		(259,209)

* Прочие связанные стороны состоят из компаний, контролируемых акционерами Материнской компании.

Кредиты, выданные связанным сторонам, с чистой балансовой стоимостью 51,710,866 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 51,652,416 тысячи тенге) обеспечены земельными участками, недвижимостью, гарантиями, движимым имуществом и прочими видами обеспечения, чья стоимость в значительной степени покрывает балансовую стоимость этих кредитов без учета избыточного обеспечения. Оставшаяся сумма кредитов, выданных связанным сторонам, не имеет обеспечения.

Сроки истечения действия гарантий, полученных в качестве обеспечения выданных кредитов, обусловлены сроками погашения данных кредитов.

35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	305,893,609	305,893,609	305,893,609
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,058	-	-	2,058	2,058
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	94,084,577	-	94,084,577	94,084,577
Счета и депозиты в банках	-	-	42,847,205	42,847,205	42,847,205
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	4,608,253	-	167,254,798	171,863,051	173,076,424
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	390,569,806	390,569,806	370,643,810
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
Государственные облигации	-	-	118,178,369	118,178,369	120,153,076
Облигации банков развития	-	-	9,951,123	9,951,123	10,067,027
Корпоративные облигации	-	-	16,972,867	16,972,867	17,041,852
Прочие финансовые активы	-	-	15,299,618	15,299,618	15,299,618
	4,610,311	94,084,577	1,066,967,395	1,165,662,283	1,149,109,256
Депозиты и счета банков	-	-	862,012	862,012	862,012
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	1,139,662	1,139,662	1,204,349
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	952,874,394	952,874,394	963,174,618
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	10,147,295	10,147,295	9,522,658
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	66,629,479	66,629,479	67,037,076
Прочие привлеченные средства	-	-	27,335,218	27,335,218	27,335,218
Прочие финансовые обязательства	-	-	19,558,687	19,558,687	19,558,687
	-	-	1,078,546,747	1,078,546,747	1,088,694,618

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	225,759,408	225,759,408	225,759,408
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	103,781,483	-	103,781,483	103,781,483
Счета и депозиты в банках	-	-	5,549,167	5,549,167	5,549,167
Кредиты, выданные клиентам					
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	8,079,667	-	174,633,582	182,713,249	182,987,358
Кредиты, выданные розничным клиентам	10,313	-	462,064,444	462,074,757	446,830,265
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости					
Государственные облигации	-	-	23,302,641	23,302,641	24,540,170
Корпоративные облигации	-	-	5,540,995	5,540,995	5,735,007
Прочие финансовые активы	-	-	13,095,589	13,095,589	13,095,589
	8,089,980	103,781,483	909,945,826	1,021,817,289	1,008,278,447
Депозиты и счета банков			1,376,777	1,376,777	1,376,777
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	799,376,578	799,376,578	816,309,699
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	32,043,765	32,043,765	31,351,784
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	63,437,257	63,437,257	63,078,287
Прочие привлеченные средства	-	-	33,571,380	33,571,380	33,571,380
Прочие финансовые обязательства	-	-	15,817,972	15,817,972	15,817,972
	-	-	945,623,729	945,623,729	961,505,899

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы будут незамедлительно реализованы, а обязательства – урегулированы.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств и сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций и валютные курсы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых рыночных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным корпоративным клиентам, и кредитам, выданным розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 4.70 – 12.20% и 14.90 – 27.65%, соответственно (31 декабря 2019 года: 4.40 – 13.60% и 6.00 – 27.98%, соответственно);
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 0.40 – 7.30% и 1.00 – 9.20%, соответственно (31 декабря 2019 года: 0.80 – 7.40% и 1.40 – 8.80%, соответственно);
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы могут быть немедленно реализованы, а обязательства погашены.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Производные активы	-	2,058	-	2,058
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	40,083,015	54,001,562	-	94,084,577
Кредиты, выданные клиентам	-	-	4,608,253	4,608,253
	40,083,015	54,003,620	4,608,253	98,694,888

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	15,797,007	87,984,476	-	103,781,483
Кредиты, выданные клиентам	-	-	8,089,980	8,089,980
	15,797,007	87,984,476	8,089,980	111,871,463

В связи с низкой ликвидностью рынка, руководство считает, что котировки на активных рынках не доступны, в том числе для государственных ценных бумаг, котирующихся на Казахстанской фондовой бирже. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов оценочная справедливая стоимость этих финансовых инструментов основана на результатах методов оценки, связанных с использованием наблюдаемых рыночных данных.

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Группа использует методы оценки, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданий в отношении периодов прекращения действия сделок. В случае если при первоначальном признании справедливая стоимость не подтверждается котировками на активном рынке или не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, любая разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки не отражается в составе прибыли или убытка незамедлительно, а переносится на будущие периоды (см. Примечание 3(г)(v)).

В таблице далее представлена выверка между оценками справедливой стоимости, отнесенными к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов.

	Уровень 3	
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	
	Кредиты, выданные клиентам	
тыс. тенге	2020 г.	2019 г.
Остаток на начало года	8,089,980	12,583,315
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13,968	69,918
Процентные доходы начисленные	634,549	828,752
Курсовые разницы и прочие изменения	710,606	(64,456)
Выданные кредиты	-	168,470
Погашения	(4,840,850)	(5,496,019)
Остаток на конец года	4,608,253	8,089,980

Для определения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, руководство использовало ставку 7.48% для денежных потоков в долларах США (31 декабря 2019 года: 10.93%).

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2020 года, если бы ставка вознаграждения, применяемая к денежным потокам, увеличилась/(уменьшилась) на 1%, то справедливая стоимость кредитов, выданных клиентам, относимых к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, (снизилась)/увеличилась бы на (40,631)/41,397 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: (118,362) /121,218 тысяч тенге).

36 События после отчетной даты

3 февраля 2021 года скончался один из бенефициарных собственников АО «Евразийский банк» Алиджан Ибрагимов. В соответствии с законодательством Республики Казахстан срок принятия наследства составляет шесть месяцев со дня открытия наследства. В марте 2021 года Шухрат Ибрагимов, член совета директоров Банка, один из сыновей Алиджана Ибрагимова, был избран в Совет менеджеров группы компаний ERG и стал представителем интересов семьи г-на Алиджана Ибрагимова во всех активах группы в Казахстане.