

АО «Евразийский банк»

Неконсолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2020 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Неконсолидированный отчет о финансовом положении	9
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	10-11
Неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	12-13
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности	14-111



«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 неконсолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Евразийский Банк» (далее – «Банк»), состоящей из неконсолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, неконсолидированных 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 неконсолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах неконсолидированное финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его неконсолидированные финансовые результаты и неконсолидированное 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 неконсолидированной финансовой отчетности*» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Банку 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 неконсолидированной 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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита неконсолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита неконсолидированной 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 15 к неконсолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>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.</p> <p>Банк применяет модель оценки ожидаемых кредитных убытков, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений в отношении следующих ключевых аспектов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. 	<p>Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Банка 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.</p> <p>Для анализа профессионального суждения и допущений, сделанных руководством при расчете резерва под ОКУ, мы провели следующие процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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 неконсолидированную 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 Банком 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, используемые Банком при расчете будущих

<p>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.</p> <p>В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из доступной рыночной информации.</p> <ul style="list-style-type: none">— 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 Банком 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 Банка с нашими смоделированными прогнозами. В рамках данной работы мы критически подходили к проверке обоснованности допущения Банка об экономической неопределенности, связанной с Covid-19. <p>Мы также проверили оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в неконсолидированной финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску.</p>
---	---

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит неконсолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что неконсолидированная 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 неконсолидированной 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 неконсолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность 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 Банка 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 неконсолидированной 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 Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления неконсолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли неконсолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.



Акционерное общество «Евразийский Банк»

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Страница 5

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 неконсолидированной 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

	Примечание	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	120,517,602	123,190,616
Прочие процентные доходы	4	869,207	953,226
Процентные расходы	4	(60,309,073)	(63,367,112)
Чистый процентный доход	4	61,077,736	60,776,730
Комиссионные доходы	5	24,819,233	35,409,385
Комиссионные расходы	5	(6,389,319)	(6,128,088)
Чистый комиссионный доход		18,429,914	29,281,297
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	(299,492)	(2,684,176)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	6,018,055	5,508,827
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)		122,739	(1,945,533)
Операционный доход		85,337,124	91,121,301
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	8	(47,278,476)	(50,093,701)
Восстановление убытков в отношении обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии		65,534	968,535
Убытки от обесценения инвестиций в дочерние предприятия		(2,715,523)	(3,504,487)
Расходы по созданию оценочных обязательств		-	(25,616)
Расходы на персонал	9	(18,972,164)	(20,300,381)
Прочие общие и административные расходы	10	(12,019,913)	(13,439,321)
Прибыль до налогообложения		4,416,582	4,726,330
Расход по подоходному налогу	11	(259,174)	(1,979,099)
Прибыль за год		4,157,408	2,747,231
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- 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
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
		<u>2,036,973</u>	<u>787,169</u>
Всего прочего совокупного дохода за год		2,036,973	787,169
Общий совокупный доход за год		6,194,381	3,534,400
Прибыль на акцию			
Базовая и разведенная прибыль на акцию (тенге)	28	326.63	220.76

Неконсолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 111, была утверждена руководством 18 мая 2021 года, и от имени руководства ее подписали:



Морозов В.В.
Председатель Правления


Дружинина Н.М.
Заместитель Председателя
Правления


Капекова И.К.
Главный бухгалтер

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

	Приме- чание	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	305,893,609	212,882,228
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	13	94,084,577	103,781,483
Счета и депозиты в банках	14	42,847,205	9,291,007
Кредиты, выданные клиентам	15	569,120,665	650,903,848
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	16	145,102,359	28,813,840
Инвестиции в дочерние предприятия	17	-	5,116,536
Текущий налоговый актив		-	529,027
Основные средства и нематериальные активы	18	20,087,416	19,320,958
Активы в форме права пользования	18	2,443,436	2,984,582
Прочие активы	19	19,092,545	17,572,021
Всего активов		1,198,673,870	1,051,195,530
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты и счета банков	20	862,012	1,381,651
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	21	1,139,662	-
Текущие счета и депозиты клиентов	22	953,112,246	795,612,722
Долговые ценные бумаги выпущенные	23, 25	10,147,295	32,043,765
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	24, 25	66,629,479	63,437,257
Прочие привлеченные средства	25	27,335,218	33,571,380
Обязательства по аренде	25	2,782,926	3,177,932
Отложенные налоговые обязательства	11	6,111,707	5,851,126
Прочие обязательства	26	22,686,473	18,447,229
Всего обязательств		1,090,807,018	953,523,062
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	27	61,135,197	57,135,194
Эмиссионный доход		2,025,632	2,025,632
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
Нераспределенная прибыль		33,874,160	29,716,752
Всего собственного капитала		107,866,852	97,672,468
Всего обязательств и собственного капитала		1,198,673,870	1,051,195,530
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	27 (в)	4,815.42	4,489.63

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

	2020 г.	2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	106,692,563	120,511,771
Процентные расходы	(57,362,542)	(61,279,722)
Комиссионные доходы	25,502,058	34,713,058
Комиссионные расходы	(6,389,319)	(6,128,088)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(495,853)	(1,511,089)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	7,285,346	5,252,767
Прочие поступления/(выплаты)	114,135	(2,510,971)
Расходы на персонал	(18,492,572)	(20,712,055)
Прочие общие и административные расходы	(8,515,119)	(10,277,241)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках	(37,079,920)	(3,414,584)
Кредиты, выданные клиентам	53,189,129	(61,208,964)
Прочие активы	1,287,482	(2,111,336)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты и счета банков	(735,179)	841,962
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	1,286,598	(79,825,002)
Текущие счета и депозиты клиентов	125,949,374	40,833,246
Прочие обязательства	396,858	6,178,563
Чистые потоки денежных средств от/(использованные в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога	192,633,039	(40,647,685)
Подоходный налог уплаченный	-	(13,218)
Потоки денежных средств от/(использованные в) операционной деятельности	192,633,039	(40,660,903)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Вклад в акционерный капитал дочернего предприятия	(13,000)	(297,571)
Продажа дочернего предприятия и прав требования по субординированному займу дочернего предприятия (Примечания 1 и 14)	7,383,343	-
Приобретения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(111,367,284)	(145,612,467)
Продажа и погашение 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	(222,050,614)	(565,725,706)
Погашения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	110,690,630	651,613,158
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(3,676,870)	(2,492,051)
Продажа основных средств и нематериальных активов	122,416	70,630
Потоки денежных средств (использованных в)/от инвестиционной деятельности	(92,882,167)	151,938,004

Показатели неконсолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной неконсолидированной 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)
Погашения 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	(1,142,190)	(1,100,115)
Поступления от выпуска акционерного капитала	4,000,003	-
Потоки денежных средств использованные в финансовой деятельности	(25,391,262)	(25,054,179)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	74,359,610	86,222,922
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	18,597,547	(1,603,642)
Влияние изменения ожидаемых кредитных убытков	54,224	(51,519)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	212,882,228	128,314,467
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 12)	305,893,609	212,882,228

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

тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по общим банковским рискам	Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2019 года	57,135,194	2,025,632	8,234,923	(227,202)	26,969,521	94,138,068
Общий совокупный доход						
Прибыль за год	-	-	-	-	2,747,231	2,747,231
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
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	<i>787,169</i>	-	<i>787,169</i>
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	787,169	-	787,169
Общий совокупный доход за год	-	-	-	787,169	2,747,231	3,534,400
Остаток на 31 декабря 2019 года	57,135,194	2,025,632	8,234,923	559,967	29,716,752	97,672,468

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

тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по общим банковским рискам	Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2020 года	57,135,194	2,025,632	8,234,923	559,967	29,716,752	97,672,468
Общий совокупный доход						
Прибыль за год	-	-	-	-	4,157,408	4,157,408
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	-	-	-	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)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	2,036,973	-	2,036,973
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	2,036,973	-	2,036,973
Общий совокупный доход за год	-	-	-	2,036,973	4,157,408	6,194,381
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	2,025,632	8,234,923	2,596,940	33,874,160	107,866,852

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

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

АО «Евразийский банк» («Банк») было создано 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 Банк имеет 17 региональных филиалов (в 2019 году: 17) и 112 расчетно-кассовых отделений (в 2019 году: 114), через которые он осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан.

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56. Большая часть активов и обязательств Банка находится в Республике 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) (Примечание 17).

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.

3 февраля 2020 года агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка выдало Банку лицензию № 1.2.68/242/40 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг.

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Вследствие этого, Банк подвержен 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 Банка, а также другую доступную в настоящее время публичную информацию, Банк проанализировал динамику макроэкономических факторов, ключевым показателем которых является ВВП, при оценке ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным клиентам. Кроме того, Банк анализирует возможные негативные сценарии развития ситуации и готов соответствующим образом адаптировать свои операционные планы. Банк продолжает внимательно следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

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

2 Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности**(а) Применяемые стандарты**

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

Банк также готовит консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, в соответствии с МСФО, которую можно получить в головном офисе Банка, по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Неконсолидированная 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 неконсолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге («тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Тенге является также валютой представления данных настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

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

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в неконсолидированной 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)(iv).
- признание комиссионного дохода от агентских услуг – Примечание 3(н).
- оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 35.

(д) Оценка непрерывности деятельности Банка

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена, исходя из допущения о непрерывности деятельности Банка.

Учитывая негативные последствия распространения COVID-19, Банком 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 Банка пришло к выводу, что диапазон возможных результатов в случае «наихудшего» сценария не указывает на отсутствие существенной неопределенности, которая может вызывать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно, так как Банк 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, Банку предоставлен отчет, содержащий замечания и рекомендации по улучшению бизнес-процессов, на основе которых разработан подробный план мероприятий.

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

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Учет инвестиций в дочерние организации в неконсолидированной финансовой отчетности

Дочерними организациями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Банка. Банк контролирует объект инвестиций, если Банк подвержен 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. Инвестиции в дочерние организации учитываются по фактической стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности Банка.

Обесценение инвестиций в дочерние компании

На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения инвестиций в дочерние компании. При наличии таких признаков или если требуется проведение ежегодного тестирования инвестиций на обесценение, Банк производит оценку возмещаемой суммы инвестиций. Возмещаемая сумма инвестиций — это наибольшая из следующих величин: справедливая стоимость актива за вычетом затрат на выбытие и ценность использования актива.

Возмещаемая сумма определяется для отдельного актива, за исключением случаев, когда актив не генерирует денежные притоки, которые, в основном, независимы от притоков, генерируемых другими активами или группами активов. Если балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, превышает его/ее возмещаемую сумму, актив считается обесцененным и списывается до возмещаемой суммы. При оценке ценности использования расчетные будущие денежные потоки дисконтируются до приведенной стоимости по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. При определении справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие учитываются недавние рыночные операции. При их отсутствии применяется соответствующая модель оценки. Эти расчеты подтверждаются оценочными коэффициентами, котировками цен свободно обращающихся на рынке акций или прочими доступными показателями справедливой стоимости. Банк определяет сумму обесценения, исходя из подробных планов и прогнозных расчетов, которые подготавливаются отдельно для каждой единицы, генерирующей денежные средства, к которой отнесены отдельные активы. Эти планы и прогнозных расчеты, как правило, составляются на пять лет. Долгосрочные темпы роста рассчитываются и применяются в отношении прогнозируемых будущих денежных потоков после пятого года.

Убытки от обесценения инвестиций в дочерние компании признаются в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе «Убытков от обесценения инвестиций в дочерние предприятия». На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения инвестиций, за исключением гудвила, больше не существуют или уменьшились. Если такой признак имеется, Банк рассчитывает возмещаемую сумму инвестиций. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в допущениях, которые использовались для определения возмещаемой суммы инвестиции, со времени последнего признания убытка от обесценения. Суммы восстановления ограничены таким образом, что балансовая стоимость инвестиции не превышает ее возмещаемой суммы, а также не может превышать балансовую стоимость, по которой данная инвестиция признавалась бы в случае, если в предыдущие годы не был бы признан убыток от обесценения. Такое восстановление стоимости признается в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

(б) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка 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 иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением долевых финансовых инструментов, в отношении которых Банк принял 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 Банком при составлении неконсолидированной 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 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 Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в неконсолидированном 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 Банком 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 Банк 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 Банком 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.

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

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

Банк 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.

Банк 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.

Все 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 Банка 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 неконсолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении, когда Банк 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 осуществлена 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 Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк 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 Банк 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 Банк 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 Банком 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.

Банк 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 и прибылей 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

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он утрачивает предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он 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 Банк 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 Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в неконсолидированном 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 Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк 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 Банк утратил контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

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

Банк 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 неконсолидированном 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 Банк 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 Банка взаимозачитываются и отражаются в неконсолидированном 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. Банк 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 Банка или кого-либо из контрагентов.

(д) Основные средства**(i) Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются в неконсолидированной 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 неконсолидированной 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.

(i) Обесценение

Банк 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.

Банк 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.

Банк 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 ВВВ- по международной шкале от агентства S&P, либо аналогичные рейтинги от агентств Moody's и Fitch или кредитные 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

Банк 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 LTPD P1T 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 Банком 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 Банком.

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, Банк предоставлял заемщикам кредитные каникулы сроком до трех месяцев. Кредитные каникулы, предоставленные Банком 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 Банком как свидетельство кредитного обесценения займа.

(iii) Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк 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 Банком 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, Банк рассматривает следующие факторы:

- понижение долгосрочного суверенного рейтинга облигаций ниже уровня «В» международного рейтингового агентства Standard&Poors 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 Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк 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 Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк 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 Банк 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 Банком, 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.

Влияние макроэкономических показателей

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 Республиканского 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 PIT определяется как отношение взвешенного с учетом прогнозных сценариев значения уровня дефолтов (D) на значение D за последний 12 месячный период.

Банк оценивает показатели LGD как разницу между балансовой стоимостью актива и совокупностью уровня возврата (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 Банком 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 неконсолидированном 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 Банк 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 Банк 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 неконсолидированной финансовой отчетности.

(з) Резервы

Резерв отражается в неконсолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка 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 Банк 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 Банк 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 Банк 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 неконсолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка 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 капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Дивиденды

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

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в неконсолидированной 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 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 неконсолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц:

- 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 предприятия, в той мере, в которой Банк 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 на основе бизнес-плана Банка.

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 Банк 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 неконсолидированной 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, Банк 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 Банком кредитам. В пределах срока действия договора сумма дисконта амортизируется и относится на доходы Банка 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 неконсолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

(н) Комиссионные доходы

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

Банк 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 Банк 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 взаимобменный 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.

(о) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк 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 Банк 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.

Банк как арендатор

Банк, 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 Банк 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 неконсолидированном отчете о финансовом положении.

В неконсолидированном 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 Банк признает арендные платежи линейным методом в течение срока аренды в составе «Прочих общих и административных расходов».

В неконсолидированном отчете о движении денежных средств Банк 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 неконсолидированную финансовую отчетность Банка:

- 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 поправок к стандартам вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, с возможностью их досрочного применения. Банк не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной неконсолидированной 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 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	105,075,558	106,691,436
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,925,348	10,236,988
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	6,397,599	4,856,534
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	1,329,720	450,131
Денежные средства и их эквиваленты	579,384	829,159
Прочие финансовые активы	194,429	83,066
Счета и депозиты в банках	15,564	43,302
	120,517,602	123,190,616
Прочие процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	634,549	813,151
Счета и депозиты в банках, оцениваемые по справедливой стоимости	234,658	140,075
	121,386,809	124,143,842
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(46,082,117)	(46,072,589)
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)	(1,202,170)
Обязательства по аренде	(295,269)	(331,553)
Депозиты и счета банков	(6,167)	-
	(60,309,073)	(63,367,112)
	61,077,736	60,776,730

5 Комиссионные доходы и расходы

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Комиссионные доходы		
Агентские услуги	14,776,266	26,273,578
Обслуживание платежных карт	5,670,134	4,729,632
Расчетные операции	1,956,768	2,095,419
Снятие денежных средств	1,358,484	1,257,560
Выпуск гарантий и аккредитивов	398,997	404,091
Услуги инкассации	28,246	32,566
Кастодиальные услуги	38,480	32,525
Прочее	591,858	584,014
	24,819,233	35,409,385
Комиссионные расходы		
Обслуживание платежных карт	(4,902,292)	(4,568,425)
Расчетные операции	(611,282)	(749,442)
Услуги государственного центра выплаты пенсий и кредитных бюро	(387,046)	(433,247)
Снятие денежных средств	(258,261)	(208,049)
Кастодиальные услуги	(67,277)	(98,868)
Операции с ценными бумагами	(24,115)	(30,008)
Прочее	(139,046)	(40,049)
	(6,389,319)	(6,128,088)
	18,429,914	29,281,297

6 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/(убыток) от изменения стоимости счетов и депозитов в банках, оцениваемых по справедливой стоимости	176,214	(160,990)
Прибыль от изменения стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости	18,089	61,579
Чистая нереализованная прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,458	-
Чистый реализованный убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(496,253)	(2,584,765)
	(299,492)	(2,684,176)

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	7,285,346	5,252,767
Курсовые разницы, нетто	(1,267,291)	256,060
	6,018,055	5,508,827

8 Убытки от обесценения долговых финансовых активов

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 15)	45,850,717	48,899,459
Прочие активы (Примечание 19)	1,477,690	1,158,327
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 13)	3,347	4,546
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (Примечание 16)	860	3,952
Счета и депозиты в банках (Примечание 14)	86	(24,102)
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 12)	(54,224)	51,519
	47,278,476	50,093,701

9 Расходы на персонал

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	18,141,377	19,383,544
Прочие затраты на персонал	830,787	916,837
	18,972,164	20,300,381

10 Прочие общие и административные расходы

	2020 г.	2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Износ и амортизация	2,902,139	3,141,862
Услуги связи и информационные услуги	2,507,032	2,620,631
Амортизация активов в форме права пользования	1,291,466	1,292,705
Налоги, кроме подоходного налога	985,715	1,058,656
Охрана	800,641	776,366
Ремонт и обслуживание	558,272	638,245
Профессиональные услуги	424,483	711,301
Реклама и маркетинг	351,332	750,590
Услуги инкассации	275,334	248,812
Расходы по операционной аренде	222,438	172,960
Канцелярские товары	192,471	273,502
Командировочные расходы	117,850	236,829
Транспортные расходы	74,535	74,616
Страхование	52,534	178,609
Прочие	1,263,671	1,263,637
	12,019,913	13,439,321

11 Расход по подоходному налогу

	2020 г.	2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Корректировка расходов по текущему налогу на прибыль за предыдущие периоды	761	-
	761	-
Расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение временных разниц	258,413	1,979,099
Всего экономии по подоходному налогу	259,174	1,979,099

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.		2019 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	4,416,582		4,726,330	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	883,316	20.00	945,266	20.00
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	(2,629,802)	(59.54)	(3,013,901)	(63.77)
Корректировка расходов по текущему налогу на прибыль за предыдущие периоды	761	0.02	-	-
Убытки от обесценения	513,588	11.63	2,034,350	43.04
Невычитаемые расходы	1,491,311	33.77	2,013,384	42.60
	259,174	5.87	1,979,099	41.87

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в неконсолидированной 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 Банк использовал 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.

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

2020 год тыс. тенге	Остаток на 1 января 2020 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Признано в составе капитале	Остаток на 31 декабря 2020 г.	
Кредиты, выданные клиентам	12,530	1,088,604	-	1,101,134	
Основные средства	(1,038,390)	(46,483)	-	(1,084,873)	
Прочие активы	60,094	(38,886)	-	21,208	
Вознаграждение к уплате по депозитам и счетам в банках	1,730	(1,688)	-	42	
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(20,553,556)	508,267	-	(20,045,289)	
Прочие обязательства	325,646	(4,570)	-	321,076	
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	15,301,617	(1,792,885)	-	13,508,732	
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	533	-	(2,168)	(1,635)	
Активы в форме права пользования	(596,916)	108,229	-	(488,687)	
Обязательства по аренде	635,586	(79,001)	-	556,585	
	(5,851,126)	(258,413)	(2,168)	(6,111,707)	
2019 год тыс. тенге	Остаток на 1 января 2019 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Признано в составе капитале	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 16	Остаток на 31 декабря 2019 г.
Кредиты, выданные клиентам	-	12,530	-	-	12,530
Основные средства	(1,067,324)	28,934	-	-	(1,038,390)
Прочие активы	21,817	38,277	-	-	60,094
Вознаграждение к уплате по депозитам и счетам в банках	17,389	(15,659)	-	-	1,730
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(20,979,896)	426,340	-	-	(20,553,556)
Прочие обязательства	113,719	211,927	-	-	325,646
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	18,021,735	(2,720,118)	-	-	15,301,617
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	533	-	533
Активы в форме права пользования	-	102,624	-	(699,540)	(596,916)
Обязательства по аренде	-	(63,954)	-	699,540	635,586
	(3,872,560)	(1,979,099)	533	-	(5,851,126)

12 Денежные средства и их эквиваленты

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	30,098,896	36,628,348
Счета типа «Ностро» в НБРК	143,104,232	83,717,609
Счета типа «Ностро» в других 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	5,140,275
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	551,617	1,227,276
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	77,391	55,227
- без присвоенного кредитного рейтинга	302,525	462,292
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	36,378,467	25,723,437
Срочные депозиты в НБРК	95,189,422	58,572,058
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	1,124,115	-
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	-	4,292,681
Всего срочных депозитов в прочих банках	1,124,115	4,292,681
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»		
- без присвоенного кредитного рейтинга*	-	4,000,001
Всего денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	305,895,132	212,934,134
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,523)	(51,906)
Всего денежных средств и их эквивалентов	305,893,609	212,882,228

* 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 Банк имеет 2 банка (2019 год: 2 банка), остатки по денежным эквивалентам 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 Банк заключал соглашения «обратного репо» с контрагентами на Казахстанской фондовой бирже. Данные соглашения в основном обеспечены казначейскими обязательствами Министерства финансов Республики Казахстан, дисконтными нотами НБРК (2019 год: дисконтными нотами НБРК). По состоянию на 31 декабря 2020 года незавершенные сделки «обратного репо» отсутствовали (2019 год: справедливая стоимость финансовых активов, выступающих в качестве обеспечения соглашений «обратного репо», составляла 4,193,812 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).

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

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
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.

Казначейские облигации и корпоративные облигации не являются ни просроченными, ни обесцененными по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов.

14 Счета и депозиты в банках

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	37,283,936	2,554,172
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	1,503,613	838,875
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	2,287,380	2,069,760
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	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, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки		
	42,848,628	5,511,807
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,423)	(1,214)
Всего счетов и депозитов в банках, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	42,847,205	5,510,593
Кредиты, выданные банкам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- без кредитного рейтинга	-	3,780,414
Всего счетов и депозитов в банках	42,847,205	9,291,007

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, оцениваемые по амортизированной стоимости, 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 «КФУ», АО «БРК» 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».

По состоянию на 31 декабря 2019 года кредиты, выданные банкам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, без кредитного рейтинга на сумму 3,780,414 тысяч тенге представляли собой субординированные займы, выданные дочернему предприятию ПАО «Евразийский Банк». Права требования по данным займам были переуступлены ПАО «Совкомбанк» в декабре 2020 года.

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по счетам и депозитам в банках, оцениваемых по амортизированной стоимости, 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, оцениваемых по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2019 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	25,326	25,326
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(24,102)	(24,102)
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 Банк не имеет остатков в банках, кроме НБРК (в 2019 году: отсутствовали), счета и депозиты в которых превышают 10% собственного капитала.

15 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	209,205,661	202,252,055
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	12,969,075	16,349,132
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	222,174,736	218,601,187
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	682,767,665	753,520,632
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(118,255,253)	(110,696,451)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	564,512,412	642,824,181
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	4,608,253	8,079,667
Всего кредитов, выданных клиентам	569,120,665	650,903,848

В нижеследующей таблице 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	19,894,086	1,799,918	82,269,988	6,732,459	110,696,451
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)	(6,015,219)	7,176,870	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(15,792,074)	9,530,680	39,603,063	1,105,931	34,447,600
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	11,403,117	-	-	-	11,403,117
Финансовые активы, признание которых было прекращено ** (Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(40,810,750)	(361,825)	(41,172,575)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	1,970,152	519,571	2,489,723
Признание РОСІ-активов	-	-	(266,517)	-	(266,517)
Курсовые разницы и прочие изменения	(179,125)	816,671	32,806	(12,898)	657,454
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	16,730,121	10,053,242	83,488,652	7,983,238	118,255,253

* 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	РОСИ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года					
Перевод в стадию 1	1,780,226	547,430	28,781,335	6,732,459	37,841,450
Перевод в стадию 2	516	(516)	-	-	-
Перевод в стадию 3	-	-	-	-	-
Перевод в стадию 3	(65,293)	(137,473)	202,766	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(711,174)	5,509,391	16,130,676	1,011,261	21,940,154
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	317,137	-	-	-	317,137
Финансовые активы, признание которых было прекращено ** (Списание кредитов)/	-	-	-	-	-
восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(14,027,838)	(404,877)	(14,432,715)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	1,612,908	518,697	2,131,605
Признание РОСИ-активов	-	-	(1,162)	-	(1,162)
Курсовые разницы и прочие изменения	394,559	73,418	(19,418)	(12,898)	435,661
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	1,715,971	5,992,250	32,679,267	7,844,642	48,232,130

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСИ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости – розничные клиенты					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года					
Перевод в стадию 1	18,113,860	1,252,488	53,488,653	-	72,855,001
Перевод в стадию 2	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	-	-	(26,782,912)	43,052	(26,739,860)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	357,244	874	358,118
Признание РОСИ-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 нижеследующей таблице 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					
Перевод в стадию 1	15,687,522	1,292,625	63,635,041	(538,168)	80,077,020
Перевод в стадию 2	3,290,557	(1,716,270)	(1,574,287)	-	-
Перевод в стадию 3	(1,892,955)	2,959,892	(1,066,937)	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(371,494)	(1,143,292)	1,514,786	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(17,269,929)	327,688	40,625,942	6,630,061	30,313,762
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	20,459,083	-	-	-	20,459,083
Финансовые активы, признание которых было прекращено ** (Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(1,873,386)	-	(1,873,386)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	(17,811,195)	(148,578)	(17,959,773)
Признание РОСІ-активов	-	-	1,997,028	778,322	2,775,350
Курсовые разницы и прочие изменения	-	-	(3,300,802)	-	(3,300,802)
Курсовые разницы и прочие изменения	(8,698)	79,275	123,798	10,822	205,197
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	19,894,086	1,799,918	82,269,988	6,732,459	110,696,451

* 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					
Перевод в стадию 1	1,342,243	524,609	21,109,739	(538,168)	22,438,423
Перевод в стадию 2	842,604	(507,520)	(335,084)	-	-
Перевод в стадию 3	(738,592)	794,412	(55,820)	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	-	(8,909)	8,909	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(66,702)	(240,260)	25,418,112	6,630,061	31,741,211
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	366,573	-	-	-	366,573
Финансовые активы, признание которых было прекращено ** (Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(1,930,512)	-	(1,930,512)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	(13,010,947)	(148,578)	(13,159,525)
Признание РОСІ-активов	-	-	885,280	778,322	1,663,602
Курсовые разницы и прочие изменения	-	-	(3,300,802)	-	(3,300,802)
Курсовые разницы и прочие изменения	34,100	(14,902)	(7,540)	10,822	22,480
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	1,780,226	547,430	28,781,335	6,732,459	37,841,450

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	768,016	42,525,302	-	57,638,597
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)	(1,134,383)	1,505,877	-	-
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	-	-	(4,800,248)	-	(4,800,248)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	1,111,748	-	1,111,748
Курсовые разницы и прочие изменения	(42,798)	94,177	131,338	-	182,717
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 Банк списал кредиты в сумме 41,172,575 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: 17,959,773 тысячи 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 тысяч тенге).

Значительный объем кредитов, погашенных в течение года, обусловил снижение валовой балансовой стоимости портфеля кредитов на 507,207,288 тысяч тенге, включая начисленное вознаграждение (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 тысяч 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	209,205,661	(44,021,291)	165,184,370
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	12,969,075	(4,210,839)	8,758,236
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 на конец года	682,767,665	(118,255,253)	564,512,412

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	202,252,055	(33,707,548)	168,544,507
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	16,349,132	(4,133,902)	12,215,230
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 на конец года	753,520,632	(110,696,451)	642,824,181

(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- обесценен- ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Кредитно- обесценен-ные 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	14,366,534	17,506,055
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	19,626,101	457,252	20,083,353
Без рейтинга (под залог денег)	2,402,863	-	-	-	2,402,863
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	71,881,939	26,055,297	96,180,197	15,088,228	209,205,661
Оценочный резерв под убытки	(1,686,934)	(5,992,250)	(28,497,465)	(7,844,642)	(44,021,291)
Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	70,195,005	20,063,047	67,682,732	7,243,586	165,184,370
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	-	-	4,952,716	-	4,952,716
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	-	5,570,015	-	12,969,075
Оценочный резерв под убытки	(29,037)	-	(4,181,802)	-	(4,210,839)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	7,370,023	-	1,388,213	-	8,758,236

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые	Ожидаемые	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
		кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными		
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 менее 30 дней	-	-	-	-	-
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 являющим-ся кредитно- обесценен- ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Кредитно- обесценен- ные активы при первона- чальном 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	50,859,623	-	-	-	50,859,623
С умеренным уровнем риска	209,614	90,457,813	-	-	90,667,427
Проблемные	-	-	4,230,467	13,783,016	18,013,483
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	31,325,633	919,885	32,245,518
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	61,535,241	90,457,813	35,556,100	14,702,901	202,252,055
Оценочный резерв под убытки	(1,688,420)	(546,172)	(24,740,497)	(6,732,459)	(33,707,548)
Балансовая стоимость	59,846,821	89,911,641	10,815,603	7,970,442	168,544,507
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	3,338,932	11,100	-	-	3,350,032
С умеренным уровнем риска	125,947	105,270	162,408	-	393,625
Проблемные	-	-	17,494	-	17,494
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	7,156,692	-	7,156,692
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	8,804,295	208,243	7,336,594	-	16,349,132
Оценочный резерв под убытки	(91,806)	(1,258)	(4,040,838)	-	(4,133,902)
Балансовая стоимость	8,712,489	206,985	3,295,756	-	12,215,230

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 1,739,426 тысяч тенге ниже/выше.

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

Банк 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 тысячу тенге ниже/выше.

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

(в) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

31 декабря 2020 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	
			Справедливая стоимость обеспечения – для 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
Денежные средства и депозиты	5,663,102	5,663,102	-	-
Незавершенное строительство	-	-	-	-
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 кредитов, не являющихся кредитно-обесцененными	97,628,075	71,663,870	1,278,489	24,685,716

31 декабря 2020 года 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	69,545,516	69,332,996	212,520	-
Незавершенное строительство	4,794,464	4,794,464	-	-
Оборудование	942,039	942,039	-	-
Транспортные средства	163,043	163,029	14	-
Корпоративные гарантии и гарантии физических лиц	474,720	-	-	474,720
Денежные средства и депозиты	9,809	9,809	-	-
Прочее обеспечение	71,281	71,281	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	313,659	-	-	313,659
Всего кредитно-обесцененных кредитов	76,314,531	75,313,618	212,534	788,379
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	173,942,606	146,977,488	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	-	-
	178,550,859	151,585,741	1,491,023	25,474,095

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

31 декабря 2019 года 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	9,328,968	-	-	9,328,968
Незавершенное строительство	3,746,801	3,746,801	-	-
Товары в обороте	3,157,676	3,157,676	-	-
Страхование	1,806,162	-	-	1,806,162
Оборудование	736,395	736,395	-	-
Денежные средства и депозиты	1,063,342	1,063,342	-	-
Права на недропользование	519,586	519,586	-	-
Прочее обеспечение	493,397	493,397	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	15,034,898	-	-	15,034,898
Всего кредитов, не являющихся кредитно-обесцененными	158,677,936	130,883,360	1,624,548	26,170,028
Кредитно-обесцененные кредиты				
Недвижимость	12,781,182	11,908,128	873,054	-
Оборудование	623,502	622,268	1,234	-
Транспортные средства	258,937	258,920	17	-
Корпоративные гарантии и гарантии физических лиц	118,472	-	-	118,472
Денежные средства и депозиты	24,786	24,786	-	-
Товары в обороте	5,725	5,725	-	-
Прочее обеспечение	436,468	436,468	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	7,832,729	-	-	7,832,729
Всего кредитно-обесцененных кредитов	22,081,801	13,256,295	874,305	7,951,201
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	180,759,737	144,139,655	2,498,853	34,121,229
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
	188,839,404	152,180,939	2,498,853	34,159,612

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. Банк привлекает независимые оценочные компании для более значительных и специализированных видов обеспечения.

У Банка 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 Банк 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.

Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк 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, выданные 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.

Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк 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.

Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк 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 тысячи 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, в следующих отраслях экономики:

	2020 г.	2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости		
Строительство	50,393,008	45,470,895
Оптовая торговля	37,706,730	47,523,754
Промышленное производство	26,475,208	24,502,011
Розничная торговля	19,283,173	24,031,231
Финансовое посредничество	19,134,592	13,166,950
Приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами	14,138,571	13,679,320
Недвижимость	13,124,215	14,214,946
Производство текстильных изделий	9,506,188	9,963,800
Производство пищевых продуктов	9,421,832	7,915,754
Услуги	9,266,209	2,737,424
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	6,756,255	9,794,615
Машиностроение	2,328,479	88,301
Горнодобывающая промышленность/металлургия	2,130,720	2,588,993
Транспорт	1,892,601	1,814,795
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	224,904	523,582
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 крупные 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	-
	682,767,665	753,520,632
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(118,255,253)	(110,696,451)
Итого кредиты выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	564,512,412	642,824,181
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
	569,120,665	650,903,848

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк 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 109,149,727 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 110,865,276 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»), Банк передал в АО «Ипотечная организация «Баспана» ипотечные кредиты на сумму 1,917,990 тысяч тенге (в 2019 году: 1,653,303 тысячи тенге). Банк определил, что он не передал риски и выгоды приобретателю активов и, соответственно, сохраняет контроль и продолжает признавать кредиты в неконсолидированном 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 тысячи тенге).

В 2020 году Банк не продавал третьим сторонам другие потребительские кредиты (в 2019 году: Банк не продавал третьим сторонам другие потребительские кредиты).

В декабре 2013 года и июне 2014 года Банк продал другой третьей стороне портфель ипотечных кредитов балансовой стоимостью 3,820,407 тысяч тенге за 3,969,928 тысяч тенге и предоставил 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 неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на дату перевода, составила 149,521 тысячу тенге. Банк определил, что он передал некоторые, но не все риски и выгоды приобретателю активов и, соответственно, Банк сохраняет контроль и продолжает признавать кредиты в той степени, в которой он продолжает сохранять участие в данных ипотечных кредитах.

По состоянию на 31 декабря 2020 года продолжающееся участие Банка в указанном переданном портфеле отражается в неконсолидированном 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 тысячи тенге), который представляет собой право на получение от покупателя кредита части вознаграждения к получению по реализованному портфелю ипотечных кредитов. Банк имеет право получать 1.7% годовых от реализованного портфеля ипотечных кредитов на ежемесячной основе.

(ж) Займы, выданные под государственные программы

В 2020 году Банк осуществил 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.

16 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 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	28,838,418
В залоге по сделкам «репо»		
Облигации Евразийского банка развития	1,201,924	-
	1,201,924	-
	145,130,031	28,838,418
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(27,672)	(24,578)
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	145,102,359	28,813,840

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.

17 Инвестиции в дочерние предприятия

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет два дочерних предприятия, которые учитываются по фактическим затратам (31 декабря 2019 года: три дочерних предприятия).

Наименование	Страна регистрации	Деятельность	Доля собственности, % 31 декабря 2020 г.	Балансовая стоимость тыс. тенге 31 декабря 2020 г.	Доля собственности, % 31 декабря 2019 г.	Балансовая стоимость тыс. тенге 31 декабря 2019 г.
ПАО «Евразийский Банк», Москва	Российская Федерация	Банковская деятельность	0.00	-	99.99	7,097,853
ТОО «Евразийский проект 1», Алматы	Республика Казахстан	Приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	1,499,170	100.00	1,499,170
ТОО «Евразийский проект 2», Алматы	Республика Казахстан	Приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	37,000	100.00	24,000
				1,536,170		8,621,023
Резерв на обесценение				(1,536,170)		(3,504,487)
				-		5,116,536

1 апреля 2010 года Банк приобрел долю в размере 99.99% в российском банке ОАО «Банк Тройка Диалог» у третьей стороны за общее возмещение в размере 22,075 тысяч долларов США и 150 тысяч рублей, расчет был произведен денежными средствами. Единственный акционер Банка приобрел оставшуюся долю в размере 0.01% за 0.09 долларов США.

После приобретения ОАО «Банк «Тройка Диалог» был переименован в ОАО «Евразийский банк». 28 ноября 2014 года внеочередное общее собрание акционеров Банка приняло решение об изменении наименования с открытого акционерного общества на публичное акционерное общество.

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.

Изменение балансовой стоимости инвестиции в дочерние компании за вычетом признанного обесценения за 2020 и 2019 годы представлено ниже:

	2020 год, тыс. тенге	2019 год, тыс. тенге
Остаток на 1 января	5,116,536	8,323,452
Вклад в акционерный капитал дочернего предприятия	13,000	297,571
Убытки от обесценения инвестиций в дочерние предприятия	(2,715,523)	(3,504,487)
Дополнительные инвестиции, признанные в результате внутригрупповых операций	621,271	-
Продажа дочернего предприятия	(3,035,284)	-
Остаток на 31 декабря	-	5,116,536

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

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и банковское оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Улучшение арендованной недвижимости	Торговые марки	Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	Всего
Фактическая стоимость									
Остаток на 1 января 2020 года	11,830,093	15,529,606	576,454	841,293	461	787,305	1,075,716	16,385,172	47,026,100
Поступления	-	1,554,355	-	40,298	1,637	-	-	2,187,698	3,783,988
Выбытия	-	(709,689)	(21,797)	(25,407)	-	-	-	(225,356)	(982,249)
Остаток на 31 декабря 2020 года	11,830,093	16,374,272	554,657	856,184	2,098	787,305	1,075,716	18,347,514	49,827,839
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2020 года	(2,276,702)	(12,405,675)	(526,884)	(575,005)	-	(777,078)	(834,573)	(10,309,225)	(27,705,142)
Износ и амортизация за год	(150,078)	(1,170,877)	(32,019)	(72,419)	-	(7,856)	(103,411)	(1,365,479)	(2,902,139)
Выбытия	-	697,515	21,797	24,305	-	-	-	123,241	866,858
Остаток на 31 декабря 2020 года	(2,426,780)	(12,879,037)	(537,106)	(623,119)	-	(784,934)	(937,984)	(11,551,463)	(29,740,423)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2020 года	9,403,313	3,495,235	17,551	233,065	2,098	2,371	137,732	6,796,051	20,087,416

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и банковское оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Улучшение арендованной недвижимости	Торговые марки	Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	Всего
Фактическая стоимость									
Остаток на 1 января 2019 года	11,830,093	14,696,752	641,897	811,140	461	787,305	1,075,716	15,184,771	45,028,135
Поступления	-	1,115,150	-	44,799	-	-	-	1,223,108	2,383,057
Выбытия	-	(282,296)	(65,443)	(14,646)	-	-	-	(22,707)	(385,092)
Остаток на 31 декабря 2019 года	11,830,093	15,529,606	576,454	841,293	461	787,305	1,075,716	16,385,172	47,026,100
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2019 года	(2,126,624)	(11,343,605)	(522,019)	(514,437)	-	(714,136)	(731,157)	(8,948,210)	(24,900,188)
Износ и амортизация за год	(150,078)	(1,338,846)	(50,624)	(74,570)	-	(62,942)	(103,416)	(1,361,386)	(3,141,862)
Выбытия	-	276,776	45,759	14,002	-	-	-	371	336,908
Остаток на 31 декабря 2019 года	(2,276,702)	(12,405,675)	(526,884)	(575,005)	-	(777,078)	(834,573)	(10,309,225)	(27,705,142)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2019 года	9,553,391	3,123,931	49,570	266,288	461	10,227	241,143	6,075,947	19,320,958

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

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Активы в форме права пользования		
<i>Фактическая стоимость</i>		
Влияние применения МСФО (IFRS) 16	-	3,497,699
Остаток на 1 января	3,993,882	3,497,699
Поступления	750,321	779,616
Выбытия	(537,505)	(283,433)
Остаток на 31 декабря	4,206,698	3,993,882
<i>Износ и амортизация</i>		
Остаток на 1 января	(1,009,300)	-
Износ и амортизация за год	(1,291,466)	(1,292,705)
Выбытия	537,504	283,405
Остаток на 31 декабря	(1,763,262)	(1,009,300)
<i>Балансовая стоимость</i>	2,443,436	2,984,582

19 Прочие активы

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	9,255,098	7,596,254
Дебиторы по заемным операциям	1,552,810	5,497,027
Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	1,725,578	1,360,566
Дебиторы по аккредитивам и гарантиям	1,115,462	1,115,462
Начисленные комиссионные доходы	444,046	1,126,871
Актив от продолжающегося участия в переданных активах (Примечание 15 (е))	18,583	1,429,693
Прочие	2,939,435	5,974,242
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3,159,096)	(9,637,080)
Всего прочих финансовых активов	13,891,916	14,463,035
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2,541,229	735,020
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	1,098,905	877,402
Предоплаты	972,589	790,071
Авансы по капитальным затратам	259,811	446,050
Сырье и материалы	242,587	242,320
Драгоценные металлы	85,508	18,123
Всего прочих нефинансовых активов	5,200,629	3,108,986
Всего прочих активов	19,092,545	17,572,021

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, Банк признал резерв под обесценение 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 2020 и 2019 гг., могут быть представлены следующим образом:

	2020 г.	2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало года	9,637,080	7,928,654
Чистое создание/(уменьшение) резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,477,690	1,158,327
Списание задолженности	(8,060,701)	(214,822)
Восстановление ранее списанной задолженности	76,127	724,855
Влияние курсовой разницы	28,900	40,066
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец года	3,159,096	9,637,080

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 тысяча 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

	2020г.	2019г.
	тыс.тенге	тыс.тенге
Срочные депозиты	-	57,389
Счета типа «Востро»	862,012	1,324,262
	862,012	1,381,651

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 Банк имел ценные бумаги, заложенные в качестве обеспечения по сделкам «репо» (31 декабря 2019 года: ценные бумаги, заложенные в качестве обеспечения по сделкам «репо», отсутствовали) (Примечание 16).

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	2020 г.	2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	81,140,220	61,364,944
- Корпоративные клиенты	260,408,596	99,170,535
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	390,322,933	372,932,395
- Корпоративные клиенты	221,240,497	262,144,848
	953,112,246	795,612,722

По состоянию на 31 декабря 2020 года текущие счета и депозиты клиентов Банка 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 Банком.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк 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 на сумму 7,380,634 тысячи тенге являются предоплатами по кредитам (31 декабря 2019 года: 9,523,118 тысячи тенге). 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	Купон- ная ставка	Эффек- тивная ставка возна- гражде- ния	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 Банка. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги погашаются после того, как Банк 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	Купон- ная ставка	Эффек- тивная ставка возна- гражде- ния	Балансовая стоимость	
					2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Облигации семнадцатой 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.	инфля- ция +1%	13.59%	13,372,141	12,795,534
Облигации тринадцатой эмиссии	25-авг-16 г.	10-января-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 неконсолидированном 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 Банком, Банк 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 Банком, Банк несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве.

Согласно договорам займов с АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК», Банк 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 Банка 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 государственным 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.

Банк обязан соблюдать определенные обязательства по выполнению условий договоров привлечения средств, представленных выше. Банк не нарушал 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			Обязательства по аренде	Всего
	Прочие привлеченные средства	Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	Долговые ценные бумаги выпущенные		
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	33,571,380	63,437,257	32,043,765	3,177,932	132,230,334
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	-	-	-	(1,142,190)	(1,142,190)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(6,137,646)	-	(22,111,429)	(1,142,190)	(29,391,265)
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	35,029	-	-	-	35,029
Прочие изменения					
Процентный расход	868,802	10,375,143	2,114,971	295,269	13,654,185
Проценты уплаченные	(1,002,347)	(7,182,921)	(1,900,012)	(298,406)	(10,383,686)
Признание обязательств по аренде	-	-	-	750,321	750,321
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				Обязательства по аренде	Всего
	Прочие привлеченные средства	Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	Долговые ценные бумаги выпущенные	Долговые ценные бумаги выпущенные		
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	-	-	-	3,497,699	-	3,497,699
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года (пересчитано)	35,479,720	70,735,198	43,711,582	3,497,699	-	153,424,199
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	-	-	-	(1,100,115)	-	(1,100,115)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(1,877,500)	(9,995,000)	(12,081,564)	(1,100,115)	-	(25,054,179)
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	(1,369)	-	-	-	-	(1,369)
Прочие изменения						
Процентный расход	1,296,171	10,754,453	3,710,176	331,553	-	16,092,353
Проценты уплаченные	(1,325,642)	(8,057,394)	(3,296,429)	(330,943)	-	(13,010,408)
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	3,177,932	-	132,230,334

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 15 (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
Начисленные административные расходы	340,317	797,646
Задолженность перед страховой компанией	369,952	417,783
Средства вкладчиков АО "Tengri Bank"	809,328	-
Средства вкладчиков АО "Банк Астаны"	432,643	477,280
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	319,695	937,992
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	-	79,121
Прочие финансовые обязательства	2,012,614	2,626,896
Всего прочих финансовых обязательств	19,550,697	15,813,171
Кредиторская задолженность перед работниками	1,615,615	1,022,339
Резерв по отпускам	633,298	747,416
Доходы будущих периодов	285,397	362,755
Прочие налоги к уплате	239,099	334,314
Оценочный резерв под убытки по условным обязательствам	17	65,550
Прочие нефинансовые обязательства	362,350	101,684
Всего прочих нефинансовых обязательств	3,135,776	2,634,058
Всего прочих обязательств	22,686,473	18,447,229

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 законодательством Республики Казахстан, право акционеров Банка на распределение резервов Банка ограничивается уровнем пруденциальных нормативов, а также величиной нераспределенной прибыли, отраженной в неконсолидированной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, или суммой чистой прибыли за текущий год, в случае накопленного убытка, если распределение чистого дохода не повлечет за собой неплатежеспособности или несостоятельности Банка, или если размер собственного капитала Банка не станет отрицательным в результате распределения.

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 Банк должен представить в своей неконсолидированной 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 обыкновенную акцию составляла 4,815.42 тенге (31 декабря 2019 года: 4,489.63 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. Банк не имеет потенциальных разводненных обыкновенных акций.

	2020 год тыс. тенге	2019 год 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

Банк имеет пять отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Банка. 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 Банка посредством межбанковских займов 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
Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(18,949,464)	(7,499,288)
Прочие корректировки	(242,884)	(4,826,112)
Всего активов	1,198,673,870	1,051,195,530
	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Совокупные обязательства отчетных сегментов	1,110,112,553	962,064,944
Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(18,949,464)	(7,499,288)
Прочие корректировки	(356,071)	(1,042,594)
Всего обязательств	1,090,807,018	953,523,062

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	Нераспре- деленные 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, дилинговых 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	-	-	-	-	-	2,383,057	2,383,057
Износ и амортизация	(1,612)	(6,212)	(635,404)	(517)	(28)	(3,790,794)	(4,434,567)

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
Трансфертное ценообразование на фонды	(87,786,044)	(91,791,078)
Прочие корректировки	(10,088,855)	(6,874,302)
Всего доходов	152,224,097	165,062,054
	2020 г.	2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль отчетных сегментов	4,044,429	6,215,087
Прочие корректировки	112,979	(3,467,856)
Всего прибыли	4,157,408	2,747,231

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 неконсолидированной 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, Банк не имел 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 Банка. Кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры управления рисками

Политики Банка по управлению рисками нацелены на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, 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 Банк осуществлял 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 Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках Банка. 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. Банк управляет рыночным риском (валютный, процентный, ценовой) на портфельном уровне. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых 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.

Банк 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. Банк регулярно проводит мониторинг таких позиций, которые обновляются и утверждаются Правлением и Советом Директоров.

Кроме того, Банк 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 Банком, 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 Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Банк 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. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его неконсолидированное 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	Беспроцент- ные	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	122,770,436	41,290,040	98,342,210	280,787,948	25,930,031	-	569,120,665
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	59,237,647	33,452,797	-	52,411,915	-	-	145,102,359
	291,049,953	91,084,352	101,211,825	407,814,829	26,583,202	239,306,312	1,157,050,473
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	108,040,283	218,392,552	93,422,966	15,197,994	270,185,227	953,112,246
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	108,703,970	241,781,341	103,912,947	86,719,577	271,047,239	1,062,008,838
	41,206,189	(17,619,618)	(140,569,516)	303,901,882	(60,136,375)	(31,740,927)	95,041,635

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцент- ные	Балансовая стоимость
31 декабря 2019 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	92,536,272	-	-	-	-	120,345,956	212,882,228
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	-	-	-	3,780,414	2,603,172	9,291,007
Кредиты, выданные клиентам	124,660,007	53,056,481	134,148,101	311,097,623	27,941,636	-	650,903,848
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	260,954	75,115	9,523,175	14,265,756	4,688,840	-	28,813,840
	246,261,328	53,188,505	195,709,501	334,010,004	53,553,940	122,949,128	1,005,672,406
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	-	1,381,651	1,381,651
Текущие счета и депозиты клиентов	115,898,559	108,840,555	239,481,670	165,246,126	16,734,440	149,411,372	795,612,722
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	16,495	32,121	71,621	1,601,913	1,455,782	-	3,177,932
	120,357,379	122,292,644	272,175,452	174,872,359	88,733,850	150,793,023	929,224,707
	125,903,949	(69,104,139)	(76,465,951)	159,137,645	(35,179,910)	(27,843,895)	76,447,699

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	8.24	0.57	1.84
Финансовые активы, 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	-	3.47	-
Кредиты, выданные клиентам	20.41	5.86	14.98	21.15	6.42	17.51
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	10.05	3.27	-	9.76	4.80	-
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	3.27
-Розничные клиенты	9.98	2.06	0.33	9.46	1.25	0.35
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	80,794	80,794	(382,875)	(382,875)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(80,794)	(80,794)	382,875	382,875

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и кредитов клиентам, 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)	(2,303,305)	(118,362)	(1,670,855)

(ii) Валютный риск

У Банка 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. Банк хеджирует свою подверженность валютному риску. Банк 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	Евро тыс. тенге	Российский Рубль тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	236,974,337	18,404,010	8,973,512	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	1,437,958	3,359,058	-	80,046,755
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	42,038,234	-	-	-	42,038,234
Прочие финансовые активы	761,455	87	562	-	762,104
Всего активов	398,241,256	20,497,150	14,040,831	457,978	433,237,215
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	703,824	132,826	398	12,378	849,426
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	1,139,662	-	1,139,662
Текущие счета и депозиты клиентов	386,659,019	19,737,195	10,906,562	346,176	417,648,952
Прочие привлеченные средства	276,629	-	-	-	276,629
Прочие финансовые обязательства	10,326,733	607,926	66,039	52	11,000,750
Всего обязательств	397,966,205	20,477,947	12,112,661	358,606	430,915,419
Чистая позиция на 31 декабря 2020 года	275,051	19,203	1,928,170	99,372	2,321,796
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском **	(7,997,290)	-	-	-	(7,997,290)
Чистая позиция 31 декабря 2020 года с учетом влияния производных финансовых инструментов	(7,722,239)	19,203	1,928,170	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	Евро тыс. тенге	Российский Рубль тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	154,646,480	21,548,439	3,602,146	391,470	180,188,535
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38,529,887	538,336	-	-	39,068,223
Счета и депозиты в банках	6,687,835	-	-	-	6,687,835
Кредиты, выданные клиентам	80,458,608	1,711,039	3,601,624	-	85,771,271
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	19,290,666	-	-	-	19,290,666
Прочие финансовые активы	1,785,932	167,370	626	-	1,953,928
Всего активов	301,399,408	23,965,184	7,204,396	391,470	332,960,458
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	1,255,578	87,360	549	416	1,343,903
Текущие счета и депозиты клиентов	291,249,397	23,384,707	7,480,400	338,513	322,453,017
Прочие привлеченные средства	333,799	-	-	-	333,799
Прочие финансовые обязательства	6,145,405	185,939	46,105	9,925	6,387,374
Всего обязательств	298,984,179	23,658,006	7,527,054	348,854	330,518,093
Чистая позиция на 31 декабря 2019 года	2,415,229	307,178	(322,658)	42,616	2,442,365
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском **	(918,216)	-	-	-	(918,216)
Чистая позиция 31 декабря 2019 года с учетом влияния производных финансовых инструментов	1,497,013	307,178	(322,658)	42,616	1,524,149

** 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 Банк рассматривал 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.		2019 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	(1,235,558)	(1,235,558)	239,522	239,522
20% рост курса Евро по отношению к тенге	3,072	3,072	49,148	49,148
20% рост курса российского рубля по отношению к тенге	308,507	308,507	(51,625)	(51,625)
20% рост курса по прочим валютам по отношению к тенге	15,900	15,900	6,819	6,819

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 Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

(iv) Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Банк 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 Банком 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 Банк 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 Банка, по состоянию на 31 декабря представлены ниже:

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Риск колебания валютных курсов	128,311	31,066

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – вероятность возникновения потерь вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом первоначальных условий договора (контракта) по исполнению взятых на себя денежных обязательств при проведении заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых, операций по выдаче банковских гарантий и других операций. Банк 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 риск-менеджмента, 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.

Банк 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 Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Банка. 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 Банка. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Блоком риск-менеджмента.

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 неконсолидированном 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.	2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	275,794,713	176,253,880
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	9,291,007
Кредиты, выданные клиентам	569,120,665	650,903,848
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	145,102,359	28,813,840
Прочие финансовые активы	13,891,916	14,463,035
Всего максимального уровня риска	1,140,843,493	983,507,093

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 15.

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 Банк 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 неконсолидированном отчете о финансовом положении Банка; 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 неконсолидированном отчете о финансовом положении.

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

Банк 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 Банк 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 Банк сможет урегулировать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого расчетного процесса или цикла.

Банк 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/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в		Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в	Суммы, которые не были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении		
	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	неконсолидированном 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 неконсолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в неконсолидированном 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 16), 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 Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он 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 Банк продает договорные права на получение потоков денежных средств по ценным бумагам, у Банка нет возможности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это вероятность возникновения финансовых потерь в результате неспособности Банка 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.

Банк поддерживает высокий уровень ликвидности с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для оплаты своих обязательств по мере наступления сроков их исполнения.

Банк 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 диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен 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 бизнес-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 Банка регулярно получает информацию о состоянии ликвидности. Периодичность предоставления информации зависит от состояния ликвидности Банка 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 Банка в целом и по отдельным направлениям (валютам, клиентам и т.д.), которая также позволяет коллегиальным органам и структурным подразделениям Банка принимать обоснованное решение относительно способности Банка 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					Суммарная величина выбытия (поступле- ния) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года		
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	371,346,688	156,687,575	113,758,660	225,667,755	129,710,070	997,170,748	953,112,246
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	19,424,878	-	118,720	7,099	-	19,550,697	19,550,697
Производные финансовые обязательства*							
-Поступления	(27,372,168)	-	-	-	-	(27,372,168)	(4,504)
-Выбытия	27,367,664	-	-	-	-	27,367,664	-
Всего обязательств	392,992,614	158,031,111	114,996,719	234,308,272	410,936,666	1,311,265,382	1,081,555,031
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 может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До					Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года		
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков	1,324,262	-	-	-	57,389	1,381,651	1,381,651
Текущие счета и депозиты клиентов	195,453,375	78,958,859	117,131,221	250,189,239	212,250,067	853,982,761	795,612,722
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	102,057	190,258	273,969	483,763	2,366,846	3,416,893	3,177,932
Прочие финансовые обязательства	15,809,945	3,000	158	2	66	15,813,171	15,813,171
Производные финансовые обязательства*							
-Поступления	(7,500,804)	-	-	-	-	(7,500,804)	(1,516)
-Выбытия	7,499,288	-	-	-	-	7,499,288	-
Всего обязательств	212,912,609	83,906,871	131,593,470	269,157,809	503,866,295	1,201,437,054	945,036,362
Обязательства кредитного характера	63,811,937	-	-	-	-	63,811,937	63,811,937

* с учетом сделок СПОТ.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан юридические и 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:

- 30,318,978 тысяч тенге представлены в категории до востребования и менее одного месяца (31 декабря 2019 года: 37,272,120 тысяч тенге);
- 156,281,675 тысяч тенге представлены в категории от одного до трех месяцев (31 декабря 2019 года: 78,905,125 тысяч тенге);
- 113,745,012 тысяч тенге представлены в категории от трех до шести месяцев (31 декабря 2019 года: 116,836,437 тысяч тенге);
- 225,665,313 тысяч тенге представлены в категории от шести до двенадцати месяцев (31 декабря 2019 года: 250,157,694 тысячи тенге);
- 129,587,107 тысяч тенге представлены в категории более одного года (31 декабря 2019 года: 210,260,331 тысяча 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 Банка 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 по причине того, 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 сроков.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в неконсолидированном 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	Просрочен- ные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	305,893,609	-	-	-	-	-	-	305,893,609
Финансовые активы, 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	137,644,740	280,179,798	25,360,604	-	34,498,941	569,120,665
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	8,721,209	50,516,438	33,452,797	52,411,915	-	-	-	145,102,359
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	20,087,416	-	20,087,416
Активы в форме права пользования	3,091	10,250	261,795	2,168,300	-	-	-	2,443,436
Прочие активы	16,657,470	219,269	302,256	1,665,977	-	242,587	4,986	19,092,545
Всего активов	424,335,796	87,719,067	190,872,718	411,040,956	29,869,345	20,330,003	34,503,927	1,198,671,812
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	367,693,304	150,358,864	326,435,302	93,424,713	15,200,063	-	-	953,112,246
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	22,560,654	-	125,819	-	-	-	-	22,686,473
Всего обязательств	392,363,285	151,301,835	329,041,545	125,267,002	86,721,644	6,111,707	-	1,090,807,018
Чистая позиция	31,972,511	(63,582,768)	(138,168,827)	285,773,954	(56,852,299)	14,218,296	34,503,927	107,864,794
Накопленная чистая позиция	31,972,511	(31,610,257)	(169,779,084)	115,994,870	59,142,571	73,360,867	107,864,794	107,864,794

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

тыс. тенге	До востребова- ния 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	Просрочен- ные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	212,882,228	-	-	-	-	-	-	212,882,228
Финансовые активы, 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	2,554,172	-	-	-	6,736,835	-	-	9,291,007
Кредиты, выданные клиентам	49,609,572	43,939,325	185,654,328	314,315,189	28,024,791	-	29,360,643	650,903,848
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	260,954	-	9,598,290	14,265,756	4,688,840	-	-	28,813,840
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	5,116,536	-	5,116,536
Текущий налоговый актив	529,027	-	-	-	-	-	-	529,027
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	19,320,958	-	19,320,958
Активы в форме права пользования	6,148	10,632	92,666	1,534,921	1,340,215	-	-	2,984,582
Прочие активы	15,190,413	310,884	182,206	1,528,538	58,450	242,320	59,210	17,572,021
Всего активов	298,234,137	52,955,892	247,622,624	340,291,029	57,992,181	24,679,814	29,419,853	1,051,195,530
Непроизводные финансовые обязательства								
Депозиты и счета банков	1,324,262	-	-	-	57,389	-	-	1,381,651
Текущие счета и депозиты клиентов	191,914,435	72,665,938	348,667,784	165,613,913	16,750,652	-	-	795,612,722
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	5,752	13,173	101,312	1,601,913	1,455,782	-	-	3,177,932
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	5,851,126	-	5,851,126
Прочие обязательства	17,541,148	812,099	93,916	56	10	-	-	18,447,229
Всего обязательств	210,970,592	77,920,301	373,823,433	196,150,149	88,807,461	5,851,126	-	953,523,062
Чистая позиция	87,263,545	(24,964,409)	(126,200,809)	144,140,880	(30,815,280)	18,828,688	29,419,853	97,672,468
Накопленная чистая позиция	87,263,545	62,299,136	(63,901,673)	80,239,207	49,423,927	68,252,615	97,672,468	97,672,468

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 236,191,164 тысячи тенге (2019 год: 128,552,335 тысяч 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 Банка 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 Банка, 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 Банка.

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

Банк 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 собственный 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 года общий капитал представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня).

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

Банк 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.

Банк 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	41,327,455
Финансовые гарантии	17,379,675	22,461,287
Аккредитивы	405,493	23,195
Итого	78,965,152	63,811,937
Оценочный резерв под убытки	(17)	(65,550)

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 Банк 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	19	-	65,531	65,550
Перевод в стадию 2	-	45,265	(45,265)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(63)	(45,265)	(20,266)	(65,594)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	60	-	-	60
Курсовые разницы и прочие изменения	1	-	-	1
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
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(19,524)	-	(949,020)	(968,544)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	9	-	-	9
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	19	-	65,531	65,550

В течение 2020 года Банк выдал 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 года Банк прекратил 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. Банк 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 Банка. До того момента, пока Банк 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 неконсолидированное финансовое положение Банка.

(б) Судебные разбирательства

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

34 Операции со связанными сторонами**(а) Отношения контроля**

Материнской компанией Банка 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.	2019 г.
	тыс. тенге	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 эффективная ставка вознагражде- ния, %	2019 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %
Неконсолидированный 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	15,379,011	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 года	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	
Неконсолидированный отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Кредиты, выданные клиентам									
-в тенге	-	-	-	-	14,138,571	6.01	3,656,119	15.04	17,794,690
-в долларах США	-	-	-	-	-	-	45,955,849	4.61	45,955,849
-в других валютах	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)	-	-	-	-	(7,293,555)	-	(685,300)	-	(7,978,855)
Прочие активы									
-в тенге	-	-	89,860	-	1,571,202	-	1,806	-	1,662,868

31 декабря 2020 года	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Счета и депозиты клиентов									
- в тенге	135,284	8.50	2,583,175	10.94	237,852	7.85	17,379,601	4.04	20,335,912
- 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 года	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	
Статьи, не признанные в неконсолидированном 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	-	-	-	-	446,550	-	1,387,657	-	1,834,207
Прочие процентные доходы	-	-	-	-	234,658	-	634,549	-	869,207
Процентные расходы	(74,246)	-	(1,162,004)	-	(14,401)	-	(2,432,426)	-	(3,683,077)
Комиссионные доходы	874	-	3,337,156	-	646	-	530,064	-	3,868,740
Комиссионные расходы	-	-	(2,888)	-	(18)	-	(22,088)	-	(24,994)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	176,214	-	18,089	-	194,303
Чистая убыток от операций с иностранной валютой	2	-	(160,375)	-	421,334	-	(8,921,878)	-	(8,660,917)
Прочие операционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-	-	-	-	(571,426)	-	(2,649,994)	-	(3,221,420)
Убытки от обесценения инвестиций в дочерние предприятия	-	-	-	-	(2,715,523)	-	-	-	(2,715,523)
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 года	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	
Неконсолидированный отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты									
-в тенге	-	-	-	-	12,945	-	-	-	12,945
-в долларах США	-	-	-	-	65,643	-	-	-	65,643
-в других валютах	-	-	-	-	281,957	-	-	-	281,957
Кредиты и авансы, выданные банкам									
- в долларах США	-	-	-	-	3,780,414	5.54	-	-	3,780,414
Инвестиции в дочерние предприятия									
-в тенге	-	-	-	-	5,116,536	-	-	-	5,116,536
Кредиты, выданные клиентам									
-в тенге	-	-	-	-	13,272,339	6.00	4,767,754	13.84	18,040,093
-в долларах США	-	-	-	-	406,981	5.00	49,151,704	4.87	49,558,685
-в других валютах	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)									
	-	-	-	-	(6,312,613)	-	(1,328,316)	-	(7,640,929)
Прочие активы									
-в тенге	-	-	253,146	-	1,379,374	-	17,697	-	1,650,217

31 декабря 2019 года	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Депозиты и счета банков									
- в тенге	-	-	-	-	4,272	-	-	-	4,272
- в долларах США	-	-	-	-	105	-	-	-	105
- в других валютах	-	-	-	-	498	-	-	-	498
Счета и депозиты клиентов									
- в тенге	116,982	6.99	6,217,328	11.13	187,293	5.09	31,372,286	6.39	37,893,889
- в долларах США	-	-	2,193,923	1.37	-	-	114,754,926	1.24	116,948,849
- 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	-	-	421,462	-	-	-	5,546	-	427,008
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	8,900	-	8,900
Статьи, не признанные в неконсолидированном 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

31 декабря 2019 года	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	Средняя контракт-ная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контракт-ная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контракт-ная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контракт-ная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	
Прибыль/(убыток)									
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	-	-	-	823,731	-	1,566,154	-	2,389,885
Прочие процентные доходы	-	-	-	-	140,075	-	813,151	-	953,226
Процентные расходы	(232,924)	-	(2,156,415)	-	(8,583)	-	(3,625,704)	-	(6,023,626)
Комиссионные доходы	799	-	1,315,813	-	756	-	588,233	-	1,905,601
Комиссионные расходы	-	-	(4,378)	-	(6)	-	-	-	(4,384)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	(160,990)	-	61,579	-	(99,411)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	-	-	123,862	-	(44,837)	-	2,336,068	-	2,415,093
Прочие операционные расходы	-	-	-	-	(380,711)	-	-	-	(380,711)
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-	-	-	-	(6,849,903)	-	(351,998)	-	(7,201,901)
Убытки от обесценения инвестиций в дочерние предприятия	-	-	-	-	(3,504,487)	-	-	-	(3,504,487)
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 56,748,488 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 51,652,416 тысяч 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	-	173,942,606	178,550,859	179,091,310
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	-	-	13,891,916	13,891,916	13,891,916
	4,610,311	94,084,577	1,072,247,501	1,170,942,389	1,153,716,440
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	-	-	953,112,246	953,112,246	963,409,861
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	-	-	19,550,697	19,550,697	19,550,697
	-	-	1,078,776,609	1,078,776,609	1,088,921,871

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и 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	-	-	212,882,228	212,882,228	212,882,228
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	103,781,483	-	103,781,483	103,781,483
Счета и депозиты в банках	3,780,414	-	5,510,593	9,291,007	9,291,007
Кредиты, выданные клиентам					
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	8,079,667	-	180,759,737	188,839,404	188,159,033
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	462,064,444	462,064,444	446,819,952
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости					
Государственные облигации	-	-	23,272,845	23,272,845	24,510,374
Корпоративные облигации	-	-	5,540,995	5,540,995	5,735,007
Прочие финансовые активы	-	-	14,463,035	14,463,035	14,463,035
	11,860,081	103,781,483	904,493,877	1,020,135,441	1,005,642,119
Депозиты и счета банков	-	-	1,381,651	1,381,651	1,381,651
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	795,612,722	795,612,722	812,546,644
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	32,043,765	32,043,765	31,351,783
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	-	-	15,813,171	15,813,171	15,813,171
	-	-	941,859,946	941,859,946	957,742,916

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 Банк 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.

Банк 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 долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Банк 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

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в неконсолидированном 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
Счета и депозиты в банках	-	-	3,780,414	3,780,414
Кредиты, выданные клиентам	-	-	8,079,667	8,079,667
	15,797,007	87,984,476	11,860,081	115,641,564

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, Банк 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.

тыс. тенге	Уровень 3			
	Счета и депозиты в банках	Счета и депозиты в банках	Кредиты, выданные клиентам	Кредиты, выданные клиентам
	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.
Остаток на начало года	3,780,414	1,152,600	8,079,667	12,017,505
Выдача	-	2,812,476	-	-
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	176,214	(160,990)	18,089	61,579
Процентные доходы начисленные	234,658	140,075	634,549	813,151
Курсовые разницы и прочие изменения	376,105	(23,707)	682,711	(106,865)
Погашения/уступка прав требования	(4,567,391)	(140,040)	(4,806,763)	(4,705,703)
Остаток на конец года	-	3,780,414	4,608,253	8,079,667

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 Банк полагает, что его 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.