АО «Нурбанк»

Отдельная финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

АО «НУРБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	1
Отдельный отчет о финансовом положении	2
Отдельный отчет о движении денежных средств	3-4
Отдельный отчет об изменениях в собственном капитале	5
Примечания к отдельной финансовой отчетности	6-92

АО «НУРБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Нурбанк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена к выпуску 23 апреля 2021 года руководством Банка.

Председатель Правления _____ Сарсенов Э.Р.

Главный бухгалтер _____ Етекбаева Е.А.

ТОО Grant Thornton

Пр. Аль-Фараби 15,
н.п. 21В
БЦ «Нурлы Тау», 4В
Офис 2103
Алматы
050059/A15E2P5

Т +7 (727) 311 13 40

almaty@kz.gt.com
www.grantthornton.kz

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Нурбанк»

Мнение

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности АО «Нурбанк» (далее – «Банк»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отдельного отчета об изменениях в собственном капитале и отдельного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к отдельной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая отдельная финансовая отчетность 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 отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «*Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту отдельной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Мы обращаем внимание на Примечание 2 к отдельной финансовой отчетности, в котором раскрывается тот факт, что АО «Нурбанк» является материнской компанией Группы компаний, и консолидированная финансовая отчетность АО «Нурбанк» и его дочерних организаций, подготовленная в соответствии с МСФО, была выпущена отдельно. Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Нурбанк» по состоянию на 31 декабря 2020 года и за год, закончившийся на эту дату, и выразили немодифицированное мнение в своем аудиторском отчете, датированном 23 апреля 2021 года.

Ключевые вопросы аудита

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

© 2021 Grant Thornton. Все права защищены.
ТОО «Grant Thornton» является членом Grant Thornton International.
Grant Thornton International и фирмы-члены организации не являются международным партнёрством.
Каждая фирма-член Grant Thornton International является отдельной независимой фирмой и оказывает услуги самостоятельно.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Коллективная оценка ожидаемых кредитных убытков по займам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее «МСФО (IFRS) 9»)

По состоянию на 31 декабря 2020 года валовая сумма займов клиентам уменьшилась на 11% и составила 234,851,185 тыс. тенге, включая займы клиентам на 115,492,037 тыс. тенге, в отношении которых резерв по ожидаемым кредитным убыткам оценивается на коллективной основе, что составляет 49% от итоговой валовой суммы займов. Сумма ожидаемых кредитных убытков («ОКУ»), полученная в результате этой оценки, составила 12,504,082 тыс. тенге.

В Примечании 16 к отдельной финансовой отчетности представлено раскрытие валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов по ожидаемым кредитным убыткам.

Мы определили обесценение займов клиентам, оцениваемых на коллективной основе, ключевым вопросом аудита вследствие значительности и субъективности суждений, используемых руководством Банка, а также в отношении того что у займов, оцениваемых на коллективной основе, при оценке ОКУ существует риск не корректной оценки вследствие значительности и субъективности суждений, используемых руководством Банка, а также риск ошибок в используемой исходной информации, включая некорректные данные по займам, такие как дата погашения, суммы задолженностей, неточные или неполные исходные допущения для оценки вероятности дефолта (PD), уровня потерь при дефолте (LGD), а также несоответствие исторической и прогнозной информации рыночным индикаторам, включая влияние пандемии COVID-19.

Что было сделано в рамках аудита?

Мы получили понимание процессов и контрольных процедур, относящихся к выдаче займов, управлению кредитными рисками и оценке ОКУ по займам клиентам, оцениваемым на коллективной основе.

Мы оценили обоснованность методологии учета резервов по займам, оцениваемым на коллективной основе, и ее соответствие требованиям МСФО (IFRS) 9.

Мы проверили, что исходные данные и ключевые допущения, используемые в моделях оценки PD и LGD, учитывают исторические данные о понесенных кредитных убытках, а также прогнозную информацию в отношении макроэкономических факторов, оказывающие влияние на оценку, включая влияние COVID-19 среди иных факторов.

На выборочной основе, мы проанализировали точность и полноту исходных данных, включенных в модели ОКУ, провели независимую оценку в отношении стоимости залогов и статистики по восстановлению займов, путем пересчета и сверки информации, используемой в моделях ОКУ с исходными данными, и оценили корректность включения в расчет прогнозной информации.

Для займов, оцениваемых на коллективной основе, мы проанализировали адекватность оценки PD руководством Банка. На выборочной основе, мы пересчитали резервы по ОКУ по займам, оцениваемым на коллективной основе для того, чтобы проверить соответствие исходных и итоговых параметров риска и суммы ОКУ.

Мы оценили адекватность и полноту раскрытия информации по займам клиентам в отдельной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО, включая влияние пандемии COVID-19 на ОКУ.

Мы не выявили существенных отклонений в ходе выполнения вышеуказанного тестирования.

© 2021 Grant Thornton. Все права защищены.
ТОО «Grant Thornton» является членом Grant Thornton International.
Grant Thornton International и фирмы-члены организации не являются международным партнёрством.
Каждая фирма-член Grant Thornton International является отдельной независимой фирмой и оказывает услуги самостоятельно.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита? (продолжение)

Индивидуальная оценка ОКУ по займам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9

По состоянию на 31 декабря 2020 года, валовая сумма займов, оцениваемым на индивидуальной основе составила 119,359,148 тыс. тенге. Величина резерва по ОКУ в отношении индивидуально существенных займов зависит от корректности их отнесения в определенную стадию обесценения в системе Банка по резервам. В частности, для индивидуально существенных займов существенное увеличение кредитного риска и кредитное обесценение (движения между этапом 1, этапом 2 и этапом 3) может быть не полностью определено или классифицировано на отчетную дату, поскольку не вся обоснованно качественная, количественная и прогнозная информация учтена при оценке этапов значительного увеличения кредитного риска или этапы кредитного обесценения, влияние COVID-19 на особо уязвимые сектора не учитывалась.

Помимо указанного выше, ОКУ по индивидуально существенным займам в этапе 3 могут быть искажены из-за ошибок в оценке будущих денежных потоков в результате использования необоснованной или неподтвержденной информации.

Вследствие значительности резервов по ожидаемым кредитным убыткам по займам, оцениваемым на индивидуальной основе, а также сложности и субъективности суждений руководства, мы определили индивидуальную оценку ОКУ ключевым вопросом аудита.

В Примечании 16 к отдельной финансовой отчетности представлены показатели обесценения по индивидуально существенным займам и раскрытие валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов на такие займы.

Что было сделано в рамках аудита? (продолжение)

Мы получили понимание процесса выдачи займов и процесса управления кредитным риском. Мы проанализировали методологию, в частности, в отношении определений значительного увеличения кредитного риска и кредитного обесценения для оценки ОКУ по займам, оцениваемым на индивидуальной основе.

На выборочной основе по займам мы провели детальный анализ кредитоспособности заемщиков и критически оценили анализ Банка в отношении значительного увеличения кредитного риска (этап 2) и наличия кредитного обесценения (этап 3), в том числе рассмотрение экономических последствий, вызванных COVID-19 в особо уязвимых секторах. Мы оценили систему внутренних кредитных рейтингов, факторы кредитного риска и проверили, были ли своевременно выявлены события обесценения, такие как просрочка в выплате начисленного процентного дохода или основного долга, реструктуризация и ухудшение финансовых показателей включая влияние COVID-19 среди иных факторов, для того, чтобы оценить надлежащую стадию обесценения займов.

На выборочной основе, мы пересчитали резервы по ОКУ по индивидуально существенным займам в этапе 3, что включало обзор анализа кредитоспособности заемщиков, сделанного Банком, а также анализ допущений, использованных для прогноза будущих денежных потоков и оценки залогового обеспечения, скорректированного на влияние COVID-19, и сверили ключевые допущения с подтверждающими их документами.

Мы не выявили существенных отклонений в ходе выполнения вышеуказанного тестирования.

© 2021 Grant Thornton. Все права защищены.
ТОО «Grant Thornton» является членом Grant Thornton International.
Grant Thornton International и фирмы-члены организации не являются международным партнёрством.
Каждая фирма-член Grant Thornton International является отдельной независимой фирмой и оказывает услуги самостоятельно.

Прочая информация

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

Наше мнение об отдельной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

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

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

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой отдельной финансовой отчетности АО «Нурбанк».

© 2021 Grant Thornton. Все права защищены.
ТОО «Grant Thornton» является членом Grant Thornton International.
Grant Thornton International и фирмы-члены организации не являются международным партнёрством.
Каждая фирма-член Grant Thornton International является отдельной независимой фирмой и оказывает услуги самостоятельно.

Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности

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

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

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

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности АО «Нурбанк» продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в отдельной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

© 2021 Grant Thornton. Все права защищены.
ТОО «Grant Thornton» является членом Grant Thornton International.
Grant Thornton International и фирмы-члены организации не являются международным партнёрством.
Каждая фирма-член Grant Thornton International является отдельной независимой фирмой и оказывает услуги самостоятельно.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности (продолжение)

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

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

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

Grant Thornton LLP

Евгений Жемалетдинов

Аудитор/Партнер по заданию

Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
№МФ-00000553 от 20 декабря 2003 года
Республика Казахстан

Ержан Досымбеков

Генеральный директор
ТОО «Grant Thornton»

Государственная лицензия №18015053 от 3 августа 2018 года (дата первичной выдачи – 27 июля 2011 года) на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан, выданная Комитетом внутреннего государственного аудита Министерства финансов Республики Казахстан

23 апреля 2021 года
Республика Казахстан, г. Алматы

© 2021 Grant Thornton. Все права защищены.
ТОО «Grant Thornton» является членом Grant Thornton International.
Grant Thornton International и фирмы-члены организации не являются международным партнёрством.
Каждая фирма-член Grant Thornton International является отдельной независимой фирмой и оказывает услуги самостоятельно.

АО «НУРБАНК»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	**2020 год**	2019 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	4	31,957,094	26,480,707
Прочие процентные доходы	4	15,485	48,500
Процентные расходы	4	(19,156,043)	(18,557,782)
Чистый процентный доход		**12,816,536**	**7,971,425**
Расходы под ожидаемые кредитные убытки	6	(60,929,797)	(2,978,364)
Чистые процентные (расходы)/доходы после расходов под ожидаемые кредитные убытки		**(48,113,261)**	**4,993,061**
Комиссионные доходы	5	8,770,544	7,540,220
Комиссионные расходы	5	(4,187,892)	(2,240,200)
Чистый комиссионный доход		**4,582,652**	**5,300,020**
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(38,377)	(4,525)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	3,398,435	2,015,112
Чистые доходы от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		377,461	496,678
Доход от признания дисконта по выпущенным субординированным облигациям	24	30,131,746	–
Прочие операционные доходы/(расходы), нетто	8	374,401	(32,945)
Чистые операционные (расходы)/доходы		**(9,286,943)**	**12,767,401**
Расходы на персонал	9	(6,352,442)	(5,718,296)
Расходы по обесценению и созданию резервов	18,19,20	(7,589,339)	(538,439)
Прочие общие и административные расходы	10	(4,493,097)	(4,637,352)
(Убыток)/ прибыль до вычета корпоративного подоходного налога		**(27,721,821)**	**1,873,314**
Расходы по корпоративному подоходному налогу	11	(3,443,616)	(581,152)
(Убыток)/ прибыль за год		**(31,165,437)**	**1,292,162**
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2,185,593	1,840,870
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		84,555	7,287
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(377,461)	(496,678)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		***1,892,687***	***1,351,479***
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Перевод суммы резерва от переоценки земельных участков и зданий		*(1,182,427)*	–
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		*(1,182,427)*	–
Прочий совокупный доход за год		**710,260**	**1,351,479**
Всего совокупный (убыток)/ доход за год		**(30,455,177)**	**2,643,641**
(Убыток)/прибыль на акцию:			
Базовая, в отношении прибыли за год, приходящейся на держателей обыкновенных акций	29	**(2,515.76)**	**122.76**
Разводненная, в отношении прибыли за год, приходящейся на держателей обыкновенных акций	29	**(1,456.89)**	**122.76**

* Некоторые суммы, указанные в этом столбце, не соответствуют отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, поскольку они отражают проведенные корректировки, как подробно описано в Примечании 3.

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 92 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

Председатель Правления — Сарсенов Э.Р.

Главный бухгалтер — Етекбаева Е.А.

23 апреля 2021 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «НУРБАНК»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	**31 декабря 2020 года**	31 декабря 2019 года*
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	91,155,598	57,288,271
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	13	8,033	1,110,940
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	97,253,418	72,970,074
Средства в кредитных учреждениях	15	16,353,579	3,375,050
Кредиты, выданные клиентам	16	186,835,035	222,039,657
Основные средства	17	6,588,176	7,472,915
Инвестиционная недвижимость	18	1,650,226	1,074,976
Отложенный налоговый актив	11	–	964,768
Инвестиции в дочерние предприятия	19	16,278,474	22,718,522
Прочие активы	20	9,090,882	17,156,697
Всего активов		**425,213,421**	**406,171,870**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства Правительства Республики Казахстан	21	36,451,339	27,533,809
Средства кредитных учреждений		517,833	195,784
Средства клиентов	22	284,799,479	275,940,545
Долговые ценные бумаги выпущенные	23	24,960,874	24,788,173
Субординированный долг	24	28,329,576	9,273,203
Отложенное налоговое обязательство	11	2,493,166	–
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	25	3,500,086	14,327,463
Обязательства по аренде	26	865,737	905,025
Прочие обязательства	27	2,471,110	1,966,822
Всего обязательств		**384,389,200**	**354,930,824**
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	28	147,649,693	127,611,241
Собственные выкупленные акции		(11,883)	(11,883)
Дополнительно оплаченный капитал		–	100
Резерв справедливой стоимости		2,731,367	838,680
Резерв по переоценке земельных участков и зданий		2,248,728	3,464,394
Накопленные убытки		(111,793,684)	(80,661,486)
Всего капитала		**40,824,221**	**51,241,046**
Всего обязательств и капитала		**425,213,421**	**406,171,870**

* Некоторые суммы, указанные в этом столбце, не соответствуют отдельной финансовой отчетности на 31 декабря 2019 года, поскольку они отражают проведенную корректировку, как подробно описано в Примечании 3.

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 92 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

Председатель Правления — Сарсенов Э.Р.

Главный бухгалтер — Етекбаева Е.А.

23 апреля 2021 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «НУРБАНК»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

В тыс. тенге	**2020 год**	**2019 год**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	19,987,070	19,017,555
Процентные расходы выплаченные	(18,112,618)	(17,972,470)
Комиссионные доходы полученные	10,095,135	7,485,757
Комиссионные расходы выплаченные	(3,913,564)	(2,340,838)
Чистые поступления по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,566	40,290
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	2,409,428	2,004,763
Поступления по прочим операционным доходам	368,207	661,127
Расходы на персонал выплаченные	(6,185,735)	(5,611,978)
Прочие общие и административные расходы выплаченные	(3,517,404)	(3,842,775)
Денежные потоки полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	**1,142,085**	**(558,569)**
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период	1,005,844	(54,219)
Средства в кредитных учреждениях	(12,776,390)	(529,053)
Кредиты, выданные клиентам	644,442	5,145,373
Прочие активы	(6,336,119)	3,136,136
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства Правительства Республики Казахстан	8,936,180	(2,454,355)
Средства кредитных организаций	295,516	(8,555,794)
Средства клиентов	(3,602,594)	35,808,752
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(10,807,914)	10,717,393
Обязательства по аренде	546,099	97,006
Прочие обязательства	(619,615)	(832,050)
Чистое (уменьшение)/ увеличение денежных средств от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога	**(21,572,466)**	**41,920,620**
Корпоративный подоходный налог уплаченный	–	–
Чистое (использование)/ поступление денежных средств (в)/ от операционной деятельности	**(21,572,466)**	**41,920,620**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(99,923,353)	(153,420,376)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	85,506,155	124,944,674
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(997,134)	(1,457,226)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	**(15,414,332)**	**(29,932,928)**

АО «НУРБАНК»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	**2020 год**	**2019 год**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг	–	9,793,172
Выплата основной суммы обязательств по финансовой аренде	(514,707)	(457,981)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	–	(9,571,458)
Пополнение уставного капитала (Примечание 28)	20,038,352	–
Поступление от выпуска субординированных облигаций на КФБ (Примечание 24)	46,829,031	–
Чистое поступление денежных средств от/ (использование в) финансовой деятельности	**66,352,676**	**(236,267)**
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	**29,365,878**	**11,751,425**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	4,496,536	550,411
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	4,913	(8,301)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	57,288,271	44,994,736
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 12)	**91,155,598**	**57,288,271**

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 92 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

Председатель Правления Сарсенов Э.Р.

Главный бухгалтер Етекбаевар Е.А.

23 апреля 2021 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «НУРБАНК»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

В тыс. тенге	Акционерный капитал	Собственные выкупленные акции	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв справедливой стоимости	Резерв по переоценке земельных участков и зданий	Накопленные убытки	Всего
Остаток на 1 января 2019 года	**127,611,241**	**(11,883)**	**100**	**(512,799)**	**4,014,510**	**(82,503,764)**	**48,597,405**
Всего совокупного дохода							
Прибыль за год	–	–	–	–	–	1,292,162	**1,292,162**
Прочий совокупный доход	–	–	–	1,351,479	–	–	**1,351,479**
Всего прочего совокупного дохода	**–**	**–**	**–**	**1,351,479**	**–**	**1,292,162**	**2,643,641**
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытия	–	–	–	–	(550,116)	**550,116**	**–**
Остаток на 31 декабря 2019 года	**127,611,241**	**(11,883)**	**100**	**838,680**	**3,464,394**	**(80,661,486)**	**51,241,046**
Всего совокупного дохода							
Убыток за год	–	–	–	–	–	(31,165,437)	**(31,165,437)**
Прочий совокупный доход	–	–	–	1,892,687	(1,182,427)	–	**710,260**
Всего прочего совокупного дохода	**–**	**–**	**–**	**1,892,687**	**(1,182,427)**	**(31,165,437)**	**(30,455,177)**
Прочие изменения в собственном капитале							
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытия	–	–	–	–	(33,239)	33,239	**–**
Всего прочих изменений в собственном капитале	**–**	**–**	**–**	**–**	**(33,239)**	**33,239**	**–**
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала							
Перевод	100	–	(100)	–	–	–	**–**
Выпуск простых акций (Примечание 28)	20,038,352	–	–	–	–	–	**20,038,352**
Всего операций с собственниками	**20,038,452**	**–**	**(100)**	**–**	**–**	**–**	**20,038,352**
Остаток на 31 декабря 2020 года	**147,649,693**	**(11,883)**	**–**	**2,731,367**	**2,248,728**	**(111,793,684)**	**40,824,221**

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 92 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

Председатель Правления _____ Сарсенов Э.Р.

Главный бухгалтер _____ Етекбаева Е.А.

23 апреля 2021 года
Республика Казахстан, г. Алматы

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Организационная структура и основная деятельность

Акционерное общество «Нурбанк» (далее - «Банк») было создано в Республике Казахстан в 1992 году. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее - «Агентство»). Банк имеет генеральную лицензию №1.2.15/193 от 3 февраля 2020 года и является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов. Банк зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, A15E2D3, город Алматы, пр. Абая 10В.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет 17 филиалов и 94 расчетно-кассовых отделения (31 декабря 2019 года: 17 филиалов и 93 расчетно-кассовых отделения). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

Акционеры

На 31 декабря 2020 и 2019 годов следующие акционеры владели 5% или более процентами выпущенных голосующих акций Банка:

Наименование	**Доля участия, %**	
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
ТОО «J. P. Finance Group»	**87.87**	82.81
ТОО «Кастинг»	**5.97**	7.49
ТОО «KSP Steel»	**3.98**	4.99
Прочие акционеры, владеющие менее 5% каждый	**2.18**	4.71
	100.00	100.00

Конечной контролирующей стороной для Банка является господин Сарсенов Р.Т., физическое лицо.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Кроме того, недавнее существенное обесценение казахстанского тенге привели к повышению уровня неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

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

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии МСФО

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

Контролируемые организации не консолидировались в данную отдельную финансовую отчетность. Инвестиции в контролируемые организации учитывались по себестоимости. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску руководством Банка 23 апреля 2021 года.

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, подготовленная в соответствии с МСФО и выпущенная 23 апреля 2021 года, доступна в головном офисе Банка по адресу: Республика Казахстан, A15E2D3, год Алматы, пр. Абая 10В.

База для определения стоимости

Отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и земельных участков, зданий, отраженных по переоцененной стоимости в составе резерва по переоценке земельных участков и зданий.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей отдельной финансовой отчетности. Все данные отдельной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Для применения учётной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения 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 оценки, 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 существенное суждение.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Использование расчетных оценок и профессиональных суждений (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки («ОКУ»)

Оценка убытков 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. 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.

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

- расходы по корпоративному подоходному налогу – Примечание 12;
- оценка ОКУ – Примечание 31;
- переоценка земельных участков, зданий и инвестиционной недвижимости – Примечания 18 и 19;
- оценка справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 36.

Изменения в учетной политике

Банк досрочно применил поправку к МСФО (IFRS) 16 – *«Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19»*, согласно которой арендатор освобождается от необходимости анализировать, является ли уступка по аренде, связанная с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Банк также применил поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начавшихся 1 января 2020 года или после этой даты. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

28 мая 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «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. Данная поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 июня 2020 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Банк досрочно применил данную поправку.

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 отчетность Банка, но могут быть применимы в будущем, если Банк проведет сделку по объединению бизнесов.

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

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

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

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

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

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей отдельной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2, касающимися изменений в учетной политике.

Учет инвестиций в дочерние предприятия в отдельной финансовой отчетности

Дочерними являются предприятия, контролируемые Банком. Банк контролирует дочернее предприятие, когда Банк подвержен рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данного предприятия с целью оказания влияния на величину этого дохода. Дочерние предприятия отражаются в настоящей отдельной финансовой отчетности по фактическим затратам. Когда Банк заключает кредитное соглашение с дочерней организацией по ставке ниже рыночной, при первоначальном признании, разница между справедливой стоимостью кредита и его номинальной стоимостью признается как инвестиции в дочернюю организацию.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты Банка, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Иностранная валюта (продолжение)

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода. На 31 декабря 2020 года обменный курс, установленный Казахстанской фондовой биржей (далее – «КФБ») за 1 доллар США составил 420.91 тенге (31 декабря 2019 года: 1 доллар США составил 382.59 тенге).

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- справедливой стоимости через прибыли или убытки (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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)

Средства в кредитных 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 обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной 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, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета 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 приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет 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 счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга то есть проводит 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 счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

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 обусловливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Согласно МСФО (IFRS) 9 Банк оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

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

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.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете 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 прочего совокупного дохода в качестве накопленной суммы обесценения. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Иногда Банк при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСБУ (IAS) 32 *«Финансовые инструменты: представление»* и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД (продолжение)

Прибыли или убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Банк получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

В ходе обычной деятельности, Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению займов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности 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 отчете о прибыли или убытке, и – согласно МСБУ (IAS) 37 – наилучшей расчетной оценки затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего в результате гарантии, или – согласно МСФО (IFRS) 9 – 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.

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.

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. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)

Договоры «репо» и обратного «репо»

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отдельной финансовой 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 контракта 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 денежных средств и их эквивалентов, средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов 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, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются 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 прибыли или убытке в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с производными финансовыми инструментами.

Заёмные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты 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 и Правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Взаимозачёт финансовых активов

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отдельном отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Право на проведение зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, исходя из финансового состояния заемщика рассмотреть индивидуальный поход к заемщикам, испытывающим временные финансовые трудности.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 признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе доходов за вычетом расходов от модификации в отдельном отчёте о прибыли или убытке, 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 до истечения стабилизационного периода. Стабилизационный период – период, в течение которого Банк наблюдает за кредитной дисциплиной заемщика, после предоставленной ему реструктуризации в связи с ухудшением финансового состояния. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы 2 последовательных платежа в рамках модифицированного графика погашения.

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 дисконтированными денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и дисконтированными денежными потоками, которые организация ожидает получить.

Механика расчёта ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	Вероятность дефолта 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)	Величина, подверженная риску дефолта, 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)	Уровень потерь при дефолте 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

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.

Банк разработал методику 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 им кредиты в следующие группы:

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления

Факторы дефолта по займам в сегменте кредитования малого, среднего и корпоративного бизнеса включают одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому займу (критерии перехода в Этап 3):

- Снижение внутреннего кредитного рейтинга заемщика до уровня CC с момента первоначального признания;
- Выставление на счета заемщика/ контрагента, открытые в Банке платежных требований-поручений в случае, если данные требования превышают размер обязательств заемщика перед Банком;
- Наличие просроченной задолженности по основному долгу и/или вознаграждению 60 календарных дней и более;
- Приостановление начисления вознаграждения по займу в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;
- Реструктуризация займа в связи с ухудшением финансового состояния заемщика один и более раз за последние двенадцать месяцев;
- Списание части или всей суммы задолженности заемщика, которое было вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления займа;
- Продажа займов со значительным дисконтом;
- Наличие у Банка информации о форс-мажорных, а также иных обстоятельствах, которые нанесли заемщику/контрагенту существенный материальный ущерб или не позволяют ему продолжать свою деятельность, например, об изъятии лицензии для осуществления деятельности;
- Подача иска о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством РК;
- Обращение заемщика в суд, с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством РК.

По прочим финансовым инструментам, за исключением кредитов и обязательств кредитного характера юридических и физических лиц:

- Снижение внешнего (устанавливаемого международными рейтинговыми агентствами Standard&Poor’s, Moody’s, Fitch) кредитного рейтинга контрагента до уровня «Дефолт»;
- Значительное ухудшение финансового состояния контрагента до категории «критическое» в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, регламентирующим осуществление мониторинга банков-контрагентов и финансовых институтов;
- Наличие просроченной задолженности в Банке по основному долгу и/или процентному доходу свыше трех дней.

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался и при условии погашения контрагентом задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива на дату формирования резервов до уровня равной или ниже суммы задолженности на момент перехода финансового актива из одной категории в другую.

Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга разрабатываются и применяются независимым департаментом рисков Банка. В моделях используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заемщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение заемщика. Где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Прекращение признания

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

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

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

Аренда

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

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 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 2,105 тыс. тенге). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

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 отчете о прибыли или убытке 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.

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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Основные средства

Объекты основных средств отражаются в отдельной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением земельных участков и зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

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

Переоценка

Земельные участки и здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости земельных участков и зданий, относящихся к категории «Земельные участки и здания», отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости земельных участков и зданий, относящихся к категории «Земельные участки и здания», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем ввода объекта в эксплуатацию, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Здания	67 лет
Транспортные средства	7 лет
Компьютеры и банковское оборудование	от 4 до 10 лет
Улучшение арендованной собственности	срок аренды
Прочие	от 5 до 20 лет

Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 10 лет.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Активы, удерживаемые для продажи

Долгосрочные активы, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае. Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период выбытия.

Переводы в категорию инвестиционной недвижимости либо из нее осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования недвижимости. При переводе из инвестиционной недвижимости в занимаемый владельцем объект недвижимости условная первоначальная стоимость для целей последующего учета представляет собой справедливую стоимость на момент изменения целей использования. В случае, когда занимаемый владельцем объект недвижимости становится объектом инвестиционной недвижимости, Банк учитывает такую недвижимость в соответствии с политикой учета основных средств до момента изменения цели использования.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвилла оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в отдельной финансовой отчетности.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Резервы

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

Условные обязательства кредитного характера

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

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

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

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

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются за исключением следующих:

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

Акционерный капитал

Простые акции

Простые акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском простых акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Привилегированные акции

Привилегированные акции – это акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе капитала.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Акционерный капитал (продолжение)

Привилегированные акции (продолжение)

Компонент кумулятивных привилегированных акций, обладающий характеристиками обязательства, отражается как обязательство в отдельном отчете о финансовом положении, за вычетом затрат по сделке. Соответствующие кумулятивные дивиденды по таким акциям признаются как процентные расходы в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. При выпуске кумулятивных привилегированных акций справедливая стоимость компонента обязательств определяется с использованием рыночной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации; данная сумма отражается как долгосрочное обязательство на основе амортизированной стоимости до погашения при выкупе.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается как уменьшение капитала.

Дивиденды

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

Дивиденды по простым акциям отражаются в отдельной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

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

Расход по текущему корпоративному подоходному налогу включает сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или, по существу, действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по корпоративному подоходному налогу прошлых лет.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в отдельной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением гудвилла и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Налогообложение (продолжение)

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или, по существу, введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются 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. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и, если выручка может быть надежно оценена.

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Банк рассчитывает 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 расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

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

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочая процентная выручка» в отдельном отчете о прибыли или убытке.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение 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.

Прочие доходы

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов. Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли или убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Деятельность Банка является высоко интегрированной и состоит из одного операционного бизнес-сегмента в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ниже представлены стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу на дату публикации отдельной финансовой отчётности Банка. Банк планирует применить эти стандарты 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 определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учёта договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учётных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учёта договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учёта.

В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- определённые модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- упрощённый подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

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. Ожидается, что данный стандарт не окажет существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСБУ (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСБУ (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Банк анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Концептуальные основы»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок – заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.

Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСБУ (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций. В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и применяются перспективно. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае 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 поясняются суммы комиссионного 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 комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

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

Поправки к МСБУ (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки. Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Банка

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (продолжение)

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

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

В качестве упрощения практического характера изменение основы для определения предусмотренных договором денежных потоков в результате реформы базовой процентной ставки должно учитываться как изменение плавающей процентной ставки при условии, что при переходе от ставки IBOR к безрисковой ставке новая основа для определения предусмотренных договором денежных потоков является экономически эквивалентной прежней основе. Банк будет применять данную поправку с января 2021 года.

Реклассификации

Банк произвел определенные реклассификации в отдельном отчете о финансовом положении и отдельном отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, чтобы привести их в соответствие с представлением за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, следующим образом:

Отдельный отчет о финансовом положении

В тыс. тенге	**Примечание**	**31 декабря 2019 года (до реклассификации)**		**Реклассификация**	**31 декабря 2019 года (после реклассификации)**
Денежные средства и их эквиваленты	12	57,465,014	[1]	(176,743)	57,288,271
Прочие активы	20	16,979,954	[1]	176,743	17,156,697
Прочие обязательства	27	2,871,847	[2]	(905,025)	1,966,822
Обязательства по аренде	26	–	[2]	905,025	905,025

[1] Средства на маржинальном счете в КФБ были реклассифицированы в прочие активы
[2] Обязательства по аренде были выделены в отдельную позицию

Отдельный отчет о движении денежных средств

В тыс. тенге	**Примечание**	**2019 год (до реклассификации)**		**Реклассификация**	**2019 год (после реклассификации)**
Прочие активы	20	3,312,879	[1]	(176,743)	3,136,136
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	12	57,465,014	[1]	(176,743)	57,288,271
Обязательства по аренде		–	[2]	97,006	97,006
Прочие обязательства		(735,044)	[2]	(97,006)	(832,050)

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

В тыс. тенге	**2020 год**	2019 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	25,043,724	21,973,813
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,721,013	4,033,036
Денежные средства и их эквиваленты	1,154,793	450,946
Средства в кредитных учреждениях	37,564	22,912
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	**31,957,094**	**26,480,707**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,485	48,500
Прочие процентные доходы	**15,485**	**48,500**
Процентные расходы		
Средства клиентов	(12,080,329)	(12,027,609)
Субординированный долг	(2,870,358)	(501,964)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(2,317,835)	(2,774,266)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(988,965)	(1,767,358)
Средства Правительства Республики Казахстан	(884,919)	(890,742)
Средства кредитных учреждений	(13,637)	(595,843)
	(19,156,043)	**(18,557,782)**
Чистый процентный доход	**12,816,536**	**7,971,425**

5. ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД

В тыс. тенге	**2020 год**	2019 год
Комиссионные доходы		
Комиссия за обслуживание банковских карт	3,248,155	1,798,953
Переводные операции	3,124,452	2,577,116
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	986,391	1,237,521
Комиссия за снятие денежных средств	855,431	1,326,444
Комиссия по операциям с иностранной валютой	348,196	438,816
Инкассация	66,446	72,345
Агентские комиссии	13,790	8,320
Прочие	127,683	80,705
	8,770,544	**7,540,220**
Комиссионные расходы		
Комиссия за обслуживание банковских карт	(3,678,913)	(1,972,558)
Выпуск гарантий и аккредитивов	(313,681)	(12,075)
Переводные операции	(155,134)	(195,685)
Операции с ценными бумагами	(11,971)	(11,433)
Прочие	(28,193)	(48,449)
	(4,187,892)	**(2,240,200)**
Чистый комиссионный доход	**4,582,652**	**5,300,020**

6. (РАСХОДЫ)/ВОССТАНОВЛЕНИЯ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ

В таблице ниже представлены (расходы)/восстановления по ОКУ по финансовым активам, отражённые в отдельном отчёте о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

В тыс. тенге	Прим.	2020 год			
		Этап 1	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**
Денежные средства и их эквиваленты	12	4,913	–	–	**4,913**
Средства в кредитных учреждениях	15	1,188	–	–	**1,188**
Кредиты, выданные клиентам	16	(1,970,058)	(5,367,929)	(43,428,546)	**(50,766,533)**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	(84,555)	–	–	**(84,555)**
Прочие финансовые активы	20	–	–	(9,817,339)	**(9,817,339)**
Финансовые гарантии		(199,742)	5,099	(72,828)	**(267,471)**
Итого восстановления/(расходы) под ожидаемые кредитные убытки		**(2,248,254)**	**(5,362,830)**	**(53,318,713)**	**(60,929,797)**

В таблице ниже представлены (расходы)/восстановления по ОКУ по финансовым активам, отражённые в отдельном отчёте о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

В тыс. тенге	Прим.	2019 год			
		Этап 1	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**
Денежные средства и их эквиваленты	12	(5,230)	–	–	**(5,230)**
Средства в кредитных учреждениях	15	(30)	–	–	**(30)**
Кредиты, выданные клиентам	16	2,883,852	571,166	(6,255,005)	**(2,799,987)**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	7,287	–	–	**7,287**
Прочие финансовые активы		–	–	(211,877)	**(211,877)**
Финансовые гарантии		–	41,632	(10,159)	**31,473**
Итого восстановления/(расходы) под ожидаемые кредитные убытки		2,885,879	612,798	(6,477,041)	**(2,978,364)**

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

В тыс. тенге	**2020 год**	2019 год
Дилинговые операции, нетто	2,409,428	2,025,462
Курсовая разница от переоценки, нетто	989,007	(10,350)
	3,398,435	**2,015,112**

8. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ, НЕТТО

В тыс. тенге	**2020 год**	2019 год
Доходы/(расходы) от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	195,001	(15,046)
Прочие доходы от неосновной деятельности	125,861	138,683
Прочие доходы от банковской деятельности	53,137	232,712
Доходы/(расходы) по реализации основных средств и нематериальных активов	402	(4,159)
Расход от прочей переоценки	–	(385,135)
	374,401	**(32,945)**

9. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

В тыс. тенге	**2020 год**	2019 год
Заработная плата и прочие выплаты	(5,779,603)	(5,212,145)
Налоги и отчисления по заработной плате	(572,839)	(506,151)
	(6,352,442)	**(5,718,296)**

10. ПРОЧИЕ ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

В тыс. тенге	**2020 год**	2019 год
Износ и амортизация	(1,195,184)	(954,589)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(664,741)	(685,799)
Налоги помимо корпоративного подоходного налога	(406,067)	(465,710)
Страхование депозитов	(360,268)	(320,035)
Охрана	(337,500)	(210,001)
Расходы по операционной аренде	(183,230)	(222,413)
Ремонт и техническое обслуживание	(164,462)	(211,840)
Прочее страхование	(153,366)	(299,258)
Профессиональные услуги	(135,450)	(334,706)
Коммунальные услуги	(131,303)	(99,813)
Транспортные расходы	(123,449)	(108,982)
Реклама и маркетинг	(120,762)	(198,138)
Канцелярские товары	(110,466)	(114,398)
Расходы по инкассации	(101,600)	(95,177)
Благотворительность и спонсорство	(51,662)	(53,059)
Почтовые и курьерские расходы	(36,570)	(32,182)
Командировочные расходы	(4,833)	(43,810)
Прочие	(212,184)	(187,442)
	(4,493,097)	**(4,637,352)**

11. РАСХОДЫ ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Расходы по корпоративному подоходному налогу (далее – «КПН») включают следующие позиции:

В тыс. тенге	**2020 год**	2019 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	–
Восстановление ранее признанных расходов по КПН	14,318	7,215
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	(3,457,934)	(588,367)
Всего расходы по корпоративному подоходному налогу	**(3,443,616)**	**(581,152)**

В 2020 и 2019 годах ставка по текущему и отложенному КПН составляет 20%.

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

В тыс. тенге	**2020 год**	2019 год
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	**(27,721,821)**	**1,873,314**
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке	(5,544,364)	374,663
Невычитаемые расходы по созданию провизий	5,034,197	–
Восстановление ранее признанных расходов по КПН	(14,318)	(7,215)
Необлагаемый налогом процентный доход от государственных и прочих ценных бумаг из официального списка КФБ	(1,144,203)	(336,614)
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	(461,182)	1,378,648
Невычитаемые провизии по займам, выданные ТОО «ОУСА NB»	6,427,810	–
Прочие (необлагаемые доходы)/невычитаемые расходы	(854,325)	(828,330)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	**3,443,615**	**581,152**

11. РАСХОДЫ ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в отдельной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов. Отложенные налоговые активы отражены в настоящей отдельной финансовой отчетности частично.

Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и, если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах. Указанные будущие налоговые льготы частично отражены в отдельной финансовой отчетности вследствие неопределенности, связанной с их получением. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2030 году.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства (продолжение)

Изменение величины временных разниц в течение 2020 и 2019 годов представлено следующим образом.

В тыс. тенге	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	140,360	(140,360)	–	503,337	**503,337**
Кредиты, выданные клиентам	1,448,682	252,140	1,700,822	(1,700,822)	**–**
Прочие активы	812,427	–	812,427	(812,427)	**–**
Прочие обязательства	106,978	21,264	128,242	33,341	**161,583**
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	1,875,532	(1,875,532)	–	5,142,200	**5,142,200**
Непризнанный отложенный налоговый актив	(2,191,075)	1,378,648	(812,427)	(461,182)	**(1,273,609)**
Отложенный налоговый актив	**2,192,904**	**(363,840)**	**1,829,064**	**2,704,447**	**4,533,511**
Кредиты, выданные клиентам	–	(139,591)	(139,591)	139,591	**–**
Основные средства и нематериальные активы	(639,769)	(84,936)	(724,705)	(354,498)	**(1,079,203)**
Дисконт по субординированным облигациям	–	–	–	(5,947,474)	**(5,947,474)**
Отложенное налоговое обязательство	**(639,769)**	**(224,527)**	**(864,296)**	**(6,162,381)**	**(7,026,677)**
Итого отложенный налоговый актив/ (отложенное обязательство)	**1,553,135**	**(588,367)**	**964,768**	**(3,457,934)**	**(2,493,166)**

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

В тыс. тенге	**31 декабря 2020 года**	31 декабря 2019 года
Денежные средства в кассе	**20,733,317**	**11,707,046**
Счета типа «Ностро» в НБРК	**28,068,718**	**17,508,862**
Срочные депозиты в НБРК	**16,837,010**	–
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	1,800,049	2,423,332
с кредитным рейтингом от A- до A+	814,113	139,142
с кредитным рейтингом BBB	551,281	–
с кредитным рейтингом BBB+	–	81,433
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	79,937	623,560
с кредитным рейтингом от B- до B+	–	168,709
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	58,492	–
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках	**3,303,872**	**3,436,176**
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в прочих банках		
с кредитным рейтингом от A- до A+	75,764	–
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2,669,500	5,861,380
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	4,046,756	–
с кредитным рейтингом B- до B+	421,115	13,776,070
Итого срочных депозитов в прочих банках	**7,213,135**	**19,637,450**
Сделки «обратного репо»	**15,002,677**	**5,006,781**
Итого денежных средств и их эквивалентов	**91,158,729**	**57,296,315**
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(3,131)**	**(8,044)**
Итого денежных средств и их эквивалентов	**91,155,598**	**57,288,271**

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard & Poor's».

На 31 декабря 2020 года Банк не размещал средства в других банках второго уровня, на долю которых приходится более 10% капитала. На 31 декабря 2019 года Банк разместил средства в двух банках, на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объём остатков в данных банках по состоянию на 31 декабря 2019 года составлял 13,715,731 тыс. тенге.

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2020 и 2019 годы приведен ниже:

В тыс. тенге	**Этап 1**
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	**(2,814)**
Изменения ОКУ (Примечание 6)	(5,230)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	**(8,044)**
Изменения ОКУ (Примечание 6)	4,913
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	**(3,131)**

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов дебиторская задолженность по договорам «обратного репо» была обеспечена следующими ценными бумагами:

В тыс. тенге	**31 декабря 2020 года**	31 декабря 2019 года
Ноты Национального банка Республики Казахстан	7,216,836	–
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	5,841,741	5,220,989
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3,020,033	–
	16,078,610	**5,220,989**

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, утвержденными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма от установленных пропорций между различными группами обязательств Банка. Выполнение указанных требований банками обеспечивается путем поддержания равными средней суммы резервных активов (денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК) или превышающими минимальные требования.

По состоянию на 31 декабря 2020 года сумма минимального резерва составляла 4,798,279 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 4,658,599 тыс. тенге).

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

В тыс. тенге	**31 декабря 2020 года**	31 декабря 2019 года
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	–	1,103,977
Всего государственных облигаций	–	**1,103,977**
Долевые инструменты		
Глобальные депозитарные расписки по акциям	8,033	6,963
Всего инвестиций в долевые инструменты	**8,033**	**6,963**
	8,033	**1,110,940**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

В тыс. тенге	**31 декабря 2020 года**	31 декабря 2019 года
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	37,601,089	5,516,737
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	33,896,476	22,480,487
Краткосрочные ноты НБРК	14,833,053	38,231,619
Всего государственных облигаций	**86,330,618**	**66,228,843**
Облигации корпораций и финансовых институтов		
с кредитным рейтингом AAA	274,949	233,603
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	185,104	290,907
с кредитным рейтингом от A- до A+	1,900,183	1,325,669
с кредитным рейтингом BBB- до BBB+	6,106,987	2,856,741
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2,452,883	2,031,617
Всего облигаций корпораций и финансовых институтов	**10,920,106**	**6,738,537**
Всего долговые инструменты	**97,250,724**	**72,967,380**
Долевые инструменты		
Акции корпораций		
Без рейтинга	2,694	2,694
Всего долевых инструментов	**2,694**	**2,694**
	97,253,418	**72,970,074**

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard & Poor's».

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В тыс. тенге	**Этап 1**
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	**38,922,542**
Новые созданные или приобретенные активы	152,210,856
Активы, которые были погашены	(90,536,508)
Активы, которые были проданы	(33,507,710)
Изменения в наращенных процентах	100,653
Переоценка справедливой стоимости	1,359,187
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	2,900,420
Курсовые разницы	1,517,940
На 31 декабря 2019 года	**72,967,380**
Новые созданные или приобретенные активы	99,923,353
Активы, которые были погашены	(74,918,059)
Активы, которые были проданы	(10,588,096)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	3,855,473
Курсовые разницы	6,010,673
На 31 декабря 2020 года	**97,250,724**

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В тыс. тенге	**Этап 1**
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	**(66,216)**
Изменения в моделях/параметрах риска	47,051
Новые созданные или приобретенные активы	(72,732)
Активы, которые были погашены	8,934
Активы, которые были проданы	24,034
Курсовые разницы	40
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	**(58,889)**
Изменения в моделях/параметрах риска	93,102
Новые созданные или приобретенные активы	(261,366)
Активы, которые были погашены	41,298
Активы, которые были проданы	42,411
Курсовые разницы	624
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	**(142,820)**

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2020 года государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан и ноты НБРК являются обеспечением по сделкам «репо» в сумме 3,608,338 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 14,750,964 тыс. тенге) (Примечание 25).

15. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

В тыс. тенге	**31 декабря 2020 года**	31 декабря 2019 года
Условный депозит в НБРК	14,630,631	1,810,173
Прочие счета и депозиты:		
с кредитным рейтингом от A- до A+	1,723,206	1,566,323
Итого средства в кредитных учреждениях	**16,353,837**	**3,376,496**
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(258)	(1,446)
	16,353,579	**3,375,050**

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard & Poor's».

Условный депозит в НБРК

По состоянию на 31 декабря 2020 года средства в размере 12,571,672 тыс. тенге (31 декабря 2019: ноль) получены от АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее - «КФУ») в соответствии с кредитным соглашением в рамках Программы льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, утвержденной постановлением Правления НБРК от 19 марта 2020 года №39 сроком не более 12 месяцев.

По состоянию на 31 декабря 2020 года средства в размере 629,186 тыс. тенге (31 декабря 2019: 1,366,505 тыс. тенге), полученные от Банка Развития Казахстана (далее - «БРК») в соответствии с кредитным соглашением.

По состоянию на 31 декабря 2020 года средства в размере 1,429,774 тыс. тенге (31 декабря 2019: 443,668 тыс. тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее - «Даму») в соответствии с кредитным соглашением.

Средства на условном депозите в НБРК подлежат распределению между субъектами малого и среднего бизнеса на льготных условиях. Средства могут быть сняты с условного депозита только при условии получения разрешения от КФУ, БРК или Даму в пределах суммы депозита полученного от каждого из финансовых институтов.

15. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

В тыс. тенге	**Этап 1**
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	2,908,698
Новые созданные или приобретённые активы	8,535,774
Активы, которые были погашены	(8,061,384)
Курсовые разницы	(6,592)
На 31 декабря 2019 года	**3,376,496**
Новые созданные или приобретённые активы	24,113,689
Активы, которые были погашены	(11,293,230)
Курсовые разницы	156,882
На 31 декабря 2020 года	**16,353,837**

Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах отнесены к Этапу 1. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

В тыс. тенге	**Этап 1**
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	**(1,416)**
Изменения ОКУ (Примечание 6)	(30)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	**(1,446)**
Изменения ОКУ (Примечание 6)	1,188
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	**(258)**

Концентрация средств в кредитных организациях

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Банк не имел депозитных счетов, на долю которых приходится более 10% от капитала Банка.

16. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

В тыс. тенге	**31 декабря 2020 года**	31 декабря 2019 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	128,411,505	165,458,086
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	65,178,488	57,863,419
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**193,589,993**	**223,321,505**
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	35,693,195	33,335,307
Ипотечные кредиты	5,531,586	5,692,006
Кредитные карты	36,411	235,293
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	**41,261,192**	**39,262,606**
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**234,851,185**	**262,584,111**
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(48,016,150)	(40,544,454)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**186,835,035**	**222,039,657**

16. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валовая балансовая стоимость и резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по кредитованию крупных предприятий за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	**67,254,436**	**14,978,500**	**83,225,150**	**165,458,086**
Новые созданные или приобретённые активы	19,673,697	–	–	**19,673,697**
Активы, которые были погашены	(17,973,916)	(105,678)	(2,243,429)	**(20,323,023)**
Переводы в Этап 1	1,631,598	–	(1,631,598)	–
Переводы в Этап 3	(7,162,887)	(2,830,346)	9,993,233	**–**
Списанные суммы	–	–	(41,613,944)	**(41,613,944)**
Курсовые разницы	2,090,828	–	3,125,861	**5,216,689**
На 31 декабря 2020 года	**65,513,756**	**12,042,476**	**50,855,273**	**128,411,505**

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	**(395,044)**	**(84,504)**	**(26,182,284)**	**(26,661,832)**
Новые созданные или приобретенные активы	(307,641)	–	–	**(307,641)**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	23,270	–	–	**23,270**
Переводы в Этап 3	17,351	13,020	(30,371)	**–**
Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	**17,351**	**13,020**	**(30,371)**	**–**
Изменения в моделях/параметрах риска	(1,498,200)	(5,303,686)	(35,257,465)	**(42,059,351)**
Списанные суммы	–	–	45,306,019	**45,306,019**
Курсовые разницы	(4,549)	–	(2,611,757)	**(2,616,306)**
На 31 декабря 2020 года	**(2,164,813)**	**(5,375,170)**	**(18,775,858)**	**(26,315,841)**

16. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валовая балансовая стоимость и резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по кредитованию крупных предприятий за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	**89,547,891**	**2,636,207**	**71,297,991**	**163,482,089**
Новые созданные или приобретённые активы	29,823,664	–	–	**29,823,664**
Активы, которые были погашены	(26,818,917)	(2,636,207)	(1,636,281)	**(31,091,405)**
Переводы в Этап 2	(17,052,830)	17,052,830	-	**–**
Переводы в Этап 3	(8,712,197)	(2,074,330)	10,786,527	**–**
Курсовые разницы	466,825	–	2,776,913	**3,243,738**
На 31 декабря 2019 года	**67,254,436**	**14,978,500**	**83,225,150**	**165,458,086**

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	**(7,411,368)**	**(1,376,597)**	**(16,208,284)**	**(24,996,249)**
Новые созданные или приобретенные активы	(1,445,451)	–	–	**(1,445,451)**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	355,516	710,985	53,656	**1,120,157**
Переводы в Этап 2	1,362,105	(1,362,105)	–	**–**
Переводы в Этап 3	6,238,763	1,943,213	(8,181,976)	**–**
Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	**7,600,868**	**581,108**	**(8,181,976)**	**–**
Изменения в моделях/параметрах риска	519,659	-	(1,833,202)	**(1,313,543)**
Курсовые разницы	(14,268)	–	(12,478)	**(26,746)**
На 31 декабря 2019 года	**(395,044)**	**(84,504)**	**(26,182,284)**	**(26,661,832)**

16. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валовая балансовая стоимость и резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по кредитованию малых и средних предприятий за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	36,217,674	4,373,487	17,272,259	**57,863,420**
Новые созданные или приобретённые активы	27,927,114	–	–	**27,927,114**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(15,533,988)	(1,320,974)	(3,215,280)	**(20,070,242)**
Переводы в Этап 1	277	–	(277)	**–**
Переводы в Этап 2	(421,182)	518,150	(96,968)	**–**
Переводы в Этап 3	(5,362,973)	(60,537)	5,423,510	**–**
Списанные суммы	–	–	(731,733)	**(731,733)**
Курсовые разницы	–	–	189,929	**189,929**
На 31 декабря 2020 года	**42,826,922**	**3,510,126**	**18,841,440**	**65,178,488**

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	**(35,848)**	**(1,195)**	**(4,614,443)**	**(4,651,486)**
Новые созданные или приобретённые активы	(368,899)	–	–	**(368,899)**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	5,455	–	9,002	**14,457**
Переводы в Этап 2	4,505	(37,327)	32,822	**–**
Переводы в Этап 3	115,226	–	(115,226)	**–**
Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	**119,731**	**(37,327)**	**(82,404)**	–
Изменения в моделях/параметрах риска	(87,073)	8,299	(4,073,985)	**(4,152,759)**
Списанные суммы	–	–	731,733	**731,733**
Курсовые разницы	–	–	(74,050)	**(74,050)**
На 31 декабря 2020 года	**(366,634)**	**(30,223)**	**(8,104,147)**	**(8,501,004)**

16. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валовая балансовая стоимость и резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по кредитованию малых и средних предприятий за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	**41,344,733**	**38,728**	**16,623,312**	**58,006,773**
Новые созданные или приобретённые активы	21,877,756	–	–	**21,877,756**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(21,371,039)	(20,701)	(808,634)	**(22,200,374)**
Переводы в Этап 1	386,136	-	(386,136)	–
Переводы в Этап 2	(4,362,412)	4,362,412	-	–
Переводы в Этап 3	(1,672,629)	(7,679)	1,680,308	–
Курсовые разницы	15,128	727	163,409	**179,264**
На 31 декабря 2019 года	**36,217,673**	**4,373,487**	**17,272,259**	**57,863,419**

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	**(329,767)**	**(255)**	**(4,705,153)**	**(5,035,175)**
Новые созданные или приобретённые активы	(47,528)	–	–	**(47,528)**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	105,829	813	22,055	**128,697**
Переводы в Этап 1	(7,141)	-	7,141	–
Переводы в Этап 2	2,070	(2,070)	-	–
Переводы в Этап 3	69,783	(558)	(69,225)	–
Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	**64,712**	**(2,628)**	**(62,084)**	–
Изменения в моделях/параметрах риска	170,906	875	135,314	**307,095**
Курсовые разницы	-	-	(4,575)	**(4,575)**
На 31 декабря 2019 года	**(35,848)**	**(1,195)**	**(4,614,443)**	**(4,651,486)**

16. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валовая балансовая стоимость и резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по кредитованию розничных клиентов за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	**23,758,178**	**274,949**	**15,229,479**	**39,262,606**
Новые созданные или приобретённые активы	12,321,615	–	–	**12,321,615**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(9,254,938)	(420,321)	(780,910)	**(10,456,169)**
Переводы в Этап 1	388,300	(47,866)	(340,434)	**–**
Переводы в Этап 2	(743,416)	1,100,402	(356,986)	**–**
Переводы в Этап 3	(3,255,927)	(194,543)	3,450,470	**–**
Курсовые разницы	–	8,667	124,473	**133,140**
На 31 декабря 2020 года	**23,213,812**	**721,288**	**17,326,092**	**41,261,192**

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	**(707,464)**	**(61,151)**	**(8,462,521)**	**(9,231,136)**
Новые созданные или приобретенные активы	(1,131,341)	–	–	**(1,131,341)**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	98,288	13,205	471,297	**582,790**
Переводы в Этап 1	(119,487)	1,947	117,540	**–**
Переводы в Этап 2	62,212	(249,916)	187,704	**–**
Переводы в Этап 3	1,024,899	45,901	(1,070,800)	**–**
Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	**967,624**	**(202,068)**	**(765,556)**	–
Изменения в моделях/параметрах риска	191,377	140,628	(3,699,064)	**(3,367,059)**
Курсовые разницы	–	–	(52,559)	**(52,559)**
На 31 декабря 2020 года	**(581,516)**	**(109,386)**	**(12,508,403)**	**(13,199,305)**

16. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валовая балансовая стоимость и резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по кредитованию розничных клиентов за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	**27,631,379**	**381,543**	**15,424,354**	**43,437,276**
Новые созданные или приобретённые активы	9,972,012	–	–	**9,972,012**
Активы, которые были погашены	(12,001,116)	(68,537)	(2,331,113)	**(14,400,766)**
Переводы в Этап 1	757,259	(89,459)	(667,800)	**–**
Переводы в Этап 2	(258,594)	286,175	(27,581)	**–**
Переводы в Этап 3	(2,107,928)	(235,968)	2,343,896	**–**
Списанные суммы	(242,008)	(3,483)	(102,811)	**(348,302)**
Курсовые разницы	7,174	4,678	590,534	**602,386**
На 31 декабря 2019 года	**23,758,178**	**274,949**	**15,229,479**	**39,262,606**

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	**(46,515)**	**(8,507)**	**(7,973,005)**	**(8,028,027)**
Новые созданные или приобретенные активы	(662,828)	–	–	**(662,828)**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	46,122	467	590,333	636,922
Переводы в Этап 1	(141,800)	1,395	140,405	**–**
Переводы в Этап 2	58,316	(64,050)	5,734	**–**
Переводы в Этап 3	514,657	5,612	(520,269)	**–**
Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	**431,173**	**(57,043)**	**(374,130)**	**–**
Изменения в моделях/параметрах риска	(716,687)	449	(807,270)	**(1,523,508)**
Списанные суммы	242,008	3,483	102,811	**348,302**
Курсовые разницы	(737)	-	(1,260)	**(1,997)**
На 31 декабря 2019 года	**(707,464)**	**(61,151)**	**(8,462,521)**	**(9,231,136)**

16. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

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

Банк также получает гарантии от материнских организаций в отношении кредитов, предоставленных дочерним организациям.

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

В таблицах ниже представлен анализ текущей справедливой стоимости удерживаемого обеспечения и механизмов повышения кредитного качества для кредитно-обесцененных активов (активов Этапа 3). В зависимости от уровня обеспечения ОКУ по некоторым активам Этапа 3 могут оцениваться не на индивидуальной основе, когда ожидаемая стоимость обеспечения выше, чем уровень LGD, даже если в будущем стоимость обеспечения прогнозируется с использованием множественных экономических сценариев. Однако ОКУ Этапа 3 могут быть выше чистой подверженности, указанной ниже, если ожидается, что будущая стоимость обеспечения, оцененная с использованием множественных экономических сценариев, уменьшится.

В тыс. тенге	**31 декабря 2020 года**	31 декабря 2019 года
Кредиты, выданные крупным предприятиям	73,475,481	49,985,340
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	21,892,951	18,918,199
Кредиты, выданные розничным клиентам	10,243,269	7,473,398
	105,611,701	**76,376,937**

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 отчетную дату.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 годов, Банк получил финансовые и нефинансовые активы путем обращения взыскания на залоговое обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов данные активы за вычетом проданных в течение соответствующих периодов были отражены в статье «Изъятое имущество» в составе прочих активов в сумме 4,720,777 тыс. тенге и 6,708,264 тыс. тенге, соответственно.

16. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

В тыс. тенге	**31 декабря 2020 года**	31 декабря 2019 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Оптовая торговля	37,490,350	40,958,474
Пищевая промышленность	23,183,272	24,781,874
Розничная торговля	21,584,394	21,385,292
Сельское хозяйство	13,347,865	10,658,559
Строительство	16,906,966	18,973,643
Финансовое посредничество	10,895,062	28,217,738
Сфера отдыха и развлечений	9,032,353	8,576,527
Обрабатывающая промышленность	8,421,148	12,003,967
Недвижимость	4,780,182	4,399,423
Гостиницы и рестораны	4,024,614	6,738,534
Транспорт	3,622,023	2,750,324
Связь	1,578,062	1,434,206
Аренда собственности	1,460,062	668,943
Медицина и фармацевтика	1,007,296	1,034,817
Горнодобывающая промышленность	988,735	6,080,346
Издательская деятельность	162,801	–
Нефтегазовая отрасль	24,266	170,534
Прочие	35,080,541	34,488,304
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	35,693,195	33,335,307
Ипотечные кредиты	5,531,586	5,692,006
Кредитные карты	36,411	235,293
	234,851,183	**262,584,111**
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(48,016,148)	(40,544,454)
	186,835,035	**222,039,657**

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет 11 (одиннадцать) заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2019 года: 8 (восемь)), остатки по кредитам, которых составляют более 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 75,034,432 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 77,317,514 тыс. тенге).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 31 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

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 от №167 «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 приостановлена выплата по договорам банковского займа путем предоставления отсрочки выплаты основного долга и вознаграждения.

16. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отсрочка платежей и льготное финансирование (продолжение)

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

Отсроченные и неуплаченные платежи по основному долгу и вознаграждению в льготный период с 16 марта до 15 июня 2020 года (включительно) распределялись до конца срока кредита путем увеличения срок кредитования с целью уменьшения кредитной нагрузки. При этом:

- по заемщикам-физическим лицам (категория социально уязвимые слои населения, получатели адресной социальной помощи, безработные, состоящие на учете) – неуплаченные платежи по основному долгу и вознаграждению в льготный период перенесены на последующие месяцы путем увеличения срока кредита без изменения ежемесячных платежей согласно графику погашения;
- по займам физических лиц по ипотечным кредитам – отсроченные и неуплаченные платежи по основному долгу и вознаграждению в льготный период распределены на оставшийся срока кредита без увеличения срок кредита (с начислением вознаграждения на остаток основного долга на момент предоставления отсрочки);
- по займам, просрочка платежа которых не превышала 60 календарных дней по состоянию 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 с увеличением срок кредитования.

Комиссии и иные платежи за рассмотрение заявления о приостановлении выплат и соответствующем изменении договоров залога и иных связанных договоров не предусмотрены.

- 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 требуется получение заявления заемщика по списку заемщиков-физических лиц (социально уязвимые слои населения, получатели адресной социальной помощи, безработные состоящие на учете), но с информированием и получением согласия заемщика доступными способами, без требования подтверждающих документов;

- По мере накопления обращений физических лиц (пул заемщиков) без получения и приобщения соответствующих заключений экспертных подразделений в кредитное досье вопрос о предоставлении отсрочки с признаком «не дефолтные» выноситься на рассмотрение уполномоченного органа Банка.

- При положительном решении Уполномоченного Органа отсрочка отражается в системе учета без подписания дополнительных соглашений с заемщиками и без применения к заемщикам комиссии и иных платежей. Дополнительные соглашения с новым графиком погашения подписываются с заемщиками и участниками сделки после отмены ЧП.

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 и Порядком предоставления мер поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства, утвержденному Приказом Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка №251 от 15 июня 2020 года в целях предоставления субъектам малого и среднего предпринимательства, финансовое состояние которых ухудшилось в период чрезвычайного положения и (или) карантина, дополнительных мер поддержки для поддержания бизнеса, реализации планов по восстановлению финансового состояния и предотвращения случаев возникновения просроченной задолженности по договорам банковского займа и микрокредита, выданных на предпринимательские цели предоставление отсрочки платежей по договорам банковского займа и (или) микрокредита на период, достаточный для восстановления финансового состояния и платежеспособности субъекта малого и среднего предпринимательства. Период отсрочки платежей составляет не менее 90 календарных дней, если иные сроки не указаны в заявлении субъекта малого и среднего предпринимательства.

Отсрочка платежей предоставлялась путем установления нового графика платежей в виде распределения ранее отсроченных платежей до конца срока кредита либо увеличения срока кредита на период отсрочки, если иной график платежей не был предусмотрен договором банковского займа и (или) микрокредита, либо не указан в заявлении субъекта малого и среднего предпринимательства.

16. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отсрочка платежей и льготное финансирование (продолжение)

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

В таблице ниже представлено количество клиентских счетов, в отношении которых действуют государственные программы по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	*Ипотечные кредиты*	*Потреби-тельские и прочие кредиты*	*Итого*
Отсрочка платежей				
Количество ожидающих одобрения заявок	–	–	1	1
Количество одобренных заявок	440	5	3	448

В рамках отсрочки платежей и льготного финансирования, по потребительским и ипотечным кредитам было одобрено 2,734 заявок. В связи со своевременной поддержкой, значительная часть кредитов смогла выйти на первоначальный график погашения. По состоянию на 31 декабря отсрочка дейстововала только по 8 займам выданные розничным клиентам.

В таблице ниже представлена валовая балансовая стоимость и соответствующие ОКУ в разрезе Этапов применительно к кредитам и авансам клиентам, в отношении которых действует отсрочка платежей, предоставляемая в соответствии с государственными программами:

	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Отсрочка платежей				
Кредиты, выданные корпоративным клиентам (включая займы малому и среднему бизнесу)				
Валовая балансовая стоимость	48,965,843	7,127,444	6,549,361	62,642,648
ОКУ	(1,699,331)	(39,916)	(80,483)	(1,819,730)
Кредиты выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
Валовая балансовая стоимость	14,765	2,911	–	16,676
ОКУ	(45)	(454)	–	(499)
Потребительские и прочие кредиты				
Валовая балансовая стоимость	5,644	7,499	–	13,143
ОКУ	(6)	(6)	–	(12)

Поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства совместно с АО «Казахстанский фонд устойчивости»

В 2020 году Банк совместно с АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее по тексту – «КФУ») участвовал в программе льготного кредитования субъектов предпринимательства, направленной на поддержку предпринимателей, пострадавших в связи с введением чрезвычайного положения в стране на фоне коронавирусной инфекции. Конечная ставка кредитования для конечного заемщика - до 8.0% годовых.

16. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отсрочка платежей и льготное финансирование (продолжение)

Поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства совместно с АО «Казахстанский фонд устойчивости» (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года обязательства перед КФУ включают депозиты на сумму 2,428,328 тыс. тенге и текущие счета на сумму 15,000,000 тыс. тенге, полученные от КФУ в рамках программы поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках реализации мер, введенных правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19. Начисление и уплата вознаграждения по привлеченным средствам не предусмотрены до момента освоения указанных средств Банком. Депозиты выражены в тенге, номинальная ставка вознаграждения составляет 5.0% годовых (после освоения средств) и срок погашения в 2021 году.

В рамках данной программы было одобрено 42 заявки от клиентов на общую сумму 6,349,791 тыс. тенге, кредиты выданы в тенге, номинальная ставка вознаграждения 8.0% годовых, сроком погашения в 2021 году.

Целевое назначение кредитов клиентам является пополнение оборотных средств (приобретение товаров и иных материальных ценностей, работ, услуг; пополнение запасов, расходных материалов и сырья; расширение ассортимента; выполнение договорных обязательств; осуществление текущих расходов, в том числе административных расходов (выплата заработной платы работникам, оплата налогов и др.).

Комиссии за предоставление и обслуживание кредита и (или) нового финансирования в рамках кредитных линий не взимаются, за исключением комиссий за нарушение и (или) изменение условий кредита.

В таблице ниже представлено количество клиентских счетов, в отношении которых действуют льготное финансирование по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	*Итого*
Льготное финансирование (КФУ)		
Количество ожидающих одобрения заявок	1	1
Количество одобренных заявок	42	42

В таблице ниже представлена валовая балансовая стоимость и соответствующие ОКУ в разрезе Этапов применительно к кредитам и авансам клиентам, в отношении которых действует льготное финансирование:

	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Льготное финансирование (КФУ)				
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Валовая балансовая стоимость	1,815,395	–	95,248	1,910,643
ОКУ	14,507	–	4,456	18,963
Итого				
Валовая балансовая стоимость	1,815,395	–	95,248	1,910,643
ОКУ	14,507	–	4,456	18,963

17. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

В тыс. тенге	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютерное и банковское оборудование	Прочие	Активы в форме права пользования	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	**5,603,940**	**159,666**	**1,330,332**	**2,753,615**	–	**9,847,553**
Влияние МСФО (IFRS) 16	–	–	–	–	1,199,172	**1,199,172**
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	**5,603,940**	**159,666**	**1,330,332**	**2,753,615**	**1,199,172**	**11,046,725**
Поступления	–	1,430	557,370	62,333	795,707	1,416,840
Выбытия	(48,207)	(24,873)	(54,469)	(102,242)	(763,417)	(993,208)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	**5,555,733**	**136,223**	**1,833,233**	**2,713,706**	**1,231,462**	**11,470,357**
Поступления	277	1,072	368,502	427,951	936,203	1,734,005
Выбытия	(139,100)	(2,698)	(37,821)	(18,919)	(687,225)	(885,763)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	**5,416,910**	**134,597**	**2,163,914**	**3,122,738**	**1,480,440**	**12,318,599**
Начисленная амортизация и обесценение						
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	**(59,044)**	**(132,491)**	**(997,159)**	**(2,275,070)**	–	**(3,463,764)**
Начисленная амортизация за год	(70,841)	(9,201)	(112,356)	(135,687)	(372,368)	(700,453)
Выбытия	1,265	24,744	48,036	92,730	–	166,775
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	**(128,620)**	**(116,948)**	**(1,061,479)**	**(2,318,027)**	**(372,368)**	**(3,997,442)**
Начисленная амортизация за год	(56,944)	(4,173)	(226,512)	(141,803)	(527,995)	(957,427)
Выбытия	139,100	2,698	37,820	18,919	208,336	406,873
Обесценение	(1,182,427)	–	–	–	–	(1,182,427)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	**(1,228,891)**	**(118,423)**	**(1,250,171)**	**(2,440,911)**	**(692,027)**	**(5,730,423)**
Чистая балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2019 года	5,427,113	19,275	771,754	395,679	859,094	7,472,915
По состоянию на 31 декабря 2020 года	**4,188,019**	**16,174**	**913,743**	**681,827**	**788,413**	**6,588,176**

17. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Переоценка стоимости активов

Решением Совета Директоров от 16 марта 2020 года был одобрен План мероприятий, предусматривающий меры по повышению финансовой устойчивости Банка (далее – «План»). Согласно данного Плана, Банк произвел оценку земельных участков и зданий. Для оценки активов был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий и земельных участков. Общая сумма уменьшения стоимости земельных участков и зданий составила 1,321,527 тыс. тенге. Справедливая стоимость земельных участков и зданий Банка относится к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости. В случае если переоценка стоимости земельных участков и зданий не была бы осуществлена, их чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года составила бы 2,501,473 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 2,828,818 тыс. тенге).

18. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

В тыс. тенге	**2020 год**	2019 год
По состоянию на 1 января	1,074,976	–
Перемещения из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	826,874	1,074,976
Убыток от обесценения	(251,624)	–
По состоянию на 31 декабря	**1,650,226**	**1,074,976**

Изменения резерва под обесценение инвестиционной недвижимости за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	2020 год	2019 год
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	**–**	**–**
Обесценение	(251,624)	–
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**(251,624)**	**–**

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав прочих доходов включен доход в сумме 65,594 тыс. тенге (на 31 декабря 2019 года 46,744 тыс. тенге), от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости. Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Банк получал доходы от аренды за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, составили 38,013 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 13,713 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2020 года при расчете справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Банка, оценки были отнесены на Уровень 3.

19. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Банк имел следующие дочерние предприятия, которые были отражены в учете по фактическим затратам:

Наименование	**Дата образования/ приобретения**	**Страна ведения деятельности**	**Виды деятельности**
ТОО «Организация по управлению сомнительными активами NB»	2014	Республика Казахстан	Управление сомнительными активами
ТОО «Лизинговая компания «Нур-Лизинг»	2001	Республика Казахстан	Лизинг
АО «Money Experts»	2003	Республика Казахстан	Брокерская деятельность

19. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Название	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Доля собственности, %	Сумма	Доля собственности, %	Сумма
ТОО «Организация по управлению сомнительными активами NB»	100.00	**19,308,281**	100.00	19,308,281
ТОО «Лизинговая компания «Нур-Лизинг»	100.00	**4,262,333**	100.00	4,262,333
АО «Money Experts»	100.00	**715,000**	100.00	715,000
		24,285,614		**24,285,614**
За вычетом резерва под обесценение		(8,007,140)		(1,567,092)
Итого инвестиции в дочерние предприятия		**16,278,474**		**22,718,522**

Информация о движении резервов под обесценение по инвестициям в дочерние компании представлена следующим образом:

В тыс. тенге	
На 1 января 2019 года	(1,567,092)
Формирование резервов	–
На 31 декабря 2019 года	(1,567,092)
Формирование резервов	(6,440,048)
По состоянию на 31 декабря	**(8,007,140)**

В 2019 году Банк увеличил уставный капитал ТОО «ОУСА NB» на 1,089,571 тыс. тенге. В 2020 году Банк произвел обесценение инвестиций в ТОО «ОУСА NB» на сумму 6,440,048 тыс. тенге. В таблице приведен анализ изменения инвестиций, за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов.

В тыс. тенге	**2020 год**	2019 год
Балансовая стоимость на начало года	22,718,522	21,628,951
Пополнение уставного фонда в ТОО «ОУСА NB»	–	1,089,571
Обесценение инвестиций в ТОО «ОУСА NB»	(6,440,048)	–
Балансовая стоимость на конец года	**16,278,474**	**22,718,522**

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

В тыс. тенге	**31 декабря 2020 года**	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые активы:		
Прочая дебиторская задолженность	3,231,017	7,416,216
Начисленный комиссионный доход	668,081	177,323
Средства, ограниченные в использовании на счете в КФБ	442,000	177,000
Дебиторская задолженность от продажи кредитов	–	7,038,007
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,145,340)	(7,592,791)
Всего прочих финансовых активов	**2,195,758**	**7,215,755**
Прочие нефинансовые активы:		
Изъятое имущество	5,181,038	6,708,264
Предоплаты	1,303,418	1,875,588
Нематериальные активы	936,130	980,054
Расходы будущих периодов	115,605	235,920
Материалы и запасы	95,764	249,792
Предоплаченные налоги, помимо корпоративного подоходного налога	40,868	114,594
Прочие	9,456	21,545
Минус: резерв под обесценение	(787,155)	(244,815)
Всего прочих нефинансовых активов	**6,895,124**	**9,940,942**
Всего прочих активов	**9,090,882**	**17,156,697**

Предоплаты в основном представлены суммами авансов на приобретение инвестиционной недвижимости и земельных участков для передачи дочерней организации.

20 ПРОЧИЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ изменений оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2020 и 2019 годы приведен ниже:

В тыс. тенге	**Этап 3**
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	**(9,373,013)**
Расходы за вычетом доходов по созданию резервов (Примечание 6)	(211,877)
Списание	1,994,064
Курсовые разницы	(1,965)
На 31 декабря 2019 года	**(7,592,791)**
Расходы за вычетом доходов по созданию резервов (Примечание 6)	(9,817,339)
Списание	15,049,690
Курсовые разницы	215,100
На 31 декабря 2020 года	**(2,145,340)**

Изменения резерва под обесценение нефинансовых активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	**2020 год**	2019 год
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(244,815)	(1,404,643)
Чистое создание резерва	(548,409)	(538,439)
Списание	6,069	1,698,267
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**(787,155)**	**(244,815)**

В течение 2020 года изъятое имущество было обесценено на сумму 349,265 тыс.тенге.

21. СРЕДСТВА ПРАВИТЕЛЬСТВА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

В данной таблице представлена информация о средствах Правительства Республики Казахстан, предоставленных по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов:

В тыс. тенге	**Год выдачи**	**Срок погашения**	**Ставка вознаграждения**	**31 декабря 2020 года**	31 декабря 2019 года
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	2014 –2018	2020 –2035	1.00% - 9.58%	15,970,422	18,704,087
АО «Казахстанский фонд устойчивости»	2020	2021	5.00%	15,033,136	–
АО «Банк развития Казахстана»	2014 –2015	2034 –2035	2.00%	5,447,781	7,883,377
АО «Аграрная кредитная корпорация»	2019	2020	5.00%	–	946,345
				36,451,339	**27,533,809**

Средства Правительства Республики Казахстан включали долгосрочные займы от ДАМУ для финансирования малого и среднего бизнеса, долгосрочный заем от БРК для финансирования корпоративного бизнеса и займы от АО «Аграрная кредитная корпорация» для финансирования аграрного сектора. Руководство Банка считает, что существует ряд других схожих финансовых инструментов, и вследствие их особой природы, займы от ДАМУ, БРК , КФУ и АО «Аграрная кредитная корпорация» представляют собой отдельный сегмент займов от государственных организаций для поддержки компаний, осуществляющих деятельность в определенных отраслях. В результате этого данные займы были получены в рамках транзакций между независимыми сторонами и, при этом, сумма, полученная по этим займам, представляет справедливую стоимость займов при первоначальном признании.

22. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

В тыс. тенге	**31 декабря 2020 года**	31 декабря 2019 года
Текущие счета и депозиты до востребования:		
Корпоративные клиенты	61,399,117	48,979,112
Розничные клиенты	14,741,936	21,679,169
Срочные депозиты:		
Корпоративные клиенты	124,639,844	125,030,503
Розничные клиенты	84,018,582	80,251,761
	284,799,479	**275,940,545**

По состоянию на 31 декабря 2020 года депозиты и счета клиентов Банка на сумму 14,364,252 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 14,565,635 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленными Банком.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет десять клиентов (31 декабря 2019 года: шесть клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков по по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 97,349,857 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 90,233,343 тыс. тенге).

23. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ

В тыс. тенге	**31 декабря 2020 года**	31 декабря 2019 года
Номинальная стоимость	25,000,000	25,000,000
Дисконт	(486,168)	(658,869)
Начисленное вознаграждение	447,042	447,042
	24,960,874	**24,788,173**

Ниже приведена информация об облигационных выпусках в тенге, которые имеют листинг на КФБ, по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов:

В тыс. тенге	**Дата выпуска**	**Срок погашения**	**Ставка купона**	**Эффективная ставка**	**Балансовая стоимость**	
					31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Облигации третьего выпуска	05.06.2013	05.06.2023	7.0%	8.5%	14,586,749	14,414,048
Облигации четвертого выпуска	27.02.2019	27.02.2026	10.95%	11.5%	10,374,125	10,374,125
					24,960,874	**24,788,173**

24. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

В тыс. тенге	**31 декабря 2020 года**	31 декабря 2019 года
Субординированные облигации	26,060,717	7,004,344
Компонент обязательств в привилегированных акциях	2,268,859	2,268,859
	28,329,576	**9,273,203**

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов субординированный долг в балансе включает компонент обязательств в привилегированных акциях.

24. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Привилегированные акции

Владельцы привилегированных акций Банка получают минимальные кумулятивные дивиденды в размере 10% годовых от номинальной стоимости их акций. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Банка, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах стоимости размещения акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате. Все привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены по цене размещения 1,000 тенге за акцию. В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, Банк начислил дивиденды по привилегированным акциям в размере 225,695 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 225,695 тыс. тенге).

Ниже приведена информация об выпусках субординированных облигаций в тенге по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов:

В тыс. тенге	**Дата выпуска**	**Срок погашения**	**Номинальная ставка**	**31 декабря 2020 года**	31 декабря 2019 года
Субординированные облигации по Программе льготного кредитования	29.04.2020	29.04.2035	4.0%	18,345,829	–
Субординированные облигации, индексированные на темп девальвации, третьего выпуска	27.01.2015	27.01.2028	4.0%+эффект девальвации	7,714,888	7,004,344
				26,060,717	**7,004,344**

Субординированные облигации по Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора

Постановлением Правления НБРК от 30 июня 2017 года № 129 было одобрено участие Банка в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан (далее «Программа»). В соответствии с условиями Программы, Банк 29 апреля 2020 года разместил на КФБ именные купонные субординированные облигации Банка на сумму 46,829,031 тыс. тенге со сроком обращения 15 лет и ставкой купона 4.00 % годовых (Облигации), которые были приобретены КФУ. На дату размещения Облигаций Банк отразил разницу в сумме 30,131,746 тыс. тенге между ставкой размещения по Программе и рыночной ставкой в 15.6% годовых, как дисконт, который был признан в виде дохода в отчете о прибылях и убытках .

Банк принял следующие ограничения (ковенанты) в своей деятельности, действующие в течение 5 лет с даты размещения Облигаций:

- Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные Агентством для банков второго уровня РК.
- Банк обязуется не совершать действий по выводу активов Банка; при этом, список случаев, которые будут рассматриваться в качестве вывода активов приведены в Проспекте выпуска Облигаций. Под выводом активов Банка понимаются следующие случаи, в результате которых Банку причинен или может быть причинен значительный ущерб, который может повлечь ухудшение финансового состояния и/или платежеспособности Банка:

- продажа/отчуждение третьим лицам имущества Банка по стоимости ниже рыночной стоимости данного имущества, определенной оценкой независимого оценщика, с учетом всех расходов Эмитента, связанных с содержанием и реализацией данного имущества;
- приобретение у третьих лиц имущества и (или) услуг низкого качества или по цене выше рыночной стоимости определенной оценкой независимого оценщика или при обстоятельствах, когда аналогичные имущество и (или) услуги третьих лиц не были бы приобретены;
- продажа/отчуждение третьим лицам ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, с лицевых счетов Эмитента, открытых у номинальных держателей - резидентов и нерезидентов Республики Казахстан, а также в системе реестров по стоимости ниже рыночной стоимости;
- заключение необычных, нетипичных или обременительных договоров, включая выдачу заведомо невозвратных займов или займов на льготных условиях, выходящих за рамки обычной деятельности;

24. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Субординированные облигации по Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора (продолжение)

- снижение уровня покрытия займа, оцениваемого на индивидуальной основе согласно Руководству, обеспечением, не относящимся к нетвердым видам залога, определенным Руководством, на 70% (семьдесят процентов) и более;
- передача имущества Эмитента в качестве отступного по долговому обязательству, если Эмитент заключает договор с лицом, связанным с ним особыми отношениями, и не исполняет условия договора, а в качестве отступного в договоре выступает имущество, которое передается лицу, связанному с Эмитентом особыми отношениями;
- осуществление действий, препятствующих Эмитенту и дочерним организациям Эмитента осуществлять хозяйственную деятельность, исходя из принципа непрерывности деятельности в том порядке, в котором обычная хозяйственная деятельность осуществлялась на дату обращения (размещения облигаций).

В случае неисполнения Банком обязательств по данным положениям, держатели Облигаций могут произвести конвертацию Облигаций в простые акции Банка.

Руководство Банка считает, что по состоянию на 31 декабря 2020 года Банк соответствовал условиям соглашений Группы с держателями Облигаций.

25. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ «РЕПО»

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	3,500,086	14,327,463
	3,500,086	**14,327,463**

Обеспечение обязательств

По состоянию на 31 декабря 2020 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» была обеспечена финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых составила 3,608,338 тыс. тенге (31 декабря 2019 год: 14,750,964 тыс. тенге) (Примечание 14).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

26. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

В тыс. тенге	
На 1 января 2019 года	**1,266,000**
Поступления	159,328
Модификации	(25,905)
Выбытия	(36,417)
Процентный расход	130,042
Платежи	(588,023)
На 31 декабря 2019 года	**905,025**
Поступления	270,048
Модификации	242,238
Выбытия	(36,867)
Процентный расход	121,060
Платежи	(635,767)
На 31 декабря 2020 года	**865,737**

27. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В тыс. тенге	**31 декабря 2020 года**	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленные операционные расходы	299,881	39,543
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	239,361	316,254
	539,242	**355,797**
Прочие нефинансовые обязательства:		
Начисленные расходы на неиспользованные отпуска	807,917	641,210
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	464,584	197,226
Предоплаты по банковским операциям	217,612	394,305
Прочие налоги к уплате	80,691	89,977
Прочие нефинансовые обязательства	361,064	288,307
	1,931,868	**1,611,025**
	2,471,110	**1,966,822**

Изменения резерва по выданным гарантиям и открытым аккредитивам за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, могут быть представлены следующим образом:

В тыс. тенге	**2020 год**	2019 год
Величина резерва по состоянию на начало года	197,226	228,699
Чистое создание резерва	267,471	1,980,020
Курсовые разницы	(113)	–
Исполнение гарантийных обязательств	–	(2,011,493)
Величина резерва по состоянию на конец года	**464,584**	**197,226**

28. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

Выпущенный акционерный капитал

В течение 2020 года материнская компания Банка приобрела 2,968,038 простых акций Банка на сумму 20,038,352 тыс. тенге (2019: ноль). В результате увеличения уставного капитала, доля материнской компании ТОО «JP Finance Group» была увеличена с 82.67% до 86.42% (Примечание1). Оплаченный уставный капитал Банка на 31 декабря 2020 года составил 147,649,593 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 127,611,241 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2020 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 133,700,000 простых акций и 300,000 привилегированных акций (на 31 декабря 2019 года:133,375,557 простых акций и 300,000 привилегированных акций). Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал на 31 декабря 2020 года состоит из 13,494,068 простых акций и 225,876 привилегированных акций (на 31 декабря 2019 года 10,526,728 простых акций и 225,876 привилегированных акций). Акции не имеют номинальной стоимости.

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

Характер и цель резервов

Положительная переоценка земли и зданий

Положительная переоценка земли и зданий включает накопленную положительную разницу между первоначальной стоимостью земли и зданий и до момента прекращения признания активов или их обесценения за вычетом отложенного корпоративного налога.

28. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Резерв справедливой стоимости

Резерв по справедливой стоимости включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости долговых и долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также величину изменения оценочного резерва по этим активам до момента выбытия данных активов

Дивиденды

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и учредительными документами Банка величина доступных для распределения резервов подпадает под регулирование нормативно-правовых актов Республики Казахстан. Дивиденды по простым акциям отражаются как распределение нераспределенной прибыли за период, за который они были начислены. За 2020 и 2019 годы дивиденды по простым акциям не объявлялись.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Банком выкуплено 698 собственных простых акций и 181 привилегированная акция.

29. УБЫТОК/(ПРИБЫЛЬ) НА ПРОСТУЮ АКЦИЮ, БАЗОВЫЙ И РАЗВОДНЕННЫЙ (В ТЕНГЕ)

Базовая прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию основывается на чистой прибыли, причитающейся владельцам простых акций и средневзвешенном количестве простых акций, находящихся в обращении, и определяется следующим образом.

	2020 год	2019 год
(Убыток)/прибыль за год	(31,165,437)	1,292,162
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	12,388,076	10,526,030
Базовая прибыль на простую акцию, в тенге	**(2,515.76)**	**122.76**

За годы закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов потенциально разводненные акции представлены следующим образом:

	2020 год	2019 год
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	12,388,076	10,526,030
Эффекты разводнения, обусловленные:		
конвертируемыми субординированными облигациями	9,003,686	–
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, скорректированное с учетом эффекта разводнения	**21,391,761**	**10,526,030**

	2020 год	2019 год
(Убыток)/прибыль за год	(31,165,437)	1,292,162
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета разводненной прибыли на акцию	21,391,761	10,526,030
Разводненная прибыль на простую акцию, в тенге	**(1,456.89)**	**122.76**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

Политика и процедуры по управлению рисками

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.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (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.

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

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют. 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, возглавляемый Председателем Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков. Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением Банка.

Риск изменения процентных ставок

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

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентных ставок (продолжение)

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

В тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро-центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2020 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	39,491,665	–	–	–	–	51,663,933	**91,155,598**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	–	8,033	**8,033**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13,610,033	27,657,325	4,496,310	30,260,610	21,226,445	2,695	**97,253,418**
Средства в кредитных учреждениях	14,630,373	–	1,723,206	–	–	–	**16,353,579**
Кредиты, выданные клиентам	36,780,844	3,349,430	11,283,161	85,033,829	50,387,771	–	**186,835,035**
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	–	2,195,758	**2,195,758**
	104,512,915	**31,006,755**	**17,502,677**	**115,294,439**	**71,614,216**	**53,870,419**	**393,801,421**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства Правительства Республики Казахстан	12,628,961	2,496,293	–	5,484,375	15,841,710	–	**36,451,339**
Средства кредитных учреждений	517,833	–	–	–	–	–	**517,833**
Средства клиентов	136,172,264	41,387,387	69,924,832	32,724,844	4,590,152	–	**284,799,479**
Долговые ценные бумаги выпущенные	374,125	72,917	–	14,513,832	10,000,000	–	**24,960,874**
Субординированный долг	128,964	1,253,977	–	–	24,677,776	2,268,859	**28,329,576**
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	3,500,086	–	–	–	–	–	**3,500,086**
Обязательства по аренде	4,912	6,204	20,396	817,593	5,088	11,544	**865,737**
Прочие финансовые обязательства	–	–	–	–	–	539,242	**539,242**
	153,327,145	**45,216,778**	**69,945,228**	**53,540,644**	**55,114,726**	**2,819,645**	**379,964,166**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентных ставок (продолжение)

Анализ сроков пересмотра процентных ставок (продолжение)

В тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро-центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2019 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	24,813,371	–	–	–	–	32,474,900	**57,288,271**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	805,456	–	298,521	–	–	6,963	**1,110,940**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15,759,263	12,221,459	14,923,607	13,521,464	16,541,586	2,695	**72,970,074**
Средства в кредитных учреждениях	3,375,050	–	–	–	–	–	**3,375,050**
Кредиты, выданные клиентам	58,879,357	14,483,246	23,964,475	95,124,789	29,587,790	–	**222,039,657**
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	–	7,215,755	**7,215,755**
	103,632,497	**26,704,705**	**39,186,603**	**108,646,253**	**46,129,376**	**39,700,313**	**363,999,747**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства Правительства Республики Казахстан	282,520	567,238	2,042,374	6,387,170	18,254,507	–	**27,533,809**
Средства кредитных учреждений	146,267	–	–	49,517	–	–	**195,784**
Средства клиентов	93,740,809	30,453,515	56,057,318	92,671,703	3,017,200	–	**275,940,545**
Долговые ценные бумаги выпущенные	374,125	72,917	–	14,341,131	10,000,000	–	**24,788,173**
Субординированный долг	117,086	–	–	–	6,887,258	2,268,859	**9,273,203**
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	14,327,463	–	–	–	–	–	**14,327,463**
Обязательства по аренде	–	5,438	203,883	686,640	9,064	–	**905,025**
Прочие финансовые обязательства	–	–	–	–	–	355,797	**355,797**
	108,988,270	**31,099,108**	**58,303,575**	**114,136,161**	**38,168,029**	**2,624,656**	**353,319,799**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентных ставок (продолжение)

Средние эффективные процентные ставки

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

	31 декабря 2020 года Средняя эффективная процентная ставка, %			31 декабря 2019 года Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Тенге	**Доллары США**	**Прочие валюты**	**Тенге**	**Доллары США**	**Прочие валюты**
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6.58	0.37	0.14	5.05	1.72	2.01
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	7.10	–	–	6.95	–	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.53	2.98	1.38	8.45	3.42	1.69
Средства в кредитных учреждениях	2.97	0.75	3.97	10.08	1.33	2.21
Кредиты, выданные клиентам	10.54	5.61	–	10.28	4.43	–
Процентные обязательства						
Средства Правительства Республики Казахстан	3.04	–	–	3.34	–	–
Средства кредитных учреждений						
– Кредиты от прочих финансовых институтов	–	–	–	3.48	–	–
– Срочные депозиты	–	0.80	–	5.28	2.20	2.03
Средства клиентов						
– Текущие счета и депозиты до востребования	0.08	0.04	–	0.20	2.89	–
– Срочные депозиты	9.71	1.23	0.68	10.19	1.23	0.33
Долговые ценные бумаги выпущенные	9.49	–	–	9.98	–	–
Субординированный долг	12.17	–	–	4.00	–	–
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	9.69	–	–	8.82	–	–

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентных ставок (продолжение)

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	2020 год	2019 год
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(130,590)	(76,041)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	130,590	76,041

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

	2020 год		2019 год	
	Прибыль или убыток	**Капитал**	**Прибыль или убыток**	**Капитал**
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	–	3,682,906	3,406	1,673,209
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	–	(3,319,659)	(2,802)	(1,607,130)

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.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов представлена следующим образом:

31 декабря 2020 года	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	48,437,546	3,804,459	7,755,072	**59,997,077**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	8,033	–	–	**8,033**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	29,548,133	9,505,013	–	**39,053,146**
Средства в кредитных учреждениях	2,018,550	–	–	**2,018,550**
Кредиты, выданные клиентам	31,941,651	43,745	–	**31,985,396**
Прочие финансовые активы	456,338	87,864	234,866	**779,068**
Всего активов	**112,410,251**	**13,441,081**	**7,989,938**	**133,841,270**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	101,370,289	13,229,797	4,874,352	**119,474,438**
Средства кредитных учреждений	434,211	75,645	3	**509,859**
Прочие обязательства	41,535	1,024	354	**42,913**
Всего обязательств	**101,846,035**	**13,306,466**	**4,874,709**	**120,027,210**
Чистая балансовая позиция	**10,564,216**	**134,615**	**3,115,229**	**13,814,060**
Чистая забалансовая позиция	**939,222**	**206,716**	**–**	**1,145,938**
Нетто позиция	**11,503,438**	**341,331**	**3,115,229**	**14,959,998**

31 декабря 2019 года	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	28,435,460	4,003,973	1,886,828	**34,326,261**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	6,963	–	–	**6,963**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	23,377,869	3,484,912	–	**26,862,781**
Средства в кредитных учреждениях	1,566,323	–	–	**1,566,323**
Кредиты, выданные клиентам	50,160,855	138,741	–	**50,299,596**
Прочие финансовые активы	537,082	24,710	99,196	**660,988**
Всего активов	**104,084,552**	**7,652,336**	**1,986,024**	**113,722,912**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	100,556,006	6,499,309	501,155	**107,556,470**
Средства кредитных учреждений	81,986	733	44	**82,763**
Прочие обязательства	112,311	6,081	733	**119,125**
Всего обязательств	**100,750,303**	**6,506,123**	**501,932**	**107,758,358**
Чистая балансовая позиция	**3,334,249**	**1,146,213**	**1,484,092**	**5,964,554**
Чистая забалансовая позиция	**4,846,816**	**(514,800)**	**(3,757,450)**	**574,566**
Нетто позиция	**8,181,065**	**631,413**	**(2,273,358)**	**6,539,120**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Изменение курса казахстанского тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2020 года на 10% (2019 год: на 10%) вызвало бы описанное далее увеличение/(уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2020 год	2019 год
Увеличение курса доллара США по отношению к казахстанскому тенге на 10 % в 2020 году (2019 год: 10%)	378,856	333,424
Увеличение курса евро по отношению к казахстанскому тенге на 10 % в 2020 году (2019 год: 10%)	33,215	114,621
Увеличение курса прочих валют по отношению к казахстанскому тенге на 10 % в 2020 году (2019 год: 10%)	311,523	148,409

Рост курса казахстанского тенге по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Кредитный риск

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

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения.

Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отдельном отчёте о финансовом положении.

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 взаимозачёте и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

30. 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.

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 департамент риска Банка анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчетность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги, и присваивает уровень внутреннего рейтинга, как показано в таблице ниже.

Коммерческое кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса

В случае коммерческого кредитования оценку заемщиков проводит специальный департамент рисков Банка. Оценка кредитного риска учитывает различную историческую, текущую и прогнозную информацию, такую как:

- Историческая финансовая информация вместе с прогнозами и планами, подготовленными в разрезе клиентов. Такая финансовая информация включает данные о полученных и ожидаемых результатах, коэффициенты платежеспособности, коэффициенты ликвидности и любые другие коэффициенты, уместные для оценки финансовых результатов деятельности клиента. Часть таких показателей закрепляется в договорах с клиентами, и, следовательно, их оценке уделяется большее внимание.
- Общедоступная информация о клиентах из внешних источников информации. Такая информация включает внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, отчеты независимых аналитиков, цены обращающихся на рынке облигаций или пресс-релизы и статьи.
- Макроэкономическая или геополитическая информация, например, темпы роста ВВП применительно к конкретной отрасли и географическим регионам, в которых клиент осуществляет свою деятельность.
- Другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации.

Уровень сложности и детализации методов оценки кредитного качества отличаются в зависимости от подверженности Банка риску и сложности, и размера клиента. Некоторые менее сложные кредиты предприятиям малого бизнеса оцениваются Банком с использованием моделей для розничных продуктов.

Потребительское кредитование и ипотечное кредитование

Потребительское кредитование включает в себя необеспеченные залогом кредиты физическим лицам, кредитные карты и овердрафты. Оценка данных продуктов вместе с ипотечными кредитами и некоторыми менее сложными кредитами предприятиям малого бизнеса осуществляется с использованием автоматизированной системы скоринга, основным показателем для которой является количество дней просрочки. Другими основными исходными данными, используемыми в моделях, являются следующие: изменение доходов населения/уровня заработной платы, суммы личной задолженности, а также коэффициент соотношения суммы кредита к стоимости приобретаемого имущества в случае ипотечного кредитования.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Потребительское кредитование и ипотечное кредитование (продолжение)

Банк использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

Уровень внутреннего рейтинга	Категория внутреннего рейтинга	Интерпретация финансового состояния
	AA до AAA	Положительное финансовое состояние
Низкий кредитный риск	A	Стабильное финансовое состояние
	BB до BBB	Удовлетворительное финансовое состояние
Умеренный кредитный риск	B	Нестабильное финансовое стояние
Высокий кредитный риск	C до CCC	Неудовлетворительное финансовое состояние
Преддефолтное состояние	D	Критическое финансовое состояние

Величина, подверженная риску дефолта

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

Банк определяет показатель EAD путем 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, корпоративным и розничным, различные овердрафты и кредитные карты, которые Банк имеет право отозвать и/или по которым он может уменьшить лимиты с уведомлением всего за один день. 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. Такая оценка учитывает то, что многие кредиты выплачиваются в полном объеме каждый месяц, и, следовательно, процент по ним не начисляется.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Уровень потерь при дефолте

В случае коммерческого кредитования показатель LGD оценивается по крайней мере один раз в три месяца менеджерами по работе с клиентами и пересматривается и утверждается департаментом кредитных рисков Банка.

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

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

Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения, включая цены на жилье в случае ипотечного кредитования, цены на товары, статус платежей или другие факторы, свидетельствующие об убытках по группе инструментов. Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. В случае необходимости такие данные определяются для каждого экономического сценария.

Значительное увеличение кредитного риска

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель PD за весь срок по МСФО (IFRS) 9 увеличился вдвое с момента первоначального признания и более чем на 20 базисных пунктов за год.

Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, перевод клиента/кредита в список проблемных или реструктуризация в связи с кредитным событием. В некоторых случаях Банк также может рассматривать события, приведенные в разделе «Определение дефолта» выше, как указание на значительное увеличение кредитного риска, а не как дефолт. Независимо от изменения уровней кредитного рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

В случае оценки ОКУ на групповой основе по группе аналогичных активов Банк применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

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

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

- все активы Этапа 3 независимо от класса финансовых активов;
- портфель коммерческого кредитования Этапа 2 и Этапа 3;
- крупные и уникальные инструменты в портфеле кредитования предприятий малого бизнеса;
- казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по ССПСД).

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

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

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

Для расчета величины индивидуального резерва по задолженности заемщика с ухудшением кредитного качества (включая обесценение) оцениваются ожидаемые кредитные потери для различных сценариев погашения/ урегулирования задолженности по всем договорам заемщика на основе взвешенных по вероятности оценок кредитных потерь для различных сценариев.

Оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе

В рамках резервирования на индивидуальной основе выделяются следующие этапы:

1) определение текущей стратегии работы с заемщиком;
2) определение сценариев погашения задолженности и вероятности их наступления;
3) моделирование денежных потоков в разрезе сценариев.

На начальном этапе, исходя из всей имеющейся на момент проведения расчетов информации, производится экспертная оценка наиболее вероятных сценариев погашения кредита. В зависимости от принятой стратегии работы с заемщиком могут быть реализованы различные сценарии.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков на коллективной основе

Ожидаемый кредитный убыток оценивается или на основе 12 месяцев или срока службы, в зависимости от того, имело ли место существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания или финансовый актив считается кредитно-обесцененным. Ожидаемые кредитные убытки представляют собой дисконтированным результатом следующих параметров риска – Вероятности дефолта (PD), Риска убытков в случае дефолта (EAD) и Потери в случае дефолта (LGD), определенных следующим образом. Коллективная оценка резервов под обесценение финансовых активов и обязательствам кредитного характера осуществляется на основании однородных групп, на которые делится портфель в соответствии со схожими характеристиками кредитного риска.

Коэффициент вероятности дефолта (PD) рассчитывается с использованием матрицы миграции на основе исторических статистических данных, доступных на дату оценки без чрезмерных затрат и усилий. В целях оценки PD Банк использует методологию, разработанную на основе элементов модели Мертона-Васичека (Merton-Vasicek), которая позволяет реализовать прогнозные сценарии в исторических матрицах перехода.

Параметром EAD является оценка величины кредитного требования. То есть, сумма, подверженная риску дефолта, включающая в себя изменение суммы величины кредитного требования после отчетной даты, в частности, выплаты процентов и номинальной стоимости финансового инструмента. В качестве ставки дисконтирования применяется первоначальная эффективная ставка финансового инструмента.

Оценка резервов под ОКУ для обязательств кредитного характера

При наличии у заёмщика текущей балансовой задолженности по кредитам, оценка резервов для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного заёмщика, в зависимости от принятой стратегии работы с заёмщиком. Для оценки значительного увеличения кредитного риска в качестве даты первоначального признания для целей применения требований к резервированию используется дата, на которую Банк принимает на себя безотзывное обязательство.

Факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска, применяются в зависимости от сегмента заёмщика. Расчёт ожидаемых кредитных убытков для обязательств кредитного характера рассчитывается на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от размера обязательств кредитного характера.

Индивидуальная оценка резервов по обязательствам кредитного характера осуществляется в зависимости от принятой стратегии работы с заёмщиком (кредитная или дефолтная) с учётом вероятности исполнения Банком условного обязательства перед бенефициаром.

По всем обязательствам кредитного характера заёмщиком с задолженностью, являющейся существенной и обесцененной, Банк осуществляет:

- оценку времени и сумм ожидаемых денежных поступлений и ожидаемого выбытия денежных средств;
- оценку разницы между текущей приведённой стоимостью ожидаемых исходящих денежных потоков и приведённой стоимостью ожидаемых денежных поступлений в рамках каждого сценария. Ставка, используемая для дисконтирования, должна отражать рыночную процентную ставку и риски, характерные для данного конкретного обязательства.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка резервов под ОКУ для обязательств кредитного характера (продолжение)

Возможна индивидуальная оценка резервов по обязательствам кредитного характера на основе мотивированного суждения с учётом вероятности использования заёмщиком денежных средств Банка в случае, если построение денежного потока невозможно:

- если по заёмщику принята кредитная стратегия – по условным обязательствам и дебиторской задолженности по документарным операциям оценка проводится на коллективной основе, по кредитным линиям оценкой является разница между текущей приведённой стоимостью ожидаемых исходящих потоков и приведённой стоимостью ожидаемых денежных поступлений, либо применяется ставка резервирования по балансовой задолженности;
- если по заёмщику принята дефолтная стратегия – по условным обязательствам и дебиторской задолженности по документарным операциям оценка проводится аналогично оценке резервов по балансовой задолженности, по кредитным линиям оценка резервов не проводится и равна нулю, с условием отсутствия доступности.

Подход к расчёту резервов по обязательствам кредитного характера на коллективной основе основывается на трёх стадиях резервирования по аналогии с подходом, используемым для однородных займов.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

Банк провел анализ чувствительности относительно того, как изменятся ОКУ по основным портфелям, если ключевые допущения, используемые для расчета ОКУ, изменятся на 1 процентный пункт. В своих моделях расчёта ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, например:

- уровень безработицы;
- базовые ставки Национального Банка;
- обменные курсы.

Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки и международные финансовые институты).

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, как описано выше. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитными рисками статьям отдельного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

31 декабря 2020 года	Прим.		Высокий рейтинг	Стан-дартный рейтинг	Ниже стан-дартного рейтинга	Обесце-ненные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	12	Этап 1	70,422,281	–	–	–	**70,422,281**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	Этап 1	97,107,904	–	–	–	**97,107,904**
Средства в кредитных учреждениях	15	Этап 1	16,353,57	–	–	–	**16,353,579**
– Кредиты, выданные крупным предприятиям	16	Этап 1	5,189,793	58,159,150	–	–	**63,348,943**
		Этап 2	–	–	6,667,306	–	**6,667,306**
		Этап 3	–	–	–	32,079,415	**32,079,415**
– Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	16	Этап 1	4,120,691	38,339,597	–	–	**42,460,288**
		Этап 2	–	–	3,479,903	–	**3,479,903**
		Этап 3	–	–	–	10,737,293	**10,737,293**
– Кредиты, выданные розничным клиентам	16	Этап 1	–	22,628,012	4,284	–	**22,632,296**
		Этап 2	–	–	611,902	–	**611,902**
		Этап 3	–	–	–	4,817,689	**4,817,689**
Прочие финансовые активы	20	Этап 1	–	668,081	–	–	**668,081**
		Этап 3	–	–	–	1,527,677	**1,527,677**
Итого			**193,194,248**	**119,794,840**	**10,763,395**	**49,162,074**	**372,914,557**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

31 декабря 2019 года	Прим.		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	12	Этап 1	45,581,225	–	–	–	**45,581,225**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	Этап 1	1,110,940	–	–	–	**1,110,940**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	Этап 1	72,970,074	–	–	–	**72,970,074**
Средства в кредитных учреждениях	15	Этап 1	3,375,050	–	–	–	**3,375,050**
– Кредиты, выданные крупным предприятиям	16	Этап 1	4,071,373	61,838,382	949,637	–	**66,859,392**
		Этап 2	–	7,424,700	7,469,296	–	**14,893,996**
		Этап 3	–	–	–	57,042,866	**57,042,866**
– Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	16	Этап 1	4,264,399	31,730,210	187,216	–	**36,181,825**
		Этап 2	–	4,372,292	–	–	**4,372,292**
		Этап 3	–	–	–	12,657,816	**12,657,816**
– Кредиты, выданные розничным клиентам	16	Этап 1	3,487,985	18,781,747	780,982	–	**23,050,714**
		Этап 2	–	13,763	200,035	–	**213,798**
		Этап 3	–	–	–	6,766,958	**6,766,958**
Прочие финансовые активы	20	Этап 1	–	354,066	–	–	**354,066**
		Этап 3	–	–	–	6,861,689	**6,861,689**
Итого			**134,861,046**	**124,515,160**	**9,587,166**	**83,329,329**	**352,292,701**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

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

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

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

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

- производные финансовые инструменты;
- сделки «репо», сделки «обратного репо».

Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

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

Виды финансовых активов/ обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ (обязательств)	Чистая сумма финансовых активов/ (обязательств) в отдельном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
			Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Кредиты, выданные клиентам	42,592,730	42,592,730	–	(16,412,277)	26,180,453
Всего финансовых активов	**42,592,730**	**42,592,730**	**–**	**(16,412,277)**	**26,180,453**
Средства клиентов	(16,412,277)	(16,412,277)	–	16,412,277	–
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(3,500,086)	(3,500,086)	3,500,086	–	–
Всего финансовых обязательств	**(19,912,363)**	**(19,912,363)**	**3,500,086**	**16,412,277**	**–**

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Виды финансовых активов/ обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ (обязательств)	Чистая сумма финансовых активов/ (обязательств) в отдельном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
			Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Кредиты, выданные клиентам	53,001,639	53,001,639	–	(14,082,124)	38,919,515
Всего финансовых активов	**53,001,639**	**53,001,639**	**–**	**(14,082,124)**	**38,919,515**
Средства клиентов	(14,082,124)	(14,082,124)	–	14,082,124	–
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(14,327,463)	(14,327,463)	14,327,463	–	–
Всего финансовых обязательств	**(28,409,587)**	**(28,409,587)**	**14,327,463**	**14,082,124**	**–**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает 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 ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

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 был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных 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 за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство 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, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

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

Банк поддерживает портфель высоколиквидных и диверсифицированных активов, который может быть свободно реализован в случае разрыва кассовой ликвидности. Банк также имеет кредитные линии, которые могут быть оценены для удовлетворения потребности в ликвидных средствах.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отдельном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года.

31 декабря 2020 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	91,155,598	–	–	–	–	–	–	**91,155,598**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	–	8,033	–	**8,033**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	87,878,719	31,947	4,343,010	1,421,960	3,575,087	2,695	–	**97,253,418**
Средства в кредитных учреждениях	14,630,373	–	1,723,206	–	–	–	–	**16,353,579**
Кредиты, выданные клиентам	5,883,636	9,009,897	14,632,590	85,133,810	50,387,771	–	21,787,331	**186,835,035**
Основные средства	–	–	–	–	–	6,588,176	–	**6,588,176**
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	–	1,650,226	–	**1,650,226**
Инвестиции в дочерние предприятия	–	–	–	–	–	16,278,474	–	**16,278,474**
Прочие финансовые активы	2,195,758	–	–	–	–	–	–	**2,195,758**
Всего активов	**201,744,084**	**9,041,844**	**20,698,806**	**86,455,789**	**53,962,858**	**24,527,604**	**21,787,331**	**418,318,297**
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства Правительства Республики Казахстан	12,581,361	37,600	2,506,293	5,484,375	15,841,710	–	–	**36,451,339**
Средства кредитных учреждений	475,095	42,738	–	–	–	–	–	**517,833**
Средства клиентов	18,267,541	60,254,025	111,312,219	32,724,844	4,590,152	57,650,698	–	**284,799,479**
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	374,125	72,917	14,513,832	10,000,000	–	–	**24,960,874**
Субординированный долг	128,964	–	1,253,977	–	24,677,776	2,268,859	–	**28,329,576**
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	3,500,086	–	–	–	–	–	–	**3,500,086**
Отложенное налоговое обязательство	–	–	–	–	–	2,493,166	–	**2,493,166**
Обязательства по аренде	11,544	4,912	26,600	817,593	5,088	–	–	**865,737**
Прочие финансовые обязательства	539,242	–	–	–	–	–	–	**539,242**
Всего обязательств	**35,503,833**	**60,713,400**	**115,172,006**	**53,540,644**	**55,114,726**	**62,412,723**	**–**	**382,457,332**
Чистая позиция	**166,240,251**	**(51,671,556)**	**(94,473,200)**	**32,915,145**	**(1,151,868)**	**(37,885,119)**	**21,787,331**	**35,860,965**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отдельном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года:

31 декабря 2019 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	57,288,271	–	–	–	–	–	–	**57,288,271**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,103,977	–	–	–	–	6,963	–	**1,110,940**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	66,228,843	–	–	3,324,925	3,413,611	2,695	–	**72,970,074**
Средства в кредитных учреждениях	3,375,050	–	–	–	–	–	–	**3,375,050**
Кредиты, выданные клиентам	27,647,812	8,532,368	38,447,721	95,124,789	29,587,790	–	22,699,177	**222,039,657**
Прочие финансовые активы	7,215,755	–	–	–	–	–	–	**7,215,755**
Всего активов	**162,859,708**	**8,532,368**	**38,447,721**	**98,449,714**	**33,001,401**	**9,658**	**22,699,177**	**363,999,747**
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства Правительства Республики Казахстан	20,032	260,738	2,611,362	6,387,170	18,254,507	–	–	**27,533,809**
Средства кредитных учреждений	146,267	–	–	49,517	–	–	–	**195,784**
Средства клиентов	34,330,902	14,515,119	86,510,833	92,671,703	3,017,200	44,894,788	–	**275,940,545**
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	374,125	72,917	–	24,341,131	–	–	**24,788,173**
Субординированный долг	117,086	–	–	–	6,887,258	2,268,859	–	**9,273,203**
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	14,327,463	–	–	–	–	–	–	**14,327,463**
Обязательства по аренде	–	–	209,321	686,640	9,064	–	–	**905,025**
Прочие финансовые обязательства	–	–	–	–	–	355,797	–	**355,797**
Всего обязательств	**48,941,750**	**15,149,982**	**89,404,433**	**99,795,030**	**52,509,160**	**47,519,444**	**–**	**353,319,799**
Чистая позиция	**113,917,958**	**(6,617,614)**	**(50,956,712)**	**(1,345,316)**	**(19,507,759)**	**(47,509,786)**	**22,699,177**	**10,679,948**

31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка в целом. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных институтов.

- Капитал 1 уровня представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы, за минусом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвил, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства, резервов по прочей переоценке. Добавочный капитал включает в себя бессрочные договора и оплаченные привилегированные акции, за минусом следующих корректировок: инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций.
- Капитал 2 уровня включает субординированный долг в тенге, за вычетом инвестиций в субординированный долг финансовых институтов, в которых Банк владеет 10% или более процентами акций.

Собственный капитал, представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня. Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк должен поддерживать достаточность капитала следующими коэффициентами:

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2020 годов, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1 – не менее 0.055;
- k1-2 – не менее 0.065;
- k2 – не менее 0.080.

Банк соблюдает внешние требования в отношении капитала.

Банк преследует политику поддержания устойчивой базы капитала с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами, и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

Банк представил отчет в НБРК о том, что он соблюдает законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2020 года на основании сумм, которые затем были отражены в его нормативной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года.

32. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

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

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	33,984,866	47,187,439
Гарантии и аккредитивы	19,657,548	27,270,746
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера (Примечание 27)	(464,584)	(197,226)
	53,177,830	**74,260,959**

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ:

	Этап 1	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	–	**(133,868)**	**(94,831)**	**(228,699)**
Изменения ОКУ	–	41,632	(10,159)	31,473
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	–	**(92,236)**	**(104,990)**	**(197,226)**
Изменения ОКУ	(199,742)	5,099	(72,828)	(267,471)
Курсовые разницы	–	–	113	113
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	**(199,742)**	**(87,137)**	**(177,705)**	**(464,584)**

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

33. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условия ведения деятельности

В Казахстане продолжаются 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. Процентные ставки в тенге остаются высоким в 2020 году, что привело 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.

Налоговое законодательство

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

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

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

Судебные иски и требования

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.

34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Отношения контроля

Материнским предприятием Банка является ТОО «J.P. Finance Group». Материнское предприятие Банка готовит консолидированную финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является господин Сарсенов Р.Т. Сторона, обладающая конечным контролем над Банком, не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, может быть представлен следующим образом.

	2020 год	2019 год
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	207,071	165,058
Расходы на социальное обеспечение	2,353	1,525
	209,424	**166,583**

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов остатки по счетам и средние эффективные ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	31 декабря 2020 года	**Средняя эффективная процентная ставка, %**	31 декабря 2019 года	Средняя эффективная процентная ставка,%
Отдельный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	3,827	17.99	–	–
Прочие активы	–	–	30	–
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	2,947,675	1.00-14.00	2,051,608	1.00–14.00

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

	2020 год	2019 год
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	475	–
Процентные расходы	(88,854)	(100,340)
Комиссионные доходы	351	280
Прочие общие и административные расходы	(6,044)	(1,201)

34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		
	тыс. тенге	Средняя Эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя Эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя Эффективная процентная ставка, %	Всего тыс. тенге
Отдельный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам							
- в казахстанских тенге	–	17.0	2,561,310	0.1	1,718,989	0.1-16.0	4,280,299
Прочие активы							
- в казахстанских тенге	1,456		–		9,274		10,730
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов							
- в казахстанских тенге	4,932,284	0.0-14.0	1,184,606	0.0-14.0	4,079,932	0.0-14.0	10,196,822
- в долларах США	1,259,520	2.0	483,233	2.0	2,911,488	2.0-4.5	4,654,241
- в прочих валютах	1	2.0	–	2.0	250,944	0.0-3.0	250,945
Прочие обязательства							
- в казахстанских тенге	–		–		2,082		2,082
Статьи, не признанные в отдельном отчете о финансовом положении							
Выданные гарантии	495		–		204,314	0.0-4.0	204,809
Линии по займам	2,921,806		–		3,704,318		6,626,124
Прибыль/(убыток)							
Процентные доходы	–		3,201,756		247,068		3,448,824
Процентные расходы	(114,062)		(97,541)		(215,594)		(427,197)
Убытки от обесценения	–		(13,400,827)		(39)		(13,400,866)
Комиссионные доходы	53,901		5,003		43,896		102,800
Прочие доходы	–		–		143		143
Прочие расходы	–		(8,007,139)		–		(8,007,139)

* Прочими связанными сторонами являются предприятия, находящиеся под контролем конечной контролирующей стороны Материнской компании.

34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		
	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	Всего тыс. тенге
Отдельный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам							
- в казахстанских тенге	–	17.0	9,212,140	0.1	1,634,975	15.0	10,847,115
- в долларах США	–		13,871,373	0.1	–		13,871,373
Прочие активы							
- в казахстанских тенге	–		692,684		49		692,733
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов							
- в казахстанских тенге	714,576	0.0-14.0	1,373,135	0.0-14.0	3,878,845	0.0-14.0	5,966,556
- в долларах США	2,115,348	2.0	1,009	2.0	2,678,730	2.0-4.5	4,795,087
- в прочих валютах	1	2.0	20,577	2.0	68,105	0.0-3.0	88,683
Прочие обязательства							
- в казахстанских тенге	–		–		2,991		2,991
Из них выступают в качестве обеспечения по определенным активам третьим сторонам	1,721,655	1.5	–		–		1,721,655
Статьи, не признанные в отдельном отчете о финансовом положении							
Выпущенный аккредитив	4,547		–		121,404	0.0-4.0	125,951
Прибыль/(убыток)							
Процентные доходы	291,893		2,237,613		263,257		2,792,763
Процентные расходы	(1,004,798)		(86,057)		(164,506)		(1,255,361)
Убытки от обесценения	(3,424)		(1,185,049)		(3,480)		(1,191,953)
Комиссионные доходы	62,700		2,331		64,978		130,009
Прочие доходы	–		5,429		188		5,617
Прочие расходы	–		(4,338)		–		(4,338)

* Прочими связанными сторонами являются предприятия, находящиеся под контролем конечной контролирующей стороны Материнской компании.

35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов.

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость**	**Непризнанная прибыль/ (убыток)**	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)
Денежные средства и их эквиваленты	91,155,598	91,155,598	–	57,288,271	57,288,271	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,033	8,033	–	1,110,940	1,110,940	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	97,253,418	97,253,418	–	72,970,074	72,970,074	–
Средства в кредитных учреждениях	16,353,579	16,353,579	–	3,375,050	3,375,050	–
Кредиты, выданные клиентам	186,835,035	188,311,355	1,476,320	222,039,657	221,158,824	(880,833)
Земельные участки, здания и сооружения в составе основных средств	4,188,019	4,188,019	–	5,427,113	5,427,113	–
Инвестиционная недвижимость	1,650,226	1,650,226	–	1,074,976	1,074,976	–
Прочие финансовые активы	2,195,758	2,195,758	–	7,215,755	7,215,755	–
	399,639,666	**401,115,986**	**1,476,320**	**370,501,836**	**369,621,003**	**(880,833)**
Средства Правительства Республики Казахстан	36,451,339	36,451,339	–	27,533,809	27,533,809	–
Средства кредитных учреждений	517,833	517,833	–	195,784	195,784	–
Средства клиентов	284,799,479	284,898,857	99,378	275,940,545	276,466,375	525,830
Долговые ценные бумаги выпущенные	24,960,874	24,512,531	(448,343)	24,788,173	24,341,500	(446,673)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	3,500,086	3,380,576	(119,510)	14,327,463	14,750,964	423,501
Субординированный долг	28,329,576	28,329,576	–	9,273,203	9,273,203	–
Обязательства по аренде	865,737	865,737	–	905,025	905,025	–
Прочие финансовые обязательства	539,242	539,242	–	355,797	355,797	–
	379,964,166	**379,495,691**	**(468,475)**	**353,319,799**	**353,822,457**	**502,658**

35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Учетные классификации и справедливая стоимость (продолжение)

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

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

Методики оценки включают модели оценки чистой, приведённой к текущей приведенной стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спрэды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методики оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Следующие методы и допущения используются Банком для оценки справедливой стоимости данных финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости.

Средства в кредитных учреждениях и средства кредитных учреждений

Для активов и обязательств со сроком погашения не более одного месяца балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца оценка справедливой стоимости основана на дисконтированном движении денежных средств с использованием процентных ставок на конец года.

Займы клиентам

Оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным займам по расчетным срокам погашения с использованием преобладающих рыночных ставок на конец года.

Средства клиентов

Процентные ставки по средствам клиентов приближены к рыночным ставкам, следовательно, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Учетные классификации и справедливая стоимость (продолжение)

Выпущенные долговые ценные бумаги

Для оценки справедливой стоимость выпущенных долговых ценных бумаг, обращающихся на рынке, были использованы рыночные цены. Для прочих выпущенных долговых ценных бумаг оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным суммам по расчетным срокам погашения с использованием рыночных ставок на конец года.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

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

35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Учетные классификации и справедливая стоимость (продолжение)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отдельном отчете о финансовом положении.

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдае-мых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2020 года	92,094,053	5,159,365	–	**97,253,418**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	31 декабря 2020 года	–	8,033	–	**8,033**
Земельные участки, здания и сооружения в составе основных средств	31 декабря 2020 года	–	–	4,188,019	**4,188,019**
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2020 года	–	–	1,650,226	**1,650,226**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2020 года	91,155,598	–	–	**91,155,598**
Средства в кредитных учреждениях	31 декабря 2020 года	–	16,353,579	–	**16,353,579**
Кредиты и авансы клиентам	31 декабря 2020 года	–	–	188,311,355	**188,311,355**
Прочие финансовые активы	31 декабря 2020 года	–	–	2,195,758	**2,195,758**

35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдае-мых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства Правительства РК	31 декабря 2020 года	–	36,451,339	–	**36,451,339**
Средства кредитных учреждений	31 декабря 2020 года	–	517,833	–	**517,833**
Средства клиентов	31 декабря 2020 года	–	284,898,857	–	**284,898,857**
Долговые ценные бумаги выпущенные	31 декабря 2020 года	–	24,512,531	–	**24,512,531**
Кредиторская задолженность по соглашениям «репо»	31 декабря 2020 года	3,380,576	–	–	**3,380,576**
Субординированный долг	31 декабря 2020 года	–	28,329,576	–	**28,329,576**
Обязательства по аренде	31 декабря 2020 года	–	–	865,737	**865,737**
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2020 года	–	–	539,242	**539,242**

Анализ активов, представленных в отдельной финансовой отчётности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдае-мых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2019 года	66,228,843	6,741,231	–	**72,970,074**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	31 декабря 2019 года	–	1,110,940	–	**1,110,940**
Земельные участки, здания и сооружения в составе основных средств	31 декабря 2019 года	–	–	5,555,733	**5,555,733**
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2019 года	–	–	1,074,976	**1,074,976**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2019 года	57,288,271	–	–	**57,288,271**
Средства в кредитных учреждениях	31 декабря 2019 года	–	3,375,050	–	**3,375,050**
Кредиты и авансы клиентам	31 декабря 2019 года	–	–	221,158,824	**221,158,824**
Прочие финансовые активы	31 декабря 2019 года	–	–	7,215,755	**7,215,755**

35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдае-мых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства Правительства РК	31 декабря 2019 года	–	27,533,809	–	**27,533,809**
Средства кредитных учреждений	31 декабря 2019 года	–	195,784	–	**195,784**
Средства клиентов	31 декабря 2019 года	–	276,466,375	–	**276,466,375**
Долговые ценные бумаги выпущенные	31 декабря 2019 года	–	24,341,500	–	**24,341,500**
Кредиторская задолженность по соглашениям «репо»	31 декабря 2019 года	14,750,964	–	–	**14,750,964**
Субординированный долг	31 декабря 2019 года	–	9,273,203	–	**9,273,203**
Обязательства по аренде	31 декабря 2019 года	–	–	905,025	**905,025**
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2019 года	–	–	355,797	**355,797**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, переводов между Уровнями 1, 2 и 3 не было.

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании

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