

**АО «Банк Kassa Nova» (ДБ АО «ForteBank»)
(с 1 февраля 2021 года
АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»)**

Отдельная финансовая отчётность

*за 2020 год,
с аудиторским отчётом независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	5
2. Основа подготовки отдельной финансовой отчётности	5
3. Основные положения учётной политики	6
4. Существенные учётные суждения и оценки	20
5. Денежные средства и их эквиваленты	22
6. Средства в финансовых организациях.....	23
7. Кредиты клиентам.....	24
8. Инвестиционные ценные бумаги	52
9. Основные средства.....	53
10. Нематериальные активы	54
11. Прочие активы	54
12. Налогообложение	55
13. Средства финансовых организаций	57
14. Средства клиентов.....	58
15. Обязательства по договорам «репо»	58
16. Субординированный долг	59
17. Прочие обязательства	60
18. Капитал.....	60
19. Процентные доходы и процентные расходы	61
20. Расходы по кредитным убыткам.....	61
21. Чистый комиссионный доход.....	62
22. Расходы на персонал и административные и прочие операционные расходы	62
23. Прибыль на акцию	63
24. Договорные и условные обязательства	63
25. Управление рисками.....	64
26. Оценка справедливой стоимости	78
27. Анализ сроков погашения активов и обязательств	82
28. Операции со связанными сторонами	83
29. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности.....	85
30. Достаточность капитала	85
31. Выбытие активов, предназначенных для продажи	86

Аудиторский отчёт независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

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

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на *Примечание 1* «Описание деятельности» к отдельной финансовой отчётности, а именно на то, что 1 февраля 2021 года Банк изменил наименование с АО «Банк Kassa Nova» на АО «Банк Фридом Финанс Казахстан». Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и Совета директоров за отдельную финансовую отчётность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчётности

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

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения отдельной финансовой отчётности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искажённое представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учётной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределённость в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределённости, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчёте к соответствующему раскрытию информации в отдельной финансовой отчётности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчёта. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банка утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления отдельной финансовой отчётности в целом, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчётность лежащие в её основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

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

ТОО «Эрнст энд Янг»



Ольга Хегай
Аудитор



Рустамжан Саттаров
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

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

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

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

26 апреля 2021 года

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2020 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	2020 год	2019 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	47.782.215	33.448.522
Средства в финансовых организациях	6	857.825	776.208
Кредиты клиентам	7	411.444	68.124.327
Инвестиционные ценные бумаги	8	27.187.514	3.785.045
Основные средства	9	4.369.243	6.457.813
Нематериальные активы	10	1.161.940	1.156.938
Инвестиции в дочерние организации		3.000	3.000
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	12	126.025	—
Прочие активы	11	745.827	2.961.626
Итого активы		82.645.033	116.713.479
Обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		—	9.626
Средства финансовых организаций	13	2.380.381	9.111.519
Средства клиентов	14	50.818.928	85.807.142
Обязательства по договорам «репо»	15	7.940.553	—
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	12	—	208.388
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	12	574.923	1.277.039
Субординированный долг	16	3.392.737	3.303.255
Обязательства по аренде		128.118	226.456
Прочие обязательства	17	180.739	614.052
Итого обязательства		65.416.379	100.557.477
Капитал			
Уставный капитал	18	9.356.140	9.356.140
Резерв переоценки основных средств	18	340.075	761.249
Нераспределённая прибыль		7.532.439	6.038.613
Итого капитал		17.228.654	16.156.002
Итого капитал и обязательства		82.645.033	116.713.479

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Ахметова Г.А.

и.о. Председателя Правления

Ергазинов Р.Т.

и.о. Главного бухгалтера

26 апреля 2021 года

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	2020 год	2019 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	19	10.637.722	13.802.072
Процентные расходы	19	(5.215.796)	(7.321.798)
Чистый процентный доход		5.421.926	6.480.274
Расходы по кредитным убыткам	20	(2.302.797)	(1.628.539)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		3.119.129	4.851.735
Чистый комиссионный доход	21	758.678	1.403.912
Чистые (расходы)/доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(51.611)	70.612
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		973.275	668.830
- переоценка валютных статей		(159.258)	(147.324)
Доход от государственной субсидии		—	84.061
Доход/(убыток) в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		197.482	(26.666)
Прочие доходы		72.189	97.652
Непроцентные доходы		1.790.755	2.151.077
Расходы на персонал	22	(1.932.604)	(2.475.864)
Административные и прочие операционные расходы	22	(2.559.308)	(1.862.603)
Прочие расходы		(85.760)	(106.196)
Непроцентные расходы		(4.577.672)	(4.444.663)
Чистый доход от выбытия активов и обязательств, предназначенных для продажи, нетто	31	1.462.005	—
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		1.794.217	2.558.149
Расходы по корпоративному подоходному налогу	12	(314.662)	(557.137)
Прибыль за год		1.479.555	2.001.012
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Переоценка основных средств	26	(508.627)	—
Корпоративный подоходный налог, относящийся к компонентам совокупного дохода		101.724	—
<i>Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		—	2.561
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		—	(179)
Прочий совокупный (убыток)/доход за год, за вычетом корпоративного подоходного налога		(406.903)	2.382
Итого совокупный доход за год		1.072.652	2.003.394
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	23	158,14	213,87

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах тенге)

<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Резерв переоценки основных средств</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Нераспределённая прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2018 года	9.356.140	772.815	(2.382)	4.026.035	14.152.608
Прибыль за год	—	—	—	2.001.012	2.001.012
Прочий совокупный убыток за год	—	—	2.382	—	2.382
Итого совокупный доход за год	—	—	2.382	2.001.012	2.003.394
Амортизация резерва переоценки основных средств	—	(11.566)	—	11.566	—
На 31 декабря 2019 года	9.356.140	761.249	—	6.038.613	16.156.002
Прибыль за год	—	—	—	1.479.555	1.479.555
Прочий совокупный убыток за год	—	(406.903)	—	—	(406.903)
Итого совокупный доход за год	—	(406.903)	—	1.479.555	1.072.652
Амортизация резерва переоценки основных средств	—	(14.271)	—	14.271	—
На 31 декабря 2020 года	9.356.140	340.075	—	7.532.439	17.228.654

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	2020 год	2019 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		11.520.659	12.850.531
Проценты выплаченные		(5.340.719)	(7.352.344)
Комиссии полученные		1.615.700	2.493.399
Комиссии выплаченные		(834.313)	(1.093.527)
Чистые реализованные доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		973.275	80.238
Чистые (расходы)/доходы, полученные по операциям в иностранной валюте		(61.237)	668.830
Прочие доходы полученные		69.461	79.711
Расходы на персонал, выплаченные		(2.365.384)	(2.301.981)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(1.368.475)	(1.469.945)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		4.208.967	3.954.912
<i>Чистые изменения в операционных активах и обязательствах</i>			
Средства в финансовых организациях		(40.907)	(222.839)
Кредиты клиентам		64.723.623	5.264.216
Прочие активы		3.499.637	27.739
Средства финансовых организаций		(6.939.545)	(1.739.015)
Средства клиентов		(38.226.882)	(14.499.729)
Обязательства по договорам «репо»		7.940.553	—
Прочие обязательства		(25.375)	(40.874)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		35.140.071	(7.255.590)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(1.250.131)	(64.687)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности		33.889.940	(7.320.277)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(54.453)	(141.292)
Приобретение нематериальных активов		(31.858)	(108.361)
Поступления от реализации основных средств		534.528	—
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1.599.634)	(2.300.000)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1.679.956	3.987.000
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(27.087.509)	(3.780.143)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		4.353.781	—
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(22.205.189)	(2.342.796)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение обязательств по аренде		(99.770)	(100.260)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		(99.770)	(100.260)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		2.762.267	(135.292)
Влияние ОКУ на денежные средства и их эквиваленты	20	(13.555)	2.940
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		14.333.693	(9.895.685)
Денежные средства и их эквиваленты, на 1 января		33.448.522	43.344.207
Денежные средства и их эквиваленты, на 31 декабря	5	47.782.215	33.448.522
Неденежные операции			
Погашение кредитов клиентам путём изъятия залогового обеспечения	11	1.364.943	352.199

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 82 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчётности.

(в тысячах тенге)

1. Описание деятельности

Данная отдельная финансовая отчётность включает финансовую отчётность АО «Банк Kassa Nova» (ДБ АО «ForteBank») (далее – «Банк»).

Банк был зарегистрирован 31 июля 2009 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 1.1.260, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 10 июня 2011 года. Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Казахстана и за её пределами, проводит валютно-обменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

По состоянию на 31 декабря 2020 года филиальная сеть Банка включает 8 филиалов, расположенных в Республике Казахстан (31 декабря 2019 года: 8 филиалов).

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Нур-Султан, ул. Кунаева, д. 10.

Банк является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-члена фонда. На 31 декабря 2020 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от их суммы и валюты, в пределах максимальной суммы в 15 миллионов тенге (31 декабря 2019 года: 15 миллионов тенге).

С ноября 2015 года Банк является членом валютного рынка Казахстанской фондовой биржи (далее – «КФБ»).

31 мая 2018 года Банк учредил дочернюю организацию, товарищество с ограниченной ответственностью «ОУСА Nova» (далее – «ТОО «ОУСА Nova») в соответствии с Разрешением НБРК на создание дочерней организации № 17 от 2 мая 2018 года. Основными видами деятельности ТОО «ОУСА Nova» является приобретение сомнительных и безнадежных активов родительского банка, субаренда принятой на баланс Банка недвижимости.

29 июля 2020 года был подписан договор купли-продажи 100% простых акций АО «Банк Kassa Nova» между АО «ForteBank» и инвестиционной компанией АО «Фридом Финанс». 25 декабря 2020 года сделка была закрыта путем перерегистрации 100% простых акций Банка в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг».

25 декабря 2020 года между АО «ForteBank» и АО «Фридом Финанс» был зарегистрирован в уполномоченном органе договор купли-продажи акций Банка, принадлежащих АО «ForteBank», в размере 100% выпущенного акционерного капитала Банка. 1 февраля 2021 года наименование Банка было изменено и получена справка о государственной перерегистрации юридического лица как АО «Банк Фридом Финанс Казахстан».

На 31 декабря 2020 года единственным акционером Банка, владеющим 100% находящихся в обращении акций, является АО «Фридом Финанс» (далее – «Родительская организация») (31 декабря 2019 года: АО «ForteBank»).

Банк находится под фактическим контролем г-на Турлова Т.Р., который является конечной контролирующей стороной, и правомочен направлять деятельность Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах (31 декабря 2019 года: Банк находился под фактическим контролем г-на Утемуратова Б.Ж.).

2. Основа подготовки отдельной финансовой отчётности

Общие положения

Настоящая отдельная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее – «МСФО»).

Отдельная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики». Например, земля и здания в составе основных средств, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая отдельная финансовая отчётность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное.

(в тысячах тенге)

2. Основа подготовки отдельной финансовой отчётности (продолжение)

Влияние пандемии COVID-19

В связи со быстрым распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство Республики Казахстан, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Начиная с марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, в том числе снижение цен на нефть и снижение обменного курса тенге к доллару США и евро.

В 2020 году Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определённых нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19. Банк продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2020 года, Банк отразил пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ (Примечание 7).

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

Учётная политика, принятая при составлении годовой отдельной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, соответствует учётной политике, применявшейся в предыдущем отчётном году, за исключением принятых введённых ниже новых редакций стандартов, вступивших в силу 1 января 2020 года. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

В 2020 году были впервые применены некоторые поправки к стандартам, которые не оказали влияния на отдельную финансовую отчётность Банка:

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

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

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

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

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

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

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (продолжение)

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

«Концептуальные основы представления финансовых отчётов», выпущенные 29 марта 2018 года

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19»

Данная поправка предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии Covid-19. В качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией Covid-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который принимает такое решение, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде, связанной с пандемией Covid-19, аналогично тому, как это изменение отражалось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлось модификацией договора аренды. Банк не применял поправку в отдельной финансовой отчетности.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчётную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- ССПД;
- ССПУ.

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

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

Средства в других банках и прочих финансовых организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА

Банк оценивает долговые инструменты по ССПСА, если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путём получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путём продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отдельном отчёте о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в отдельной финансовой отчётности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отдельном отчёте о совокупном доходе, и оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Банк иногда выпускает обязательства по предоставлению кредитов по процентным ставкам ниже рыночных. Такие обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под ОКУ и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, признанной накопленной суммы дохода.

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения — это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гарантии исполнения не являются финансовыми инструментами и поэтому не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Договоры «репо» и обратного «репо» и заёмные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчётности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отдельном отчёте о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды и свопы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в отдельном отчёте о совокупном доходе в составе чистых прибылей/(убытков) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток или чистых прибылей/(убытков) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста SPPI.

Заёмные средства

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

Аренда

1. Банк в качестве арендатора

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

Активы в форме права пользования

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

i. Банк в качестве арендатора (продолжение)

Активы в форме права пользования (продолжение)

Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

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

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до пяти тысяч долларов США). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Аренда, по которым Банк не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отдельном отчёте о совокупном доходе ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

iii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Взаимозачёт финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачёту с представлением в отдельном отчёте о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачёт признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчёты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

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

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

Реструктуризация кредитов

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

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

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признаёт прибыль или убыток от модификации, которые представляются в отдельной строке в отдельном отчёте о совокупном доходе, до того, как признан убыток от обесценения.

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

Списание

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

Финансовые обязательства

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

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

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

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

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

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

Помимо этого, в Республики Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Основные средства

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

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

После первоначального признания по первоначальной стоимости здания отражаются по переоценённой стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоценённого актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоценённой суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в резерве по переоценке основных средств в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отражённого в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива признаётся в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачёта такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отражённого в резерве по переоценке основных средств.

Ежегодный перенос сумм из резерва по переоценке основных средств в состав нераспределённой прибыли осуществляется в части разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоценённой балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в резерв по переоценке, переносится в состав нераспределённой прибыли.

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

	<i>Годы</i>
Здания и сооружения	25-65
Мебель и офисное оборудование	5-25
Компьютерное оборудование	5-10
Транспортные средства	10
Улучшение арендованного имущества	2-3

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретённые отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретённых в рамках объединения бизнесов, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 45 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценочные обязательства

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

Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

Банк не имеет дополнительных пенсионных программ, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

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

Дивиденды

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

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентная и аналогичная выручка и расходы

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

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Процентная и аналогичная выручка и расходы (продолжение)

Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы

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

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

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признаётся с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочие процентные доходы» в отдельном отчёте о совокупном доходе.

Комиссионные доходы

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

Пересчёт иностранных валют

Отдельная финансовая отчётность представлена в тысячах тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчётности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчётную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отдельном отчёте о совокупном доходе по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Пересчёт иностранных валют (продолжение)

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом НБРК на дату такой операции включается в состав прибылей за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2020 и 2019 годов официальный курс НБРК составлял 420,91 тенге и 382,59 тенге за 1 доллар США соответственно.

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк будет применять данную поправку с января 2021 года.

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражённая в отдельном отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 26.

(в тысячах тенге)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Ухудшение кредитного качества кредитных портфелей и торговой дебиторской задолженности (помимо прочего) в результате пандемии COVID-19 может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Банком. Расчёты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

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

Налогообложение

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

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

Оценка возмещаемости активов по отложенному корпоративному подоходному налогу требует применения субъективных суждений руководства Банка в отношении вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования.

Руководство считает, что активы по отложенному корпоративному подоходному налогу по состоянию на 31 декабря 2020 года отражены в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот, а уменьшение размера активов по отложенному корпоративному подоходному налогу осуществлено в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

(в тысячах тенге)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Наличные средства в кассе	4.205.124	4.198.884
Средства на текущих счетах в НБРК	8.346.006	17.477.932
Средства на текущих счетах в других банках	2.822.432	1.768.130
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	9.205.698	7.501.994
Срочные вклады в НБРК с договорным сроком погашения 90 дней или менее	23.216.822	2.500.573
Срочные вклады в других банках с договорным сроком погашения 90 дней или менее	7.090	8.274
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	47.803.172	33.455.787
Резерв под ОКУ	(20.957)	(7.265)
Денежные средства и их эквиваленты	47.782.215	33.448.522

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Банк заключил договоры «обратное репо» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом указанных договоров являются государственные облигации, общая справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 9.215.775 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 7.731.958 тысяч тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определённых обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путём поддержания средней величины резервных активов (наличные денежные средства в национальной валюте и средства на текущих счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2020 года минимальные резервные требования Банка составляют 916.694 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 970.663 тысячи тенге).

(в тысячах тенге)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Банк имеет счета в одном банке, на долю которого приходилось более 10% всех денежных средств и их эквивалентов. Совокупный объём остатков средств на счетах указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов составляет 31.562.828 тысяч тенге и 19.978.505 тысяч тенге, соответственно.

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведён ниже:

Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(7.265)
Чистое изменение резерва за год (Примечание 20)	(13.555)
Курсовые разницы	(137)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	(20.957)
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(10.220)
Чистое изменение резерва за год (Примечание 20)	2.940
Курсовые разницы	15
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	(7.265)

6. Средства в финансовых организациях

Средства в финансовых организациях включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Средства, предоставленные в качестве обеспечения	859.127	777.279
Средства в финансовых организациях до вычета резерва под ОКУ	859.127	777.279
Резерв под ОКУ	(1.302)	(1.071)
Средства в финансовых организациях	857.825	776.208

По состоянию на 31 декабря 2020 года средства, предоставленные в качестве обеспечения, включают страховой депозит участника системы MasterCard в сумме 298.829 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 270.849 тысячи тенге), страховой депозит участника системы Visa International в сумме 145.298 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 131.430 тысяч тенге) и вклад, являющийся обеспечением обязательств Банка перед КФБ, в сумме 415.000 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 375.000 тысяч тенге).

Все остатки средств в финансовых организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведён ниже:

	2020 год	2019 год
Резерв под ОКУ на 1 января	(1.071)	(140)
Чистое изменение резерва за год (Примечание 20)	(209)	(932)
Курсовые разницы	(22)	1
На 31 декабря	(1.302)	(1.071)

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам

По состоянию на 31 декабря 2020 года кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2020 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Индивидуально существенные кредиты					
Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу	250.833	—	—	—	250.833
Ипотечные кредиты	—	—	—	—	—
Потребительские кредиты	—	—	—	—	—
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	—	—	—	—	—
Итого индивидуально существенных кредитов	250.833	—	—	—	250.833
Индивидуально несущественные кредиты					
Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу	106	—	303	—	409
Ипотечные кредиты	16.043	—	—	—	16.043
Потребительские кредиты	—	—	—	—	—
Кредиты на приобретение автомобилей	—	—	—	—	—
Кредитные карты	100.260	3.378	54.621	—	158.259
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	70.574	—	—	—	70.574
Итого индивидуально несущественных кредитов	186.983	3.378	54.924	—	245.285
Кредиты клиентам, до вычета резерва под ОКУ	437.816	3.378	54.924	—	496.118
Резерв под ОКУ	(28.356)	(1.669)	(54.649)	—	(84.674)
Кредиты клиентам	409.460	1.709	275	—	411.444

По состоянию на 31 декабря 2019 года кредиты клиентам, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Индивидуально существенные кредиты					
Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу	12.551.517	1.589.738	3.650.370	—	17.791.625
Ипотечные кредиты	—	—	51.304	—	51.304
Потребительские кредиты	—	—	59.041	—	59.041
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	1.274.987	50.291	921.772	86.493	2.333.543
Итого индивидуально существенных кредитов	13.826.504	1.640.029	4.682.487	86.493	20.235.513
Индивидуально несущественные кредиты					
Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу	8.735.885	482.813	1.400.305	—	10.619.003
Ипотечные кредиты	1.420.772	166.814	197.539	766.002	2.551.127
Потребительские кредиты	1.968.343	80.727	648.223	—	2.697.293
Кредиты на приобретение автомобилей	65.209	1.840	—	—	67.049
Кредитные карты	387.010	4.422	85.703	—	477.135
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	29.375.420	963.113	4.058.274	804.756	35.201.563
Итого индивидуально несущественных кредитов	41.952.639	1.699.729	6.390.044	1.570.758	51.613.170
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	55.779.143	3.339.758	11.072.531	1.657.251	71.848.683
Резерв под ОКУ	(246.263)	(50.365)	(3.427.474)	(254)	(3.724.356)
Кредиты клиентам	55.532.880	3.289.393	7.645.057	1.656.997	68.124.327

В течении 2020 года, в рамках сделки купли-продажи 100% доли в капитале Банка АО «Фридом Финанс», кредиты клиентам чистой балансовой стоимостью 47.521.139 тысяч тенге были выкуплены АО «ForteBank» (Примечание 31).

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество индивидуально существенных кредитов

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных кредитов по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>31 декабря 2020 года</i>			
<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
Индивидуально существенные кредиты, выданные малому и среднему бизнесу			
- Непросроченные	250.833	—	250.833 0,0%
Кредиты в Этапе 1	250.833	—	250.833 0,0%
Итого индивидуально существенных кредитов, выданных малому и среднему бизнесу	250.833	—	250.833 0,0%

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных кредитов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>31 декабря 2019 года</i>			
<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
Индивидуально существенные кредиты, выданные малому и среднему бизнесу			
- Непросроченные	12.257.867	(2.137)	12.255.730 0,0%
- Просроченные на срок менее 30 дней	293.650	—	293.650 0,0%
Кредиты в Этапе 1	12.551.517	(2.137)	12.549.380 0,0%
Кредиты в Этапах 2 и 3			
- Непросроченные	1.683.901	(201.140)	1.482.761 11,9%
- Просроченные на срок менее 30 дней	509.267	—	509.267 0,0%
- Просроченные на срок менее 90 дней	822.305	—	822.305 0,0%
- Просроченные на срок от 90 дней до 180 дней	55.621	—	55.621 0,0%
- Просроченные на срок от 180 дней до 360 дней	51.284	(51.284)	— 100,0%
- Просроченные на срок более 360 дней	2.117.730	(1.583.917)	533.813 74,8%
Кредиты в Этапах 2 и 3	5.240.108	(1.836.341)	3.403.767 35,0%
Итого индивидуально существенных кредитов, выданных малому и среднему бизнесу	17.791.625	(1.838.478)	15.953.147 10,3%

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество индивидуально существенных кредитов (продолжение)

<i>31 декабря 2019 года</i>				
	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
Индивидуально существенные ипотечные кредиты				
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- Просроченные на срок от 180 дней до 360 дней	51.304	—	51.304	0,0%
Кредиты в Этапах 2 и 3	51.304	—	51.304	0,0%
Итого индивидуально существенных ипотечных кредитов	51.304	—	51.304	0,0%

<i>31 декабря 2019 года</i>				
	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
Индивидуально существенные потребительские кредиты				
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- Просроченные на срок более 360 дней	59.041	(59.041)	—	100,0%
Кредиты в Этапах 2 и 3	59.041	(59.041)	—	100,0%
Итого индивидуально существенных потребительских кредитов	59.041	(59.041)	—	100,0%

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество индивидуально существенных кредитов (продолжение)

31 декабря 2019 года				
			Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)	
Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ		
Индивидуально существенные прочие кредиты, обеспеченные залогом				
- Непросроченные	930.797	(423)	930.374	0,0%
- Просроченные на срок менее 30 дней	344.190	(1.517)	342.673	0,4%
Кредиты в Этапе 1	1.274.987	(1.940)	1.273.047	0,2%
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- Непросроченные	375.386	—	375.386	0,0%
- Просроченные на срок менее 30 дней	140.887	—	140.887	0,0%
- Просроченные на срок менее 90 дней	—	—	—	—
- Просроченные на срок от 90 дней до 180 дней	57.745	—	57.745	0,0%
- Просроченные на срок от 180 дней до 360 дней	398.045	(8.908)	389.137	2,2%
- Просроченные на срок более 360 дней	—	—	—	—
Кредиты в Этапах 2 и 3	972.063	(8.908)	963.155	0,9%
ПСКО	86.493	(241)	86.252	0,3%
Итого индивидуально существенных прочих кредитов, обеспеченных залогом	2.333.543	(11.089)	2.322.454	0,5%

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ

Анализ изменения в резерве под ОКУ индивидуально существенных кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлен следующим образом:

Индивидуально существенные кредиты, выданные малому и среднему бизнесу	2020 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	12.551.517	1.589.738	3.650.370	—	17.791.625
Новые созданные или приобретённые активы	3.340.155	—	—	18.116	3.358.271
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(10.424.599)	(1.066.477)	(7.451.802)	(17.366)	(18.960.244)
Переводы в Этап 1	928.315	(785.965)	(142.350)	—	—
Переводы в Этап 2	(4.426.824)	5.574.588	(1.147.764)	—	—
Переводы в Этап 3	(1.745.714)	(5.447.230)	7.192.944	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	167.684	66.604	413.734	942	648.964
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	200	8.526	(52.470)	(11)	(43.755)
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	(102.233)	269	20.227	—	(81.737)
Списанные суммы	(37.668)	(1.117)	(2.509.301)	(1.681)	(2.549.767)
Влияние изменения валютных курсов	—	61.064	26.412	—	87.476
На 31 декабря 2020 года	250.833	—	—	—	250.833

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество индивидуально существенных кредитов (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ (продолжение)

Индивидуально существенные кредиты, выданные малому и среднему бизнесу	2020 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2020 года	(2.137)	(1)	(1.836.340)	—	(1.838.478)
Новые созданные или приобретённые активы	(4.426)	—	—	—	(4.426)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	2.140	20	2.187.193	—	2.189.353
Переводы в Этап 1	(16.982)	16.982	—	—	—
Переводы в Этап 2	8	(201.148)	201.140	—	—
Переводы в Этап 3	—	196.976	(196.976)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(16.465)	(13.763)	(2.628.598)	(1.681)	(2.660.507)
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	115	—	8.405	—	8.520
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(244.126)	—	(244.126)
Списанные суммы	37.747	934	2.509.302	1.681	2.549.664
Влияние изменения валютных курсов	—	—	—	—	—
ОКУ на 31 декабря 2020 года	—	—	—	—	—

Индивидуально существенные ипотечные кредиты	2020 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	—	—	51.304	—	51.304
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	—	—	(47.513)	—	(47.513)
Чистое изменение в начисленных процентах	—	—	4.663	—	4.663
Списанные суммы	—	—	(8.454)	—	(8.454)
На 31 декабря 2020 года	—	—	—	—	—

Индивидуально существенные ипотечные кредиты	2020 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2020 года	—	—	—	—	—
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	—	—	653	—	653
Влияние на ОКУ на конец периода в результате изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ	—	—	(9.106)	—	(9.106)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(1)	—	(1)
Списанные суммы	—	—	8.454	—	8.454
ОКУ на 31 декабря 2020 года	—	—	—	—	—

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество индивидуально существенных кредитов (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ (продолжение)

Индивидуально существенные потребительские кредиты	2020 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость					
на 1 января 2020 года	—	—	59.041	—	59.041
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	—	—	(15.904)	—	(15.904)
Чистое изменение в начисленных процентах	—	—	9.718	—	9.718
Списанные суммы	—	—	(59.561)	—	(59.561)
Влияние изменения валютных курсов	—	—	6.706	—	6.706
На 31 декабря 2020 года	—	—	—	—	—

Индивидуально существенные потребительские кредиты	2020 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2020 года	—	—	(59.041)	—	(59.041)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	—	—	73.711	—	73.711
Влияние на ОКУ на конец периода в результате изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	—	—	(59.205)	—	(59.205)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(8.357)	—	(8.357)
Списанные суммы	—	—	59.561	—	59.561
Влияние изменения валютных курсов	—	—	(6.669)	—	(6.669)
ОКУ на 31 декабря 2020 года	—	—	—	—	—

Индивидуально существенные прочие кредиты, обеспеченные залогом	2020 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость					
на 1 января 2020 года	1.274.987	50.291	921.772	86.493	2.333.543
Новые созданные или приобретённые активы	—	—	—	—	—
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(946.373)	(55.035)	(1.435.054)	(41.320)	(2.477.782)
Переводы в Этап 1	363.019	(308.172)	(54.847)	—	—
Переводы в Этап 2	(672.096)	780.148	(108.052)	—	—
Переводы в Этап 3	(53.651)	(379.953)	433.604	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	(472)	12.378	143.726	3.420	159.052
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(321)	—	9.809	(3.063)	6.425
Перевод между категориями в результате изменения существенности кредитов	44.026	(99.657)	337.550	(45.530)	236.389
Списанные суммы	(9.031)	—	(283.876)	—	(292.907)
Влияние изменения валютных курсов	(88)	—	35.368	—	35.280
На 31 декабря 2020 года	—	—	—	—	—

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество индивидуально существенных кредитов (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ (продолжение)

Индивидуально существенные прочие кредиты, обеспеченные залогом	2020 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2020 года	(1.940)	—	(8.910)	(240)	(11.090)
Новые созданные или приобретённые активы	—	—	—	—	—
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	1.810	—	168.910	10	170.730
Переводы в Этап 1	—	—	—	—	—
Переводы в Этап 2	—	—	—	—	—
Переводы в Этап 3	138	—	(138)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(9.039)	—	(371.162)	230	(379.971)
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	—	—	(49.735)	—	(49.735)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(17.183)	—	(17.183)
Списанные суммы	9.031	—	283.876	—	292.907
Влияние изменения валютных курсов	—	—	(5.658)	—	(5.658)
ОКУ на 31 декабря 2020 года	—	—	—	—	—

Анализ изменения в резерве под ОКУ индивидуально существенных кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлен следующим образом:

Индивидуально существенные кредиты, выданные малому и среднему бизнесу	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	16.391.246	2.121.067	4.479.168	—	22.991.481
Новые созданные или приобретённые активы	11.982.128	—	—	—	11.982.128
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(14.685.549)	(602.381)	(1.108.737)	—	(16.396.667)
Переводы в Этап 1	1.897.657	(334.256)	(1.563.401)	—	—
Переводы в Этап 2	(1.876.058)	2.563.473	(687.415)	—	—
Переводы в Этап 3	—	(2.156.774)	2.156.774	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	26.532	8.091	402.863	—	437.486
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	—	(6.138)	(20.695)	—	(26.833)
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	(1.184.437)	798	(8.630)	—	(1.192.269)
Влияние изменения валютных курсов	(2)	(4.142)	443	—	(3.701)
На 31 декабря 2019 года	12.551.517	1.589.738	3.650.370	—	17.791.625

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество индивидуально существенных кредитов (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ (продолжение)

Индивидуально существенные кредиты, выданные малому и среднему бизнесу	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2019 года	(9.936)	(77)	(893.925)	—	(903.938)
Новые созданные или приобретённые активы	(2.994)	—	—	—	(2.994)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	192	53	74.268	—	74.513
Переводы в Этап 2	7.389	(7.389)	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	7.389	(7.389)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	3.143	(1.019)	(819.879)	—	(817.755)
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	69	—	(8.963)	—	(8.894)
Амортизация дисконта	—	—	(180.425)	—	(180.425)
Влияние изменения валютных курсов	—	1.042	(27)	—	1.015
ОКУ на 31 декабря 2019 года	(2.137)	(1)	(1.836.340)	—	(1.838.478)

Индивидуально существенные ипотечные кредиты	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	56.203	—	57.372	—	113.575
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(8.900)	—	(15.587)	—	(24.487)
Чистое изменение в начисленных процентах	(83)	—	1.142	—	1.059
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	(47.220)	—	8.377	—	(38.843)
На 31 декабря 2019 года	—	—	51.304	—	51.304

Индивидуально существенные ипотечные кредиты	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2019 года	—	—	(11.348)	—	(11.348)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	—	—	3.694	—	3.694
Влияние на ОКУ на конец периода в результате изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	—	—	7.654	—	7.654
ОКУ на 31 декабря 2019 года	—	—	—	—	—

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество индивидуально существенных кредитов (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ (продолжение)

Индивидуально существенные потребительские кредиты	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	—	—	119.366	—	119.366
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	—	—	(67.320)	—	(67.320)
Чистое изменение в начисленных процентах	—	—	7.231	—	7.231
Влияние изменения валютных курсов	—	—	(236)	—	(236)
На 31 декабря 2019 года	—	—	59.041	—	59.041

Индивидуально существенные потребительские кредиты	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2019 года	—	—	(119.346)	—	(119.346)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	—	—	67.292	—	67.292
Влияние на ОКУ на конец периода в результате изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	—	—	549	—	549
Амортизация дисконта	—	—	(7.600)	—	(7.600)
Влияние изменения валютных курсов	—	—	64	—	64
ОКУ на 31 декабря 2019 года	—	—	(59.041)	—	(59.041)

Индивидуально существенные кредитные карты	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	—	—	411	—	411
Списанные суммы	—	—	(411)	—	(411)
На 31 декабря 2019 года	—	—	—	—	—

Индивидуально существенные кредитные карты	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2019 года	—	—	—	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	—	—	(411)	—	(411)
Амортизация дисконта	—	—	—	—	—
Списанные суммы	—	—	411	—	411
ОКУ на 31 декабря 2019 года	—	—	—	—	—

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество индивидуально существенных кредитов (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ (продолжение)

Индивидуально существенные прочие кредиты, обеспеченные залогом	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	1.886.124	115.716	807.299	150.846	2.959.985
Новые созданные или приобретённые активы	2.406.089	—	—	—	2.406.089
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(2.102.222)	(21.316)	(197.764)	(26.969)	(2.348.271)
Переводы в Этап 1	137.499	(50.167)	(87.332)	—	—
Переводы в Этап 2	(335.531)	387.261	(51.730)	—	—
Переводы в Этап 3	—	(390.918)	390.918	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	28.409	7.905	(3.204)	(1.278)	31.832
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(1.828)	—	(35.581)	(265)	(37.674)
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	(742.608)	1.810	155.884	(35.842)	(620.756)
Возмещение убытков	—	—	—	—	—
Списанные суммы	—	—	(54.910)	—	(54.910)
Влияние изменения валютных курсов	(945)	—	(1.808)	1	(2.752)
На 31 декабря 2019 года	1.274.987	50.291	921.772	86.493	2.333.543

Индивидуально существенные прочие кредиты, обеспеченные залогом	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2019 года	—	—	—	(32)	(32)
Новые созданные или приобретённые активы	(750)	—	—	—	(750)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	26	—	24.995	52	25.073
Переводы в Этап 2	251	(251)	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	251	(251)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(1.387)	—	(88.689)	(260)	(90.336)
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	(252)	—	—	—	(252)
Амортизация дисконта	—	—	(337)	—	(337)
Списанные суммы	—	—	54.910	—	54.910
Влияние изменения валютных курсов	172	—	462	—	634
ОКУ на 31 декабря 2019 года	(1.940)	—	(8.910)	(240)	(11.090)

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных кредитов, оценка кредитных убытков по которым осуществляется на коллективной основе по состоянию на 31 декабря 2020 года:

31 декабря 2020 года				
	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)
Индивидуально несущественные кредиты, выданные малому и среднему бизнесу				
- Непросроченные	106	(21)	85	19,8%
Кредиты в Этапе 1	106	(21)	85	19,8%
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- Просроченные на срок более 360 дней	303	(303)	–	100,0%
Кредиты в Этапах 2 и 3	303	(303)	–	100,0%
Итого индивидуально несущественные кредиты, выданные малому и среднему бизнесу	409	(324)	85	79,2%

	31 декабря 2020 года			
	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)
Индивидуально несущественные ипотечные кредиты				
- Непросроченные	16.043	(258)	15.785	1,6%
Кредиты в Этапе 1	16.043	(258)	15.785	1,6%
Итого индивидуально несущественные ипотечные кредиты	16.043	(258)	15.785	1,6%

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

31 декабря 2020 года			
	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
Индивидуально несущественные кредитные карты			
- Непросроченные	100.260	(28.077)	28,0%
Кредиты в Этапе 1	100.260	(28.077)	28,0%
Кредиты в Этапах 2 и 3			
- Непросроченные	2.005	(2.005)	100,0%
- Просроченные на срок менее 90 дней	5.179	(3.470)	67,0%
- Просроченные на срок от 90 до 180 дней	8.538	(8.538)	100,0%
- Просроченные на срок от 180 до 360 дней	14.982	(14.938)	99,7%
- Просроченные на срок более 360 дней	27.295	(27.064)	99,2%
Кредиты в Этапах 2 и 3	57.999	(56.015)	96,6%
Итого индивидуально несущественные кредитные карты	158.259	(84.092)	53,1%
31 декабря 2020 года			
	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
Индивидуально несущественные прочие кредиты, обеспеченные залогом			
- Непросроченные	70.574	—	0,0%
Кредиты в Этапе 1	70.574	—	0,0%
Итого индивидуально несущественные прочие кредиты, обеспеченные залогом	70.574	—	0,0%

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных кредитов, оценка кредитных убытков по которым осуществляется на коллективной основе по состоянию на 31 декабря 2019 года:

31 декабря 2019 года				
	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)
Индивидуально несущественные кредиты, выданные малому и среднему бизнесу				
- Непросроченные	8.258.145	(4.042)	8.254.103	0,0%
- Просроченные на срок менее 30 дней	477.740	(6.367)	471.373	1,3%
Кредиты в Этапе 1	8.735.885	(10.409)	8.725.476	0,1%
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- Непросроченные	364.155	(1.448)	362.707	0,4%
- Просроченные на срок менее 30 дней	124.942	(62)	124.880	0,0%
- Просроченные на срок менее 90 дней	739.329	(22.074)	717.255	3,0%
- Просроченные на срок от 90 до 180 дней	84.150	(228)	83.922	0,3%
- Просроченные на срок от 180 до 360 дней	375.063	(41.285)	333.778	11,0%
- Просроченные на срок более 360 дней	195.479	(111.075)	84.404	56,8%
Кредиты в Этапах 2 и 3	1.883.118	(176.172)	1.706.946	9,4%
ПСКО	—	—	—	—
Итого индивидуально несущественные кредиты, выданные малому и среднему бизнесу	10.619.003	(186.581)	10.432.422	1,8%

31 декабря 2019 года				
	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)
Индивидуально несущественные ипотечные кредиты				
- Непросроченные	1.417.344	(220)	1.417.124	0,0%
- Просроченные на срок менее 30 дней	3.428	(84)	3.344	2,5%
Кредиты в Этапе 1	1.420.772	(304)	1.420.468	0,0%
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- Непросроченные	154.837	—	154.837	0,0%
- Просроченные на срок менее 30 дней	581	—	581	0,0%
- Просроченные на срок менее 90 дней	42.260	—	42.260	0,0%
- Просроченные на срок от 90 до 180 дней	66.681	(15.396)	51.285	23,1%
- Просроченные на срок от 180 до 360 дней	53.797	(9.747)	44.050	18,1%
- Просроченные на срок более 360 дней	46.197	(31.897)	14.300	69,0%
Кредиты в Этапах 2 и 3	364.353	(57.040)	307.313	15,7%
ПСКО	766.002	—	766.002	0,0%
Итого индивидуально несущественные ипотечные кредиты	2.551.127	(57.344)	2.493.783	2,2%

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

31 декабря 2019 года				
	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)
Индивидуально несущественные потребительские кредиты				
- Непросроченные	1.798.292	(145.890)	1.652.402	8,1%
- Просроченные на срок менее 30 дней	170.051	(69.279)	100.772	40,7%
Кредиты в Этапе 1	1.968.343	(215.169)	1.753.174	10,9%
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- Непросроченные	295	(295)	—	100,0%
- Просроченные на срок менее 30 дней	1.879	(834)	1.045	44,4%
- Просроченные на срок менее 90 дней	136.782	(97.952)	38.830	71,6%
- Просроченные на срок от 90 до 180 дней	170.050	(170.050)	—	100,0%
- Просроченные на срок от 180 до 360 дней	251.667	(251.667)	—	100,0%
- Просроченные на срок более 360 дней	168.277	(168.277)	—	100,0%
Кредиты в Этапах 2 и 3	728.950	(689.075)	39.875	94,5%
ПСКО	—	—	—	—
Итого индивидуально несущественные потребительские кредиты	2.697.293	(904.244)	1.793.049	33,5%

31 декабря 2019 года				
	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)
Индивидуально несущественные кредиты на приобретение автомобилей				
- Непросроченные	65.209	—	65.209	0,0%
- Просроченные на срок менее 30 дней	—	—	—	—
Кредиты в Этапе 1	65.209	—	65.209	0,0%
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- Непросроченные	—	—	—	—
- Просроченные на срок менее 30 дней	—	—	—	—
- Просроченные на срок менее 90 дней	1.840	—	1.840	0,0%
- Просроченные на срок от 90 до 180 дней	—	—	—	—
- Просроченные на срок от 180 до 360 дней	—	—	—	—
- Просроченные на срок более 360 дней	—	—	—	—
Кредиты в Этапах 2 и 3	1.840	—	1.840	0,0%
ПСКО	—	—	—	—
Итого индивидуально несущественные кредиты на приобретение автомобилей	67.049	—	67.049	0,0%

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

31 декабря 2019 года				
	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)
Индивидуально несущественные кредитные карты				
- Непросроченные	386.593	(9.672)	376.921	2,5%
- Просроченные на срок менее 30 дней	417	(11)	406	2,6%
Кредиты в Этапе 1	387.010	(9.683)	377.327	2,5%
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- Непросроченные	67	(67)	—	100,0%
- Просроченные на срок менее 30 дней	—	—	—	—
- Просроченные на срок менее 90 дней	8.594	(4.465)	4.129	52,0%
- Просроченные на срок от 90 до 180 дней	8.272	(8.272)	—	100,0%
- Просроченные на срок от 180 до 360 дней	7.651	(7.093)	558	92,7%
- Просроченные на срок более 360 дней	65.541	(63.915)	1.626	97,5%
Кредиты в Этапах 2 и 3	90.125	(83.812)	6.313	93,0%
ПСКО	—	—	—	—
Итого индивидуально несущественные кредитные карты	477.135	(93.495)	383.640	19,6%

31 декабря 2019 года				
	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)
Индивидуально несущественные прочие кредиты, обеспеченные залогом				
- Непросроченные	27.818.295	(4.486)	27.813.809	0,0%
- Просроченные на срок менее 30 дней	1.557.125	(2.135)	1.554.990	0,1%
Кредиты в Этапе 1	29.375.420	(6.621)	29.368.799	0,0%
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- Непросроченные	430.809	(5.214)	425.595	1,2%
- Просроченные на срок менее 30 дней	111.046	—	111.046	0,0%
- Просроченные на срок менее 90 дней	1.809.443	(1.333)	1.808.110	0,1%
- Просроченные на срок от 90 до 180 дней	589.157	(6.043)	583.114	1,0%
- Просроченные на срок от 180 до 360 дней	708.771	(34.037)	674.734	4,8%
- Просроченные на срок более 360 дней	1.372.161	(520.823)	851.338	38,0%
Кредиты в Этапах 2 и 3	5.021.387	(567.450)	4.453.937	11,3%
ПСКО	804.756	(13)	804.743	0,0%
Итого индивидуально несущественные прочие кредиты, обеспеченные залогом	35.201.563	(574.084)	34.627.479	1,6%

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ

Анализ изменения валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ индивидуально несущественных кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлен следующим образом:

<i>Индивидуально несущественные кредиты, выданные малому и среднему бизнесу</i>	<i>2020 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость					
на 1 января 2020 года	8.735.885	482.813	1.400.305	—	10.619.003
Новые созданные или приобретённые активы	4.491.143	—	—	—	4.491.143
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(11.382.359)	(549.468)	(2.992.003)	—	(14.923.830)
Переводы в Этап 1	819.102	(618.975)	(200.127)	—	—
Переводы в Этап 2	(2.197.935)	2.757.842	(559.907)	—	—
Переводы в Этап 3	(562.360)	(2.091.161)	2.653.521	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	50.369	25.278	180.519	—	256.166
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(26)	113	(26.382)	—	(26.295)
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	102.233	(269)	(20.227)	—	81.737
Списанные суммы	(55.939)	(6.173)	(435.396)	—	(497.508)
Влияние изменения валютных курсов	(7)	—	—	—	(7)
На 31 декабря 2020 года	106	—	303	—	409

<i>Индивидуально несущественные кредиты, выданные малому и среднему бизнесу</i>	<i>2020 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2020 года	(10.409)	(4.495)	(171.677)	—	(186.581)
Новые созданные или приобретённые активы	(2.789)	—	—	—	(2.789)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	5.431	2.237	290.844	—	298.512
Переводы в Этап 1	(4.839)	1.176	3.663	—	—
Переводы в Этап 2	12.663	(17.223)	4.560	—	—
Переводы в Этап 3	556	26.900	(27.456)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(56.459)	(14.770)	(490.601)	—	(561.830)
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	(115)	—	(8.405)	—	(8.520)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(36.624)	—	(36.624)
Списанные суммы	55.940	6.175	435.393	—	497.508
Влияние изменения валютных курсов	—	—	—	—	—
ОКУ на 31 декабря 2020 года	(21)	—	(303)	—	(324)

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ (продолжение)

Индивидуально несущественные ипотечные кредиты	2020 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	1.420.772	166.814	197.539	766.002	2.551.127
Новые созданные или приобретённые активы	138	—	—	—	138
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(1.350.922)	(106.541)	(224.515)	(553.014)	(2.234.992)
Переводы в Этап 1	122.291	(69.885)	(52.406)	—	—
Переводы в Этап 2	(108.927)	139.181	(30.254)	—	—
Переводы в Этап 3	(35.458)	(127.010)	162.468	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	1.882	762	19.583	17.287	39.514
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	92	58	(4.380)	2.288	(1.942)
Списанные суммы	(33.825)	(3.379)	(68.531)	(232.563)	(338.298)
Влияние изменения валютных курсов	—	—	496	—	496
На 31 декабря 2020 года	16.043	—	—	—	16.043

Индивидуально несущественные ипотечные кредиты	2020 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2020 года	(304)	—	(57.040)	—	(57.344)
Новые созданные или приобретённые активы	(32)	—	—	—	(32)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	1.613	—	66.207	96	67.916
Переводы в Этап 1	(201)	—	201	—	—
Переводы в Этап 2	63	(63)	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	120	(120)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(35.222)	(3.436)	(72.041)	(232.659)	(343.358)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(5.258)	—	(5.258)
Списанные суммы	33.825	3.379	68.531	232.563	338.298
Влияние изменения валютных курсов	—	—	(480)	—	(480)
ОКУ на 31 декабря 2020 года	(258)	—	—	—	(258)

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ (продолжение)

Индивидуально несущественные потребительские кредиты	2020 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость					
на 1 января 2020 года	1.968.343	80.727	648.223	—	2.697.293
Новые созданные или приобретённые активы	449.213	—	—	—	449.213
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(1.881.183)	(107.339)	(156.385)	—	(2.144.907)
Переводы в Этап 1	201.845	(150.521)	(51.324)	—	—
Переводы в Этап 2	(567.557)	582.418	(14.861)	—	—
Переводы в Этап 3	(27.500)	(380.492)	407.992	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	4.243	10.224	48.811	—	63.278
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	73	(55)	(3.379)	—	(3.361)
Списанные суммы	(147.477)	(34.962)	(879.077)	—	(1.061.516)
На 31 декабря 2020 года	—	—	—	—	—

Индивидуально несущественные потребительские кредиты	2020 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2020 года	(215.169)	(40.853)	(648.222)	—	(904.244)
Новые созданные или приобретённые активы	(44.921)	—	—	—	(44.921)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	152.881	57.003	—	—	209.884
Переводы в Этап 1	(101.913)	62.597	39.316	—	—
Переводы в Этап 2	161.668	(172.824)	11.156	—	—
Переводы в Этап 3	19.786	179.180	(198.966)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(119.260)	(120.133)	(23.198)	—	(262.591)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(59.166)	—	(59.166)
Возмещение убытков	—	—	—	—	—
Списанные суммы	146.928	35.030	879.080	—	1.061.038
ОКУ на 31 декабря 2020 года	—	—	—	—	—

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ (продолжение)

Индивидуально несущественные кредиты на приобретение автомобилей	2020 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	65.209	1.840	—	—	67.049
Новые созданные или приобретённые активы	—	—	—	—	—
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(51.140)	(148)	(16.237)	—	(67.525)
Переводы в Этап 1	1.692	—	(1.692)	—	—
Переводы в Этап 2	(16.375)	16.375	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	(18.023)	18.023	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	725	(44)	388	—	1.069
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	8	—	(238)	—	(230)
Списание	(119)	—	(244)	—	(363)
На 31 декабря 2020 года	—	—	—	—	—

Индивидуально несущественные кредиты на приобретение автомобилей	2020 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2020 года	—	—	—	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(119)	—	(244)	—	(363)
Списание	119	—	244	—	363
ОКУ на 31 декабря 2020 года	—	—	—	—	—

Индивидуально несущественные кредитные карты	2020 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	387.010	4.422	85.703	—	477.135
Новые созданные или приобретённые активы	316.985	—	—	—	316.985
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(610.144)	(2.840)	(10.273)	—	(623.257)
Переводы в Этап 1	22.411	(14.412)	(7.999)	—	—
Переводы в Этап 2	(47.459)	48.024	(565)	—	—
Переводы в Этап 3	(7.487)	(30.343)	37.830	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	44.461	367	8.634	—	53.462
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	—	—	(34)	—	(34)
Списанные суммы	(5.678)	(1.840)	(58.675)	—	(66.193)
Влияние изменения валютных курсов	161	—	—	—	161
На 31 декабря 2020 года	100.260	3.378	54.621	—	158.259

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ (продолжение)

Индивидуально несущественные кредитные карты	2020 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2020 года	(9.683)	(515)	(83.297)	—	(93.495)
Новые созданные или приобретённые активы	(81.415)	—	—	—	(81.415)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	148.389	748	9.465	—	158.602
Переводы в Этап 1	(11.942)	4.347	7.595	—	—
Переводы в Этап 2	10.211	(10.641)	430	—	—
Переводы в Этап 3	1.071	11.920	(12.991)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(90.369)	(9.368)	(23.630)	—	(123.367)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(10.593)	—	(10.593)
Списанные суммы	5.678	1.840	58.675	—	66.193
Влияние изменения валютных курсов	(17)	—	—	—	(17)
ОКУ на 31 декабря 2020 года	(28.077)	(1.669)	(54.346)	—	(84.092)

Индивидуально несущественные прочие кредиты, обеспеченные залогом	2020 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	29.375.420	963.113	4.058.274	804.756	35.201.563
Новые созданные или приобретённые активы	2.529.406	—	—	—	2.529.406
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(28.024.369)	(1.323.440)	(6.696.938)	(643.036)	(36.687.783)
Переводы в Этап 1	4.468.075	(2.849.842)	(1.618.233)	—	—
Переводы в Этап 2	(7.783.631)	9.198.875	(1.415.244)	—	—
Переводы в Этап 3	(446.845)	(6.159.108)	6.605.953	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	52.243	79.411	684.128	4.206	819.988
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(351)	2.079	(80.495)	2.162	(76.605)
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	(44.026)	99.657	(337.550)	45.530	(236.389)
Списанные суммы	(55.348)	(10.745)	(1.221.843)	(213.618)	(1.501.554)
Влияние изменения валютных курсов	—	—	21.948	—	21.948
На 31 декабря 2020 года	70.574	—	—	—	70.574

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ (продолжение)

Индивидуально несущественные прочие кредиты, обеспеченные залогом	2020 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2020 года	(6.621)	(4.502)	(562.948)	(13)	(574.084)
Новые созданные или приобретённые активы	(3.859)	—	—	—	(3.859)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	1.210	92	694.893	1.367	697.562
Переводы в Этап 1	(143)	104	39	—	—
Переводы в Этап 2	4.290	(11.305)	7.015	—	—
Переводы в Этап 3	119	13.472	(13.591)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(50.344)	(8.606)	(1.285.103)	(214.972)	(1.559.025)
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	—	—	49.735	—	49.735
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(96.606)	—	(96.606)
Списанные суммы	55.348	10.745	1.221.844	213.618	1.501.555
Влияние изменения валютных курсов	—	—	(15.278)	—	(15.278)
ОКУ на 31 декабря 2020 года	—	—	—	—	—

Анализ изменения в резерве под ОКУ индивидуально несущественных кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлен следующим образом:

Индивидуально несущественные кредиты, выданные малому и среднему бизнесу	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	9.516.962	179.011	1.128.604	—	10.824.577
Новые созданные или приобретённые активы	6.464.691	—	—	—	6.464.691
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(7.286.799)	(183.183)	(502.939)	—	(7.972.921)
Переводы в Этап 1	384.007	(196.894)	(187.113)	—	—
Переводы в Этап 2	(1.577.462)	1.905.046	(327.584)	—	—
Переводы в Этап 3	—	(1.226.090)	1.226.090	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	58.226	5.724	66.408	—	130.358
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(8.126)	—	(6.748)	—	(14.874)
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	1.184.437	(798)	8.630	—	1.192.269
Списанные суммы	—	—	(5.043)	—	(5.043)
Влияние изменения валютных курсов	(51)	(3)	—	—	(54)
На 31 декабря 2019 года	8.735.885	482.813	1.400.305	—	10.619.003

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ (продолжение)

Индивидуально несущественные кредиты, выданные малому и среднему бизнесу	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2019 года	(4.764)	(306)	(96.107)	—	(101.177)
Новые созданные или приобретённые активы	(14.552)	—	—	—	(14.552)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	3.309	1.428	11.021	—	15.758
Переводы в Этап 1	(2.640)	2.640	—	—	—
Переводы в Этап 2	10.581	(10.581)	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	11.448	(11.448)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(2.288)	(9.124)	(70.980)	—	(82.392)
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	(69)	—	8.963	—	8.894
Амортизация дисконта	—	—	(18.169)	—	(18.169)
Списанные суммы	—	—	5.043	—	5.043
Влияние изменения валютных курсов	14	—	—	—	14
ОКУ на 31 декабря 2019 года	(10.409)	(4.495)	(171.677)	—	(186.581)

Индивидуально несущественные ипотечные кредиты	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	2.008.466	160.687	444.733	842.617	3.456.503
Новые созданные или приобретённые активы	11.216	—	—	49.589	60.805
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(624.346)	(62.164)	(132.072)	(137.223)	(955.805)
Переводы в Этап 1	172.879	(69.982)	(102.897)	—	—
Переводы в Этап 2	(192.489)	317.364	(124.875)	—	—
Переводы в Этап 3	—	(179.121)	179.121	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	1.253	31	5.474	8.855	15.613
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(3.383)	—	224	2.164	(995)
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	47.220	—	(8.377)	—	38.843
Списанные суммы	—	—	(63.685)	—	(63.685)
Возмещение убытков	—	—	—	—	—
Влияние изменения валютных курсов	(44)	(1)	(107)	—	(152)
На 31 декабря 2019 года	1.420.772	166.814	197.539	766.002	2.551.127

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ (продолжение)

Индивидуально несущественные ипотечные кредиты	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2019 года	(2.120)	(4.994)	(74.799)	(10)	(81.923)
Новые созданные или приобретённые активы	—	—	—	(175)	(175)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	704	83	2.744	4	3.535
Переводы в Этап 1	(584)	34	550	—	—
Переводы в Этап 2	641	(641)	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	5.605	(5.605)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	1.046	(87)	(38.247)	181	(37.107)
Амортизация дисконта	—	—	(5.430)	—	(5.430)
Списанные суммы	—	—	63.685	—	63.685
Влияние изменения валютных курсов	9	—	62	—	71
ОКУ на 31 декабря 2019 года	(304)	—	(57.040)	—	(57.344)

Индивидуально несущественные потребительские кредиты	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	3.412.668	52.058	607.182	—	4.071.908
Новые созданные или приобретённые активы	600.626	—	—	—	600.626
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(1.599.351)	(20.763)	(94.404)	—	(1.714.518)
Переводы в Этап 1	158.571	(119.335)	(39.236)	—	—
Переводы в Этап 2	(686.349)	716.230	(29.881)	—	—
Переводы в Этап 3	—	(551.729)	551.729	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	82.523	4.279	41.417	—	128.219
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(344)	(13)	(500)	—	(857)
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	—	—	2.135	—	2.135
Списанные суммы	—	—	(390.220)	—	(390.220)
Влияние изменения валютных курсов	(1)	—	1	—	—
На 31 декабря 2019 года	1.968.343	80.727	648.223	—	2.697.293

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ (продолжение)

Индивидуально несущественные потребительские кредиты	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2019 года	(336.424)	(29.047)	(487.466)	—	(852.937)
Новые созданные или приобретённые активы	(39.891)	—	—	—	(39.891)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	132.256	10.015	22.303	—	164.574
Переводы в Этап 1	(109.356)	73.596	35.760	—	—
Переводы в Этап 2	155.705	(162.638)	6.933	—	—
Переводы в Этап 3	—	219.562	(219.562)	—	—
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(17.459)	(152.341)	(299.746)	—	(469.546)
Амортизация дисконта	—	—	(94.529)	—	(94.529)
Возмещение убытков	—	—	(2.135)	—	(2.135)
Списанные суммы	—	—	390.220	—	390.220
На 31 декабря 2019 года	(215.169)	(40.853)	(648.222)	—	(904.244)

Индивидуально несущественные кредиты на приобретение автомобилей	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	24.528	—	—	—	24.528
Новые созданные или приобретённые активы	52.651	—	—	—	52.651
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(10.478)	—	(47)	—	(10.525)
Переводы в Этап 1	—	—	—	—	—
Переводы в Этап 2	(1.887)	3.727	(1.840)	—	—
Переводы в Этап 3	—	(1.887)	1.887	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	395	—	—	—	395
На 31 декабря 2019 года	65.209	1.840	—	—	67.049

Индивидуально несущественные кредиты на приобретение автомобилей	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2019 года	(2)	—	—	—	(2)
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	2	—	—	—	2
ОКУ на 31 декабря 2019 года	—	—	—	—	—

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ (продолжение)

Индивидуально несущественные кредитные карты	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость					
на 1 января 2019 года	529.505	12.796	93.253	—	635.554
Новые созданные или приобретённые активы	239.445	—	—	—	239.445
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(362.265)	(6.914)	(24.407)	—	(393.586)
Переводы в Этап 1	10.977	(6.786)	(4.191)	—	—
Переводы в Этап 2	(33.074)	34.525	(1.451)	—	—
Переводы в Этап 3	—	(29.648)	29.648	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	2.308	450	8.764	—	11.522
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	119	—	—	—	119
Списанные суммы	—	—	(15.913)	—	(15.913)
Влияние изменения валютных курсов	(5)	(1)	—	—	(6)
На 31 декабря 2019 года	387.010	4.422	85.703	—	477.135

Индивидуально несущественные кредитные карты	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2019 года	(10.930)	(4.005)	(86.755)	—	(101.690)
Новые созданные или приобретённые активы	(9.102)	—	—	—	(9.102)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	13.437	2.238	22.750	—	38.425
Переводы в Этап 1	(6.104)	2.215	3.889	—	—
Переводы в Этап 2	2.759	(3.642)	883	—	—
Переводы в Этап 3	—	5.657	(5.657)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	260	(2.978)	(13.777)	—	(16.495)
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	(5)	—	—	—	(5)
Амортизация дисконта	—	—	(20.543)	—	(20.543)
Списанные суммы	—	—	15.913	—	15.913
Влияние изменения валютных курсов	2	—	—	—	2
ОКУ на 31 декабря 2019 года	(9.683)	(515)	(83.297)	—	(93.495)

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ (продолжение)

Индивидуально несущественные прочие кредиты, обеспеченные залогом	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	26.870.609	648.461	3.298.844	986.857	31.804.771
Новые созданные или приобретённые активы	18.191.618	—	—	17.377	18.208.995
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(13.682.079)	(429.923)	(1.463.856)	(235.915)	(15.811.773)
Переводы в Этап 1	1.660.161	(837.292)	(822.869)	—	—
Переводы в Этап 2	(4.620.388)	5.326.295	(705.907)	—	—
Переводы в Этап 3	—	(3.754.844)	3.754.844	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	213.026	12.406	269.317	599	495.348
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(142)	(176)	(6.307)	(4)	(6.629)
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	742.608	(1.810)	(155.884)	35.842	620.756
Списанные суммы	—	—	(108.054)	—	(108.054)
Влияние изменения валютных курсов	7	(4)	(1.854)	—	(1.851)
На 31 декабря 2019 года	29.375.420	963.113	4.058.274	804.756	35.201.563

Индивидуально несущественные прочие кредиты, обеспеченные залогом	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2019 года	(3.838)	(4.304)	(217.323)	(361)	(225.826)
Новые созданные или приобретённые активы	(11.703)	—	—	—	(11.703)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	2.656	500	41.650	98	44.904
Переводы в Этап 1	(18.087)	816	17.271	—	—
Переводы в Этап 2	3.334	(4.164)	830	—	—
Переводы в Этап 3	—	8.065	(8.065)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	20.767	(5.416)	(461.449)	250	(445.848)
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	252	—	—	—	252
Амортизация дисконта	—	—	(44.376)	—	(44.376)
Списанные суммы	—	—	108.054	—	108.054
Влияние изменения валютных курсов	(2)	1	460	—	459
ОКУ на 31 декабря 2019 года	(6.621)	(4.502)	(562.948)	(13)	(574.084)

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредитов

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при кредитовании малого и среднего бизнеса – залог недвижимого и движимого имущества, товарно-материальных ценностей и денежных средств;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья, автотранспортных средств.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обесценения.

В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам Этапа 3 на 31 декабря были бы выше на:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты на приобретение автомобилей	–	3.042.659
Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу	–	191.803
Потребительские кредиты	–	–
Ипотечные кредиты	–	–
Кредитные карты	274	2.407
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	–	4.408.189
	274	7.645.058

Изытое обеспечение

Согласно политике Банка, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Банк не занимает такую недвижимость для целей осуществления своей деятельности. Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, на которые было обращено взыскание и которые удерживаются на отчётную дату:

	2020 год	2019 год
Здания и земля	–	1.696.831
Итого активы, на которые было обращено взыскание	–	1.696.831

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2020 года на долю десяти самых крупных заёмщиков Банка приходилось 72% (на 31 декабря 2019 года: 8%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под ОКУ. На 31 декабря 2020 года совокупная сумма данных кредитов составила 358.083 тысячи тенге (на 31 декабря 2019 года: 5.690.484 тысячи тенге). По этим кредитам был начислен оценочный резерв в размере 14.421 тысяча тенге на 31 декабря 2020 года (на 31 декабря 2019 года: 1.076.021 тысяча тенге).

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	245.179	49,42%	43.345.908	60,33%
Торговля товарами народного потребления	250.939	50,58%	8.952.934	12,46%
Услуги	—	—	6.049.526	8,42%
Операции с недвижимостью и аренда	—	—	5.240.497	7,29%
Промышленное строительство	—	—	1.966.673	2,74%
Медицина, наука и образование	—	—	1.248.787	1,74%
Финансовые услуги	—	—	1.128.957	1,57%
Транспортно-логистические услуги	—	—	958.895	1,33%
Производство и реализация автомобилей, машин и оборудования	—	—	903.853	1,26%
Добыча и переработка минеральных полезных ископаемых, металлургическая и химическая промышленность	—	—	726.254	1,01%
Гражданское строительство	—	—	681.931	0,95%
Сельское хозяйство	—	—	274.040	0,38%
Обрабатывающая промышленность	—	—	228.184	0,32%
Телекоммуникации и связь	—	—	130.296	0,18%
Прочее	—	—	11.948	0,02%
	496.118	100,00%	71.848.683	100,00%
Резерв под ОКУ	(84.674)		(3.724.356)	
	411.444		68.124.327	

Оценочный резерв под обесценение кредитов

В 2020 году Банк внес некоторые изменения в процесс оценки ожидаемых кредитных убытков в связи с продолжающейся пандемией COVID-19. В частности, Банк пересмотрел показатели значительного увеличения кредитного риска и не делала автоматического вывода о том, что произошло значительное увеличение кредитного риска, в случае модификации кредита в результате реализации мер государственной поддержки. Банк также обновил прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Банк применил дополнительные корректировки к вероятности дефолта по кредитным картам в Этапе 1, чтобы надлежащим образом отразить неопределённость, связанную с распространением пандемии COVID-19, в результате за год, завершившийся по состоянию на 31 декабря 2020 года, расходы по кредитным убыткам увеличились на 25.470 тысяч тенге.

Реструктурированные и модифицированные кредиты

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

В течение 2020 года Банк модифицировала условия некоторых розничных и корпоративных кредитов, в том числе предоставил кредитные каникулы, в рамках реализации мер, введенных правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19. Банк оценил данные модификации как несущественные.

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Реструктурированные и модифицированные кредиты (продолжение)

В таблице ниже показаны активы Этапа 2, Этапа 3 и ПСКО, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесённых Банком.

	2020 год	2019 год
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода		
Амортизированная стоимость до модификации	50.171.554	5.397.281
Чистый убыток от модификации кредитов клиентам, не приводящей к прекращению признания	(145.472)	(87.862)

Ниже представлена информация по кредитам клиентам, которым была предоставлена отсрочка платежей в связи с введением карантина из-за пандемии COVID-19 на срок до трёх месяцев:

	За год, завершившийся 31 декабря 2020 года
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода	
Амортизированная стоимость до модификации	39.302.108
Чистый убыток от модификации, не приводящей к прекращению признания	(107.296)

8. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	19.237.267	3.793.622
Купонные облигации акционерного общества «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына»	8.041.359	—
Резерв под ОКУ	(91.112)	(8.577)
Инвестиционные ценные бумаги	27.187.514	3.785.045

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ применительно к инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2020 год	2019 год
Резерв под ОКУ на 1 января	(8.577)	—
Чистое изменение резерва за год (Примечание 20)	(81.614)	(8.545)
Курсовые разницы	(921)	(32)
На 31 декабря	(91.112)	(8.577)

(в тысячах тенге)

8. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов инвестиционные ценные бумаги отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

9. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	<i>Земля</i>	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Мебель и офисное оборудование</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Улучшение арендованного имущества</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Итого</i>
Переоценённая/ первоначальная стоимость								
На 31 декабря 2018 года	484.983	5.357.665	959.558	617.174	25.533	15.600	—	7.460.513
Поступления	—	—	30.031	71.016	—	9.600	543.824	654.471
Выбытия	—	—	(13.894)	(4.670)	—	(440)	(276.467)	(295.471)
На 31 декабря 2019 года	484.983	5.357.665	975.695	683.520	25.533	24.760	267.357	7.819.513
Поступления	1.829	—	11.037	76.271	—	3.539	—	92.676
Выбытия	(12.444)	(576.406)	(43.450)	(7.797)	—	(13.303)	(23.773)	(677.173)
Влияние переоценки	(87.507)	(1.550.306)	—	—	—	—	—	(1.637.813)
На 31 декабря 2020 года	386.861	3.230.953	943.282	751.994	25.533	14.996	243.584	5.597.203
Накопленный износ								
На 31 декабря 2018 года	—	(239.512)	(458.601)	(384.917)	(2.341)	(7.282)	—	(1.092.653)
Начисление	—	(85.794)	(98.012)	(50.319)	(2.554)	(4.563)	(91.998)	(333.240)
Выбытия	—	—	12.609	4.593	—	440	46.551	64.193
На 31 декабря 2019 года	—	(325.306)	(544.004)	(430.643)	(4.895)	(11.405)	(45.447)	(1.361.700)
Начисление	—	(80.020)	(92.852)	(57.385)	(2.553)	(7.715)	(86.878)	(327.403)
Выбытия	—	65.105	29.846	7.277	—	11.999	6.695	120.922
Влияние переоценки	—	340.221	—	—	—	—	—	340.221
На 31 декабря 2020 года	—	—	(607.010)	(480.751)	(7.448)	(7.121)	(125.630)	(1.227.960)
Остаточная стоимость								
На 31 декабря 2018 года	484.983	5.118.153	500.957	232.257	23.192	8.318	—	6.367.860
На 31 декабря 2019 года	484.983	5.032.359	431.691	252.877	20.638	13.355	221.910	6.457.813
На 31 декабря 2020 года	386.861	3.230.953	336.272	271.243	18.085	7.875	117.954	4.369.243

Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости земли, зданий и сооружений, находящихся в собственности Банка, в декабре 2020 года. Справедливая стоимость была определена с использованием рыночного и доходного подходов. Более подробная информация о справедливой стоимости земли, зданий и сооружений раскрывается в *Примечании 26*.

Если земля, здания и сооружения были бы учтены по первоначальной стоимости, то остаточная стоимость указанных основных средств составила бы на 31 декабря:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Первоначальная стоимость	4.137.927	5.007.157
Накопленный износ	(549.332)	(490.132)
Остаточная стоимость	3.588.595	4.517.025

В 2020 году, в рамках сделки по смене акционера Банка, Банк осуществил передачу зданий и земли АО «ForteBank» общей балансовой стоимостью 830.110 тысяч тенге (*Примечание 31*). Первоначальная стоимость полностью амортизированных активов, находящихся в использовании Банка на 31 декабря 2020 года, составляет 486.455 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 419.748 тысяч тенге). Активы в форме права пользования предоставлены правом на использование помещений.

(в тысячах тенге)

10. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Лицензии</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2018 года	1.665.291	208	1.665.499
Поступления	102.753	—	102.753
Выбытия	(3.550)	—	(3.550)
На 31 декабря 2019 года	1.764.494	208	1.764.702
Поступления	76.208	—	76.208
На 31 декабря 2020 года	1.840.702	208	1.840.910
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2018 года	(543.661)	(208)	(543.869)
Начисление	(63.895)	—	(63.895)
На 31 декабря 2019 года	(607.556)	(208)	(607.764)
Начисление	(71.206)	—	(71.206)
На 31 декабря 2020 года	(678.762)	(208)	(678.970)
Чистая остаточная стоимость			
На 31 декабря 2018 года	1.121.630	—	1.121.630
На 31 декабря 2019 года	1.156.938	—	1.156.938
На 31 декабря 2020 года	1.161.940	—	1.161.940

11. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Прочая дебиторская задолженность	549.913	535.190
Резерв под ОКУ	(10.886)	(33.841)
Прочие финансовые активы	539.027	501.349
Запасы	—	1.713.650
Предоплаченные расходы	142.057	485.264
Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	45.009	140.116
Предоплата за основные средства и нематериальные активы	—	77.950
Прочее	19.734	43.297
Итого прочих нефинансовых активов	206.800	2.460.277
Прочие активы	745.827	2.961.626

По состоянию на 31 декабря 2019 года запасы включают в себя залоговое имущество, полученное Банком в погашение кредитов, выданных клиентам на общую сумму 1.696.831 тысяч тенге. В 2020 году, в рамках сделки по смене акционера Банка, Банк осуществил передачу изъятого залогового имущества АО «ForteBank» (Примечание 31).

(в тысячах тенге)

11. Прочие активы (продолжение)

В течение 2020 года Банк взыскал залоговое имущество в счёт погашения задолженности заёмщиков в сумме 1.364.943 тысячи тенге (в 2019 году: 352.199 тысяч тенге) и реализовала изъятое залоговое имущество общей балансовой стоимостью 3.004.905 тысяч тенге (в 2019 году: 577.693 тысячи тенге), в том числе имущество, реализованное без рассрочки платежа в сумме 2.804.385 тысяч тенге (в 2019 году: 10.485 тысяч тенге), имущество балансовой стоимостью 200.520 тысяч тенге, реализованное на условиях рассрочки платежа (в 2019 году: 533.768 тысяч тенге), и осуществила возврат изъятого залогового обеспечения заёмщикам балансовой стоимостью 13.113 тысяч тенге в рамках программы рефинансирования ипотечных кредитов клиентам (в 2019 году: 33.440 тысяч тенге). В течение 2020 года Банк провел анализ обесценения запасов и признала убыток в размере 43.756 тысяч тенге (в 2019 году: 38.575 тысяч тенге) (Примечание 22).

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(1.812)	–	(32.029)	(33.841)
Чистое изменение резерва за год (Примечание 20)	1.258	(21)	21.186	22.423
Курсовые разницы	532	–	–	532
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	(22)	(21)	(10.843)	(10.886)

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(12.578)	–	–	(12.578)
Переводы в Этап 3	10.724	–	(10.724)	–
Чистое изменение резерва за год (Примечание 20)	–	–	(21.305)	(21.305)
Курсовые разницы	42	–	–	42
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	(1.812)	–	(32.029)	(33.841)

12. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие позиции:

	2020 год	2019 год
Расход по текущему корпоративному подоходному налогу (Экономия)/расход по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	915.054	401.346
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(600.392)	155.791
	314.662	557.137

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

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

(в тысячах тенге)

12. Налогообложение (продолжение)

	2020 год	2019 год
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	1.794.217	2.558.149
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке	358.843	511.630
Процентные расходы по привилегированным акциям, не относимые на вычет	16.000	16.000
Прочие разницы	(60.181)	29.507
Расходы по корпоративному подоходному налогу	314.662	557.137

По состоянию на 31 декабря 2020 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 126.025 тысяч тенге. На 31 декабря 2019 года обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 208.388 тысяч тенге.

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующее:

	2018 год	Влияние применения МСФО (IFRS) 16	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка	2019 год	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе совокупного дохода	2020 год
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Кредиты клиентам	148.647	—	(44.548)	104.099	(104.099)	—	—
Налоговые убытки к переносу	148.484	—	(148.484)	—	—	—	—
Прочие активы	25.054	—	6.626	31.680	(7.417)	—	24.263
Средства финансовых организаций	80	—	(67)	13	(13)	—	—
Обязательства по аренде	—	55.293	(10.002)	45.291	(19.667)	—	25.624
Прочие обязательства	54.144	—	37.163	91.307	(86.214)	—	5.093
Отложенные налоговые активы	376.409	55.293	(159.312)	272.390	(217.410)	—	54.980
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Кредиты клиентам	—	—	—	—	(1.078)	—	(1.078)
Основные средства и нематериальные активы	(562.110)	—	(26.638)	(588.748)	221.453	101.724	(265.571)
Активы в форме права пользования	—	(55.293)	30.054	(25.239)	1.648	—	(23.591)
Средства финансовых организаций	(584.058)	—	(9.267)	(593.325)	593.325	—	—
Субординированный долг	(351.489)	—	9.372	(342.117)	2.454	—	(339.663)
Отложенные налоговые обязательства	(1.497.657)	(55.293)	3.521	(1.549.429)	817.802	101.724	(629.903)
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	(1.121.248)	—	(155.791)	(1.277.039)	600.392	101.724	(574.923)

В соответствии с действующим налоговым законодательством Республики Казахстан, налоговые убытки переносятся на период до десяти лет.

(в тысячах тенге)

13. Средства финансовых организаций

Средства финансовых организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Кредиты и депозиты от государственных организаций	2.380.381	7.933.858
Кредиты от международных финансовых организаций	–	1.177.661
Средства финансовых организаций	2.380.381	9.111.519

По состоянию на 31 декабря 2019 года кредиты и депозиты от государственных организаций представлены кредитами, полученными от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – «Даму») на сумму 5.715.225 тысяч тенге в рамках государственной поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором, а также депозитами, полученными от АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее - «КФУ») на сумму 2.212.633 тысячи тенге, в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных кредитов клиентам. Кредиты, полученными от Даму, были досрочно погашены в 2020 году.

В декабре 2020 года, в соответствии с условиями сделки купли-продажи акций Банка, депозит, размещенный в рамках программы рефинансирования кредитов номинальной стоимостью 3.258.126 тысяч тенге был передан АО «ForteBank» (*Примечание 31*). Балансовая стоимость привлеченного депозита на дату передачи составляла 327.424 тысячи тенге.

По состоянию на 31 декабря 2019 года, кредиты от международных финансовых организаций были представлены кредитами, полученными от Европейского Банка Реконструкции и Развития, кредиты были погашены в 2020 году в соответствии с договорными условиями.

(в тысячах тенге)

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	1.786.624	2.435.282
- Корпоративные клиенты	11.880.807	16.462.908
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	24.793.642	33.629.202
- Корпоративные клиенты	11.091.896	30.225.503
Гарантийные депозиты		
- Розничные клиенты	474.284	1.659.251
- Корпоративные клиенты	791.675	1.394.996
	50.818.928	85.807.142
Удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам клиентам	380.454	1.441.500
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 24)	885.505	1.612.747

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	27.054.550	53,2%	37.723.735	44,0%
Производство	3.859.380	7,6%	2.853.421	3,3%
Торговля	3.158.725	6,2%	2.897.089	3,4%
Профессиональные услуги	2.838.094	5,6%	2.757.236	3,2%
Строительство	2.490.809	4,9%	4.401.961	5,1%
Финансовые услуги	2.315.733	4,6%	3.266.757	3,8%
Недвижимость	1.404.397	2,8%	1.260.626	1,5%
Связь и информация	894.614	1,8%	1.119.107	1,3%
Аренда	843.551	1,7%	6.361.162	7,4%
Образование	467.926	0,9%	1.772.274	2,1%
Транспорт	457.622	0,9%	2.811.617	3,3%
Некоммерческие организации	347.248	0,7%	915.066	1,1%
Медицинские услуги	274.605	0,5%	172.904	0,2%
Сельское хозяйство	188.733	0,4%	310.290	0,4%
Управление активами	174.097	0,3%	120.737	0,1%
Горнодобывающая промышленность	77.677	0,2%	6.144.578	7,2%
Страхование	41.704	0,1%	3.655.804	4,3%
Электроэнергетика	21.194	0,0%	919.085	1,1%
Прочее	3.908.269	7,7%	6.343.693	7,4%
Средства клиентов	50.818.928	100,0%	85.807.142	100,0%

На 31 декабря 2020 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 17% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах клиентов (31 декабря 2019 года: 26%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2020 года составил 8.436.554 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 22.395.695 тысяч тенге).

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. Согласно действующим условиям приема вкладов, в случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу выплачивается за фактический срок размещения вклада.

15. Обязательства по договорам «репо»

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк заключил договора «репо» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом договоров «репо» являются казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан, общая справедливая стоимость которых на 31 декабря 2020 года составляет 7.951.291 тысяча тенге.

(в тысячах тенге)

16. Субординированный долг

Субординированный долг включает в себя следующие позиции:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долгосрочные займы	2.352.737	2.263.255
Долговой компонент привилегированных акций	1.040.000	1.040.000
Субординированный долг	3.392.737	3.303.255

Ниже представлена детальная информация по полученным долгосрочным субординированным займам:

Кредитор	Валюта займа	Номиналь- ная ставка возна- граждения	Дата выдачи	Дата погашения	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Freedom Holding Corp. / ТОО «Global Development»	Тенге	7,00%	20 июня 2011 года	24 июля 2033 года	853.333	837.009
Freedom Holding Corp. / Maglink Limited	Доллар США	3,00%	28 июня 2011 года	20 июня 2033 года	417.437	364.364
Freedom Holding Corp. / ТОО «Global Development»	Тенге	7,00%	23 июня 2011 года	24 июля 2033 года	30.023	29.448
Freedom Holding Corp. / ТОО «Global Development»	Тенге	7,00%	29 августа 2016 года	24 июля 2033 года	1.051.944	1.032.434
					2.352.737	2.263.255

В декабре 2010 года Банк разместил 1.000.000 привилегированных акций по стоимости размещения 1.000 тенге за акцию. Данные привилегированные акции не дают права голоса, если только выплата дивидендов по привилегированным акциям не была задержана на три или более месяцев, и на них начисляются кумулятивные дивиденды в минимальном размере 8% в год, но не менее, чем по простым акциям.

В соответствии с МСФО (IAS) 32, если непогашаемая привилегированная акция создает договорное право на получение дивидендов, то она содержит финансовое обязательство в отношении дивидендов, в результате чего чистая приведённая стоимость обязательства во выплате дивидендов отражается как обязательство, а saldo поступлений от выпуска — как капитал. В 2020 и 2019 годах расходы по дивидендам, начисленным по привилегированным акциям, составили 80.000 тысяч тенге и были классифицированы как процентные расходы в соответствии с МСФО (IAS) 32.

Справедливая стоимость модифицированных займов при первоначальном признании была определена Банком с использованием рыночных ставок вознаграждения в размере 10,77% годовых по займу в долларах США и 14,28% годовых по займам, выраженным в тенге.

20 декабря 2020 года между Freedom Holding Corp. и первоначальными кредиторами ТОО «Global Development» и Maglink Limited подписаны соглашения об уступке прав требований по договорам субординированного займа. Права требования по договорам субординированного займа перешли от первоначального кредитора к новому кредитору в день поступления на банковский счёт первоначального кредитора стоимости прав, оплаченной новым кредитором 22 декабря 2020 года.

(в тысячах тенге)

17. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиторская задолженность перед поставщиками	84.089	74.332
Прочие финансовые обязательства	48.370	55.655
Прочие финансовые обязательства	132.459	129.987
Комиссионные доходы будущих периодов по выпущенным гарантиям	13.172	13.255
Начисленные расходы по премиям	12.291	443.279
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	8.650	19.964
Кредиторская задолженность по прочим налогам, помимо корпоративного подоходного налога	1.806	7.343
Прочие нефинансовые обязательства	12.361	224
Прочие нефинансовые обязательства	48.280	484.065
Прочие обязательства	180.739	614.052

18. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Банк имеет 13.500.000 объявленных простых акций. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов выпущенные в обращение простые акции в количестве 9.356.140 штук были полностью оплачены акционером по цене размещения 1 тысяча тенге за одну простую акцию.

В 2020 и 2019 годах дивиденды по простым акциям не объявлялись и не выплачивались.

Балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанная в соответствии с методологией, указанной в Линстинговых правилах КФБ, по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тысячах тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тысячах тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	9.356.140	16.066.714	1.717,24	9.356.140	14.999.064	1.603,13

Резерв переоценки основных средств

Резерв переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости земли и зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отражённым в составе капитала.

По состоянию на 31 декабря 2020 года резерв переоценки основных средств Банка составляет 340.075 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 761.249 тысяч тенге).

(в тысячах тенге)

19. Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и процентные расходы включают:

	2020 год	2019 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты клиентам	9.606.012	13.312.631
Денежные средства и их эквиваленты	568.918	302.991
Инвестиционные ценные бумаги:		
- оцениваемые по ССПСА	280.872	84.284
- оцениваемые по амортизированной стоимости	80.322	28.418
Средства в финансовых организациях	2.149	5.682
Прочие активы	99.449	68.066
Процентные доходы	10.637.722	13.802.072
Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Средства клиентов	(4.274.493)	(6.069.985)
Средства финансовых организаций	(461.760)	(844.207)
Субординированный долг	(379.316)	(369.566)
Обязательство по РЕПО	(82.582)	—
Прочие процентные расходы	(405)	(3.447)
	(5.198.556)	(7.287.205)
Обязательства по аренде	(17.240)	(34.593)
Процентные расходы	(5.215.796)	(7.321.798)
Чистый процентный доход	5.421.926	6.480.274

В 2020 году процентные доходы по кредитам клиентов включают в себя убыток от модификации, не приводящей к прекращению признания, в сумме 145.797 тысяч тенге (в 2019 году: 87.862 тысячи тенге) (Примечание 7).

20. Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам по финансовым инструментам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, включают в себя следующее:

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5	(13.555)	—	—	—	(13.555)
Средства в финансовых организациях	6	(209)	—	—	—	(209)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	(201.245)	(109.976)	(1.471.012)	(447.609)	(2.229.842)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	(81.614)	—	—	—	(81.614)
Прочие финансовые активы	11	1.258	(21)	21.186	—	22.423
Итого расходы по кредитным убыткам		(295.365)	(109.997)	(1.449.826)	(447.609)	(2.302.797)

Расходы по кредитным убыткам по финансовым инструментам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, включают в себя следующее:

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5	2.940	—	—	—	2.940
Средства в финансовых организациях	6	(932)	—	—	—	(932)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	77.672	(156.648)	(1.522.050)	150	(1.600.876)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	(8.545)	—	—	—	(8.545)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		179	—	—	—	179
Прочие финансовые активы	11	—	—	(21.305)	—	(21.305)
Итого расходы по кредитным убыткам		71.314	(156.648)	(1.543.355)	150	(1.628.539)

(в тысячах тенге)

21. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход включает в себя следующие позиции:

	2020 год	2019 год
Платежные карты	534.775	789.708
Расчётные операции	355.789	409.230
Кассовые операции	313.222	783.876
Гарантии выданные	196.502	296.474
Открытие и ведение клиентских счетов	85.575	87.322
Операции с иностранной валютой	63.304	65.706
Прочее	46.325	65.123
Комиссионные доходы	1.595.492	2.497.439
Операции по карт-счетам клиентов	(740.588)	(974.970)
Расчётные операции	(68.041)	(78.630)
Операции с ценными бумагами	(9.914)	(4.330)
Операции с иностранной валютой	(7.403)	—
Прочее	(10.868)	(35.597)
Комиссионные расходы	(836.814)	(1.093.527)
Чистый комиссионный доход	758.678	1.403.912

22. Расходы на персонал и административные и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и административные и прочие операционные расходы включают:

	2020 год	2019 год
Заработная плата и премии	1.758.479	2.290.861
Отчисления на социальное обеспечение	174.125	185.003
Расходы на персонал	1.932.604	2.475.864
Убыток от переоценки основных средств	788.965	—
Износ и амортизация (Примечания 9 и 10)	398.609	397.135
Техническая поддержка и программное обеспечение	330.068	227.214
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога	255.175	214.304
Расходы по профессиональным услугам	140.381	130.847
Членские взносы	136.739	152.472
Охрана	101.365	98.638
Услуги связи и информационные услуги	67.579	69.155
Расходы по аренде	49.795	62.632
Коммунальные услуги	49.777	51.488
Обесценение запасов (Примечание 11)	43.756	38.575
Рекламные и маркетинговые услуги	41.757	98.032
Текущий ремонт и обслуживание	31.735	69.131
Расходы, связанные с выпуском пластиковых карт	12.271	28.177
Канцелярские расходы	11.132	15.540
Транспорт	4.508	4.654
Расходы на служебные командировки	3.966	27.577
Убыток от выбытия основных средств	3.892	—
Представительские расходы	1.335	2.883
Штрафы и пени	359	1.389
Благотворительность	—	3.575
Прочие	86.144	169.185
Административные и прочие операционные расходы	2.559.308	1.862.603

(в тысячах тенге)

23. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за отчётный период, причитающейся держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода.

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованных при расчёте базовой и разводнённой прибыли на акцию:

	2020 год	2019 год
Чистая прибыль за год, приходящаяся на акционера Банка	1.479.555	2.001.012
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию	9.356.140	9.356.140
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	158,14	213,87

На 31 декабря 2020 и 2019 годов у Банка отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

24. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность экономики Казахстана в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на экономику Республики Казахстан оказывают снижение цен на нефть и снижение курса тенге по отношению к доллару США и евро. Процентные ставки в тенге остаются высокими. Данные факторы приводят к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Поскольку вспышка COVID-19 продолжается, остается неопределённость относительно дальнейшего развития пандемии и её продолжительности, а также степени возможного восстановления экономики в ближайшем будущем. Правительство продолжает принимать различные меры, и их влияние продолжает развиваться. Поэтому руководство Банка осуществляет непрерывную оценку возросших рисков, а также последствий пандемии и предпринимаемых правительством мер.

Юридические вопросы

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

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

Налогообложение

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

(в тысячах тенге)

24. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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

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

Договорные и условные обязательства

Договорные и условные обязательства Банка включают:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Обязательства кредитного характера		
Гарантии выданные	2.404.913	6.084.259
Неиспользованные кредитные линии	117.200	2.705.380
	2.522.113	8.789.639
Обязательства по капитальным затратам	—	16.711
Договорные и условные обязательства до вычета обеспечения	2.522.113	8.806.350
За вычетом средств клиентов, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 14)	(885.505)	(1.612.747)
Договорные и условные обязательства	1.636.608	7.193.603

Общая сумма обязательств по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств. Соглашения об обязательствах по представлению кредитов предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Банка, включая ухудшение финансового положения заёмщика.

25. Управление рисками

Введение

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Банка по управлению рисками нацелена 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. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

(в тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками

Совет директоров

Совет директоров несёт 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.

Правление

Правление несёт ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя группы риск-менеджмента входит общее управление рисками, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчётов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчётен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

Комитеты по рискам

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), 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.

Направление кредитных рисков

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, группа риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путём проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несёт основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно проверяются подразделением внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Подразделение внутреннего аудита обсуждает результаты проведённых проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

(в тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, комитетам по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются различные отчёты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных работников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

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

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

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

Банк разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

(в тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера (продолжение)

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 7*.

Оценка обесценения

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

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

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

(в тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

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

- | | |
|---------|---|
| Этап 1: | При первоначальном признании кредита Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. |
| Этап 2: | Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. |
| Этап 3: | Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. |
| ПСКО: | Приобретённые или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объёме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок. |

Определение дефолта и выздоровления

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда заёмщик просрочил предусмотренные договором выплаты на срок более 60 дней.

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

- смерть заёмщика (созаёмщика);
- должник (или юридическое лицо в составе группы должника) подал заявление о банкротстве, признан банкротом по решению суда или объявил себя банкротом;
- была произведена реструктуризация долга, связанная с ухудшением финансового состояния заёмщика один и более раз за последние 12 месяцев с учётом критериев восстановления кредитного качества;
- решение уполномоченного органа о присвоении финансовому активу статуса дефолт.

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдается на отчётную дату, при условии снижения задолженности по данному финансовому инструменту в результате погашения её части, а также в случае наличия реструктуризации – заёмщик провёл не менее трёх последовательных договорных платежей в надлежащем порядке. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения Банка включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений группа риск-менеджмента Банка использует общедоступную информацию, такую как внешние рейтинги международных рейтинговых агентств, на которых основаны расчёты ОКУ.

(в тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Розничное кредитование

Розничное кредитование включает в себя необеспеченные залогом кредиты физическим лицам, кредитные карты, овердрафты и кредиты выданные под залог недвижимости. Оценка продуктов необеспеченных залогом осуществляется с использованием автоматизированной системы скоринга, основанной на качественных и количественных показателях. Основными показателями, используемыми в моделях, являются следующие: стаж на последнем месте работы, кредитная история, периодичность пенсионных отчислений, образование, семейное положение, а также коэффициент соотношения суммы взноса по предполагаемому кредиту к среднемесячным доходам клиента. Оценка продуктов, выданных под залог недвижимости, осуществляется путём определения уровня платёжеспособности и соотношения кредита к залоговой стоимости обеспечения.

Величина, подверженная риску дефолта

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

Банк определяет показатель EAD путём моделирования диапазона возможных результатов при наступлении дефолта в различные моменты времени, что соответствует множественным сценариям. Затем в зависимости от результатов моделей Банка каждому экономическому сценарию присваиваются показатели PD согласно МСФО (IFRS) 9.

Банк предлагает своим клиентам, малому и среднему бизнесу и розничным клиентам, различные овердрафты и кредитные карты, которые Банк имеет право отозвать и/или по которым она может уменьшить лимиты. Банк не ограничивает подверженность риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления и вместо этого рассчитывает ОКУ на протяжении периода, который отражает ожидания Банка в отношении поведения клиента, вероятности дефолта и будущих мер по уменьшению кредитного риска, предпринимаемых Банком, что может предусматривать уменьшение или закрытие кредитных линий. Процентная ставка, используемая для дисконтирования ОКУ по кредитным картам, основана на средней эффективной процентной ставке, которая, как ожидается, будет применяться на протяжении ожидаемого периода подверженности риску.

(в тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Уровень потерь при дефолте

В случае кредитования малого и среднего бизнеса показатель LGD оценивается по крайней мере ежемесячно кредитными менеджерами и пересматривается, и утверждается группой риск-менеджмента.

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

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

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

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления.

Значительное увеличение кредитного риска

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

Если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

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

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

- все активы Этапа 3 независимо от класса финансовых активов;
- казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по ССПСД);
- финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа в результате реструктуризации долга;
- финансовые активы, валовая балансовая стоимость которых на отчётную дату превышает 0,2% от собственного капитала Банка, но не менее 50 миллионов тенге.

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

- финансовые активы, которые не подлежат оценке на индивидуальной основе.

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

(в тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

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

- темпы роста ВВП;
- объём добычи нефти и газового конденсата;
- базовые ставки НБРК;
- цены на нефть;
- инфляция.

Исходные данные и модели, используемые при расчёте ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления отдельной финансовой отчетности. Чтобы отразить это, иногда могут производиться качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными.

Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, НБРК и международные финансовые институты). Специалисты группы риск-менеджмента Банка определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые используются в каждом экономическом сценарии для оценки ОКУ.

<i>Ключевые факторы</i>	<i>2021 год</i>
Цена на нефть Brent (Брент ICE), доллары США	20,0
Индекс ВВП, %	99,4
Объём добычи нефти и газового конденсата, млн. тонн	90,0
Уровень инфляции, %	10,4
Курс доллара США к тенге	509,0

Отсрочка платежей и льготное финансирование

Поддержка физических лиц в связи с введением чрезвычайного положения

По Указу Президента Республики Казахстан № 285 от 15 марта 2020 года и в соответствии с Порядком приостановления выплат сумм основного долга и вознаграждения, утвержденному Приказом Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка №167 от «6 марта 2020 года, в целях обеспечения социально-экономической стабильности в связи с введением ЧП в стране с 16 марта по 15 июня 2020 года физическим лицам, финансовое состояние которых ухудшилось, была приостановлена выплата по договорам банковского займа путем предоставления отсрочки выплаты основного долга и вознаграждения.

Отсроченные и неуплаченные платежи по основному долгу и вознаграждению в льготный период с 16 марта до 15 июня 2020 года (включительно) распределялись следующим образом:

- по беззалоговым займам заемщиков-физических лиц вознаграждение, начисленное на остаток задолженности в льготный период распределено до конца срока действия договора. Для сохранения долговой нагрузки и предотвращения увеличения ежемесячного платежа, срок кредита увеличен на соответствующий период;
- по залоговым займам физических лиц – вознаграждение, начисленное на остаток задолженности в льготный период распределено на оставшийся срок кредита без увеличения срока кредита;
- по займам, с просроченной задолженностью на 16 марта 2020 года – сумма просроченного основного долга, просроченного вознаграждения и процентов, начисленных на просроченный основной долг перенесены на счета срочной ссудной задолженности и распределены до конца срока кредита, при этом решение о предоставлении отсрочки по кредитам с просрочкой свыше 90 дней заемщикам, не относящимся к социально-уязвимым слоям населения, получателям адресной социальной помощи, безработным, состоящим на учете, принималось уполномоченным органом Банка индивидуально по каждому кредиту.

(в тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Отсрочка платежей и льготное финансирование (продолжение)

Поддержка физических лиц в связи с введением чрезвычайного положения (продолжение)

Комиссии и иные платежи за рассмотрение заявления о предоставлении отсрочки Банком не взимались.

1. Предоставление отсрочки осуществлено на основании заявления заемщика (в произвольной форме, содержащего причину приостановления выплат) и поданного в Банк любыми доступными способами в период с 16 марта до 15 июня 2020 года (включительно). При этом не требовалось получение заявления заемщиков, относящихся к социально-уязвимым слоям населения, получателям адресной социальной помощи и безработным, состоящим на учете, но с информированием и получением согласия заемщика доступными способами, без требования подтверждающих документов;
2. Предоставление отсрочки осуществлялось:
 - а) без получения и приобщения заключений экспертных подразделений в кредитное досье;
 - б) без подписания дополнительных соглашений с заемщиками и без применения к заемщикам комиссии и иных платежей. Дополнительные соглашения с новым графиком погашения подписывались с заемщиками и участниками сделки после отмены ЧП при обращении заемщика в отделение Банка.

Поддержка юридических лиц в связи с введением чрезвычайного положения

В соответствии с Приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка №167 от 26 марта 2020 года Об утверждении Порядка приостановления выплат сумм основного долга и вознаграждения по займам населения, малого и среднего бизнеса, пострадавших в результате введения чрезвычайного положения (с учетом внесения изменений и дополнений №193 от 17 апреля 2020 года и №223 от 26 мая 2020 года), льготный период по погашению основного долга и вознаграждения по договорам банковского займа предоставлялся по платежам, приходящимся на период с 16 марта 2020 года до 15 июня 2020 года, с распределением отсроченных платежей на будущие периоды.

В соответствии с Приказом председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка №251 от 15 июня 2020 года О дополнительных мерах поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (с учетом внесения изменений и дополнений №311 от 3 августа 2020 года), льготный период по погашению основного долга по договорам банковского займа предоставлялся по платежам, приходящимся на период с 15 июня 2020 года по 1 октября 2020 года (но не менее 3х месяцев, если иное не указано в заявлении заемщика), льготный период по погашению вознаграждения по договорам банковского займа предоставлялся по платежам, приходящимся на период с 15 июня 2020 года по 1 октября 2020 года, с распределением отсроченных платежей на будущие периоды.

В таблице ниже представлена валовая балансовая стоимость и соответствующие ОКУ в разрезе Этапов применительно к кредитам, в отношении которых действует отсрочка платежей, предоставленная в рамках государственных программ:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Отсрочка платежей				
Кредитные карты				
Валовая балансовая стоимость	2.477	—	—	2.477
ОКУ	559	—	—	559

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

(в тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

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.

КУАП несёт ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях группы риск-менеджмента и после одобрения Советом директоров.

Банк управляет рыночным риском путём установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением и Советом директоров Банка.

В дополнение к вышеописанному, 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 ставок вознаграждения посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

Риск изменения ставок вознаграждения

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

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Поскольку большинство финансовых инструментов имеют фиксированную ставку вознаграждения, анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения аналогичен анализу по срокам погашения.

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. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

(в тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Валютная позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена далее:

	<i>Тенге</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Евро</i>	<i>Китайский юань</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	34.345.368	11.944.410	201.877	1.280.929	9.631	47.782.215
Средства в финансовых организациях	413.992	443.833	—	—	—	857.825
Кредиты клиентам	410.701	743	—	—	—	411.444
Инвестиционные ценные бумаги	27.187.514	—	—	—	—	27.187.514
Прочие монетарные активы	539.027	—	—	—	—	539.027
Итого активы	62.896.602	12.388.986	201.877	1.280.929	9.631	76.778.025
Средства финансовых организаций	2.380.381	—	—	—	—	2.380.381
Средства клиентов	38.098.257	11.561.083	42.900	1.116.681	7	50.818.928
Обязательства по договорам «репо»	7.940.553	—	—	—	—	7.940.553
Субординированный долг	2.975.300	417.437	—	—	—	3.392.737
Прочие монетарные обязательства	132.319	54	—	86	—	132.459
Итого обязательства	51.526.810	11.978.574	42.900	1.116.767	7	64.665.058
Позиция по сделкам с иностранной валютой	—	—	—	—	—	—
Чистая позиция	11.369.792	410.412	158.977	164.162	9.624	12.112.967

(в тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Валютная позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена далее:

	<i>Тенге</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Евро</i>	<i>Китайский юань</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	12.681.954	19.754.007	226.777	773.805	11.979	33.448.522
Средства в финансовых организациях	374.145	402.063	—	—	—	776.208
Кредиты клиентам	66.965.480	1.158.731	—	116	—	68.124.327
Инвестиционные ценные бумаги	—	3.785.045	—	—	—	3.785.045
Прочие монетарные активы	501.186	163	—	—	—	501.349
Итого активы	80.522.765	25.100.009	226.777	773.921	11.979	106.635.451
Средства финансовых организаций	9.111.519	—	—	—	—	9.111.519
Средства клиентов	54.996.070	29.957.929	66.835	786.266	42	85.807.142
Субординированный долг	2.938.891	364.364	—	—	—	3.303.255
Прочие монетарные обязательства	125.766	139	4.005	77	—	129.987
Итого обязательства	67.172.246	30.322.432	70.840	786.343	42	98.351.903
Позиция по сделкам с иностранной валютой	—	5.738.850	—	—	—	5.738.850
Чистая позиция	13.350.519	516.427	155.937	(12.422)	11.937	14.022.398

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Данный анализ проводился до вычета налогов и основан на изменениях обменных курсов валют, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли или капитале, а положительный отражает потенциально чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>2020 год</i>		<i>2019 год</i>	
	<i>Увеличение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Увеличение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллар США	14,00%	57.458	12,00%	61.971
Евро	14,00%	22.983	12,00%	(1.491)
Российский рубль	15,00%	23.847	12,00%	18.712

<i>Валюта</i>	<i>2020 год</i>		<i>2019 год</i>	
	<i>Уменьшение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Уменьшение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллар США	(11,00%)	(45.145)	(9,00%)	(46.478)
Евро	(11,00%)	(18.058)	(9,00%)	1.118
Российский рубль	(15,00%)	(23.847)	(12,00%)	(18.712)

(в тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределённости полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие даёт возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению риском ликвидности рассматривается и утверждается Советом директоров.

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

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчёта, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заёмных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счёт заёмных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля над соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство Банка получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов банков и прочих межбанковских продуктов, с тем чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, при этом группа риск-менеджмента на регулярной основе проводит стресс-тесты с учётом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. При нормальных рыночных условиях отчёты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежемесячно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

(в тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

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

Финансовые обязательства	31 декабря 2020 года					Итого
	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Средства финансовых организаций	–	59.781	178.549	953.975	5.518.932	6.711.237
Средства клиентов	17.016.490	7.696.912	20.309.385	10.386.871	14.198	55.423.856
Субординированный долг	15	19.141	162.577	834.139	5.770.802	6.786.674
Прочие финансовые обязательства	71.581	–	60.764	114	–	132.459
Итого недисконтированные финансовые обязательства	17.088.086	7.775.834	20.711.275	12.175.099	11.303.932	69.054.226

Финансовые обязательства	31 декабря 2019 года					Итого
	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Средства финансовых организаций	39.806	585.315	6.242.025	1.355.561	7.096.125	15.318.832
Средства клиентов	24.850.353	7.971.644	38.847.179	21.400.322	–	93.069.498
Субординированный долг	5.739	58.998	180.045	925.730	6.053.146	7.223.658
Прочие финансовые обязательства	17.002	357	112.363	265	–	129.987
Итого недисконтированные финансовые обязательства	24.912.900	8.616.314	45.381.612	23.681.878	13.149.271	115.741.975

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязана провести соответствующую выплату. Соответственно, в вышеуказанной таблице депозиты физических лиц представлены в соответствии с договорными сроками с учётом данного предположения.

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

(в тысячах тенге)

26. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается Правлением Банка. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Как правило, оценщики меняются каждые три года.

На каждую отчётную дату Банка анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учётной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Банк проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчётах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками Банка Банк также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Банк и сторонние оценщики представляют результаты оценки Комитету по аудиту Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

Иерархия источников справедливой стоимости

		<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
		<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	
<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>Дата оценки</i>				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Основные средства – земля и здания	31 декабря 2020 года	–	–	3.617.814	3.617.814
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2020 года	4.205.124	43.577.091	–	47.782.215
Средства в финансовых организациях	31 декабря 2020 года	–	857.825	–	857.825
Кредиты клиентам	31 декабря 2020 года	–	–	404.748	404.748
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2020 года	19.331.341	8.058.056	–	27.389.398
Прочие финансовые активы	31 декабря 2020 года	–	–	545.956	545.956
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства банков и прочих финансовых организаций	31 декабря 2020 года	–	–	2.773.829	2.773.829
Средства клиентов	31 декабря 2020 года	–	51.055.596	–	51.055.596
Обязательства по договорам «репо»	31 декабря 2020 года	–	7.951.291	–	7.951.291
Субординированный долг	31 декабря 2020 года	–	3.684.128	–	3.684.128
Обязательства по аренде	31 декабря 2020 года	–	128.118	–	128.118
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2020 года	–	–	132.459	132.459

(в тысячах тенге)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

		Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
31 декабря 2019 года		Дата оценки			
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Основные средства – земля и здания	12 октября 2016 года	–	5.517.342	–	5.517.342
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	31 декабря 2019 года	9.626	–	–	9.626
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2019 года	4.198.884	29.249.638	–	33.448.522
Средства в других банках и прочих финансовых организациях	31 декабря 2019 года	–	776.208	–	776.208
Кредиты клиентам	31 декабря 2019 года	–	–	76.825.946	76.825.946
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2019 года	3.837.476	–	–	3.837.476
Прочие финансовые активы	31 декабря 2019 года	–	–	476.449	476.449
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства банков и прочих финансовых организаций	31 декабря 2019 года	–	9.028.965	–	9.028.965
Средства клиентов	31 декабря 2019 года	–	86.224.948	–	86.224.948
Субординированный долг	31 декабря 2019 года	–	3.660.095	–	3.660.095
Обязательства по аренде	31 декабря 2019 года	–	226.456	–	226.456
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2019 года	–	–	129.987	129.987

Движения между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, в течение 2020 и 2019 годов не осуществлялись.

(в тысячах тенге)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отдельном отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризна- ный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризна- ный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	47.782.215	47.782.215	—	33.448.522	33.448.522	—
Средства в финансовых организациях	857.825	857.825	—	776.208	776.208	—
Кредиты клиентам	411.444	404.748	(6.696)	68.124.327	76.825.946	8.701.619
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	27.187.514	27.389.398	201.884	3.785.045	3.837.476	52.431
Прочие финансовые активы	539.027	545.956	6.929	501.349	475.734	(25.615)
Финансовые обязательства						
Средства финансовых организаций	2.380.381	1.957.063	423.318	9.111.519	9.028.965	82.554
Средства клиентов	50.818.928	51.055.596	(236.668)	85.807.142	86.224.948	(417.806)
Обязательства по договорам «репо»	7.940.553	7.951.291	(10.738)	—	—	—
Субординированный долг	3.392.737	3.684.128	(291.391)	3.303.255	3.660.095	(356.840)
Обязательства по аренде	128.118	128.118	—	226.456	226.456	—
Прочие финансовые обязательства	132.459	132.459	—	129.987	129.987	—
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			86.638			8.036.343

Методики оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

(в тысячах тенге)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Методики оценки и допущения (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

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

Основные средства – земля и здания

Справедливая стоимость земли и зданий, находящихся в собственности Банка, основывается на оценках, произведённых аккредитованным независимым оценщиком. Справедливая стоимость земли и зданий Банка была определена при помощи сравнительного (рыночного) и доходного методов.

Описание значительных ненаблюдаемых исходных данных для оценки:

Ниже представлены значительные ненаблюдаемые исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости основных средств, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, вместе с количественным анализом чувствительности на 31 декабря 2020 года:

Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)	Чувствительность справедливой стоимости к исходным данным
Средняя ставка аренды (с поправкой на банковские укрепления)	3.510 – 9.945 (6.728)тенге/кв.метр	Увеличение/(снижение) средней ставки аренды на 30% приведет к увеличению/(уменьшению) справедливой стоимости на 606.423 тысячи тенге.
Подход к взвешиванию	50/50 %	Увеличения/(снижение) взвешивания результатов на 10% приведет к увеличению/(уменьшению) справедливой стоимости на 149.283 тысячи тенге.

(в тысячах тенге)

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в *Примечании 24*:

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Менее 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого	Менее 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	47.782.215	—	47.782.215	33.448.522	—	33.448.522
Средства в финансовых организациях	857.825	—	857.825	776.208	—	776.208
Кредиты клиентам	370.351	41.093	411.444	10.983.406	57.140.921	68.124.327
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1.175.747	26.011.767	27.187.514	29.364	3.755.681	3.785.045
Основные средства	—	4.369.243	4.369.243	—	6.457.813	6.457.813
Нематериальные активы	—	1.161.940	1.161.940	—	1.156.938	1.156.938
Инвестиции в дочерние организации	—	3.000	3.000	—	3.000	3.000
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	126.025	—	126.025	—	—	—
Прочие активы	445.061	300.766	745.827	2.644.768	316.858	2.961.626
Итого активы	50.757.224	31.887.809	82.645.033	47.882.268	68.831.211	116.713.479
Обязательства						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	9.626	—	9.626
Средства финансовых организаций	14.369	2.366.012	2.380.381	6.254.414	2.857.105	9.111.519
Средства клиентов	42.902.771	7.916.157	50.818.928	70.624.900	15.182.242	85.807.142
Обязательства по договорам «репо»	7.940.553	—	7.940.553	—	—	—
Субординированный долг	88.934	3.303.803	3.392.737	88.360	3.214.895	3.303.255
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	—	—	—	208.388	—	208.388
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	—	574.923	574.923	—	1.277.039	1.277.039
Обязательства по аренде	88.555	39.563	128.118	96.492	129.964	226.456
Прочие обязательства	180.739	—	180.739	614.052	—	614.052
Итого обязательства	51.215.921	14.200.458	65.416.379	77.896.232	22.661.245	100.557.477
Чистая позиция	(458.697)	17.687.351	17.228.654	(30.013.964)	46.169.966	16.156.002

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 31 декабря 2020 года Банк имеет отрицательную ликвидность в размере 455.716 тысяч тенге в течение года (31 декабря 2019 года: 30.009.204 тысячи тенге).

Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются в таблице выше так, как если бы требование о погашении было заявлено. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании средств клиентов за прошлые периоды.

(в тысячах тенге)

28. Операции со связанными сторонами

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

Связанные стороны Банка включают контрагентов, которые являются акционерами Банка, а также членов Совета Директоров и Правления. Прочие связанные стороны включают в себя: компании, с которыми Банк имеет общих значительных акционеров; компании, в которых значительная доля голосующих акций принадлежит, косвенно или непосредственно, акционерам Банка или физическим лицам, имеющим существенное влияние на Банк и любое лицо, которое, как ожидается, будет оказывать влияние или на которое будет оказывать влияние указанное физическое лицо в их сделках с Банком.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между не связанными сторонами.

Сальдо операций со связанными сторонами на 31 декабря 2020 и 2019 годов представлено ниже:

<i>31 декабря 2020 года</i>			
	<i>Родительская организация</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Активы			
Прочие активы	5.548	–	–
Обязательства			
Средства клиентов	222.097	86.524	1.434.497
Субординированный долг	1.040.000	–	2.352.737
<i>31 декабря 2019 года</i>			
	<i>Родительская организация</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Активы			
Средства в финансовых организациях	849.567	–	–
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	–	5.180	57.733
Резерв под ОКУ	–	(105)	(71)
Кредиты клиентам	–	5.075	57.662
Обязательства			
Средства клиентов	–	223.497	1.983.912
Субординированный долг	–	–	1.040.000

В течение 2020 года, в рамках сделки по смене акционера Банка, Банк передал группу активов и связанных с ними обязательств АО «ForteBank» (Примечание 31).

(в тысячах тенге)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся на 31 декабря 2020 и 2019 годов:

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Родительская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Родительская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентный доход по кредитам клиентам	–	279	5.777	–	721	9.100
Расходы по кредитным убыткам	–	–	(276)	–	(105)	(71)
Процентные расходы по средствам финансовых организаций	–	–	–	(47.597)	–	–
Процентные расходы по средствам клиентов	(169)	(3.642)	(44.600)	–	(4.184)	(95.867)
Процентные расходы по субординированному долгу	(1.555)	–	(109.310)	–	–	(80.000)
Чистый комиссионный (расход)/доход	(39.473)	727	6.062	(49.925)	724	12.735
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	–	1.759	24.081	–	256	114.480
Прочие операционные (расходы)/доходы	(59.063)	–	(313.496)	880	–	(5.195)

Ставки вознаграждения и сроки погашения по сделкам со связанными сторонами на 31 декабря 2020 и 2019 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Родительская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Родительская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам						
Срок погашения	–	–	–	–	2022	2020-2028
Годовая ставка вознаграждения в тенге	–	–	–	–	13,80%	13,90%
Средства клиентов						
Срок погашения	2020	2021-2023	2021-2023	–	2020-2022	2020-2021
Годовая ставка вознаграждения в тенге	4,31%	7,07%	1,98%	–	7,10%	6,0%
Годовая ставка вознаграждения в долларах США / евро	–	0,80%	0,01%	–	1,80%	0,4%
Субординированный долг						
Срок погашения	Бессрочные	–	2033	–	–	2033
Годовая ставка вознаграждения в тенге	8,00%	–	6,16%	–	–	8,00%

Ниже представлена информация на 31 декабря о начислении вознаграждения 7 членам (в 2019 году: 8 членам) ключевого управленческого персонала:

	2020 год	2019 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	140.946	529.153
Отчисления на социальное обеспечение	13.001	21.166
Итого	153.947	550.319

(в тысячах тенге)

29. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

<i>Субординированный долг</i>	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Балансовая стоимость на 1 января	3.303.255	3.244.190
Курсовые разницы	36.210	(1.518)
Прочее	53.272	60.583
Балансовая стоимость на 31 декабря	3.392.737	3.303.255

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но ещё не выплаченных процентов. Банк классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

30. Достаточность капитала

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

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

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

В соответствии с действующим требованиями, установленными НБРК, банки должны поддерживать:

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

Инвестиции для целей расчёта вышеуказанных коэффициентов представляют собой вложения в акционерный капитал (доли участия в уставном капитале) юридического лица, а также субординированный долг юридического лица, совокупный размер которых превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня Банка.

На 31 декабря 2020 и 2019 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями НБРК, составили:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Капитал 1 уровня	16.694.777	15.201.485
Капитал 2 уровня	—	2.214.895
Вычет положительной разницы с регуляторными резервами	—	—
Итого нормативный капитал	16.694.777	17.416.380
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	16.747.916	88.565.360
Коэффициент достаточности капитала k1-1 (минимум 5,5%)	99,7%	16,9%
Коэффициент достаточности капитала k1-2 (минимум 6,5%)	99,7%	17,2%
Коэффициент достаточности капитала k2 (минимум 8,0%)	99,7%	19,7%

(в тысячах тенге)

31. Выбытие активов, предназначенных для продажи

29 июля 2020 года между АО «ForteBank» и АО «Фридом Финанс» был подписан Договор купли-продажи 100% простых акций Банка. В соответствии с условиями договора, в 2020 году Банк переклассифицировал следующие активы, как предназначенные для продажи, реализованные АО «ForteBank» до даты закрытия сделки 25 декабря 2020 года:

- кредиты клиентам, за исключением предоставленных кредитов, которые полностью обеспечены залогом денег, и кредитных карт и овердрафтов по дебетовым картам. Балансовая стоимость указанных кредитов клиентам до вычета резерва под ОКУ на дату продажи составила 52.782.026 тысяч тенге. По состоянию на дату продажи резерв под ОКУ, признанный Банком в отношении кредитов клиентам составил 5.260.887 тысяч тенге. Прибыль от продажи портфеля кредитов клиентам составила 1.689.434 тысячи тенге.
- основные средства в количестве 7 объектов и общей балансовой стоимостью 520.530 тысяч тенге. Непосредственно перед классификацией указанных объектов основных средств в качестве активов, предназначенных для продажи, была сделана оценка справедливой стоимости указанных объектов основных средств. Убыток от переоценки по справедливой стоимости за вычетом затрат составил 309.479 тысяч тенге, в том числе 267.094 тысячи тенге, отражённые через прибыль или убыток, а также убыток в сумме 42.385 тысяч тенге, отраженный через прочий совокупный доход.
- запасы в виде непрофильного имущества в количестве 33 объектов, балансовой стоимостью 1.958.278 тысяч тенге. Убыток от продажи запасов АО «ForteBank» составил 41.863 тысячи тенге. На 31 декабря 2020 года у Банка отсутствует принятое на баланс движимое и недвижимое залоговое имущество.
- выпущенные гарантии, за исключением гарантий, обеспеченных залогом денег (в том числе залогом денег, поступающих в будущем), и тендерных гарантий общей балансовой стоимостью 643 тысячи тенге. Убыток от передачи рисков по гарантиям составил 4.705 тысяч тенге.

Кроме того, по договоренности сторон, депозит КФУ, размещенный в Банке в рамках программы рефинансирования валютных кредитов с номинальной стоимостью 3.258.126 тысяч тенге был передан АО «ForteBank». Убыток от прекращения признания депозита составил 180.861 тысяча тенге.