

**Акционерное Общество «Дочерний Банк
«Казахстан – Зираат Интернешнл Банк»
и его дочерние организации**

Консолидированная финансовая отчётность

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Организационная структура и описание деятельности	5
2. Основа подготовки консолидированной финансовой отчетности	6
3. Основные положения учетной политики	6
4. Существенные учетные суждения и оценки	22
5. Информация по сегментам	22
6. Денежные средства и их эквиваленты	25
7. Средства в других банках	26
8. Кредиты клиентам.....	26
9. Основные средства.....	33
10. Инвестиционное имущество	34
11. Нематериальные активы	34
12. Прочие активы.....	34
13. Средства кредитных учреждений	35
14. Средства клиентов	35
15. Налогообложение	36
16. Прочие обязательства	38
17. Капитал	38
18. Процентные доходы и процентные расходы	39
19. Расходы по кредитным убыткам.....	40
20. Чистый комиссионный доход	40
21. Административные и прочие операционные расходы	41
22. Договорные и условные обязательства	41
23. Управление рисками	43
24. Оценка справедливой стоимости.....	53
25. Взаимозачет финансовых инструментов	56
26. Анализ сроков погашения активов и обязательств	57
27. Раскрытие информации о связанных сторонах	58
28. Достаточность капитала	59

TOO Grant Thornton

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

T +7 (727) 311 13 40

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

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и руководству АО «Дочерняя организация «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Дочерняя организация «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк» и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (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 финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и Совета Директоров, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление консолидированной финансовой отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, 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 консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, 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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля АО «Дочерняя организация «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк» и его дочерних организаций;
- 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 Группы 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 консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации предприятий или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы несем ответственность за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной 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 АО «Дочерняя организация «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк» и его дочерних организаций, которые мы выявляем в процессе аудита.

Grant Thornton LLP

Евгений Жемалетдинов

Аудитор/Партнер по заданию

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

4 марта 2021 года
Республика Казахстан, г. Алматы

Ержан Досымбеков

Генеральный директор
ТОО «Grant Thornton»

«Государственная лицензия №18015053 от 03 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»

АО «Дочерний банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк» и его дочерние организации

Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2020 года

<i>В тысячах тенге</i>	<i>Прим.</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	52.774.882	10.287.610
Средства в других банках	7	1.050.771	–
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное репо»		–	8.709.833
Инвестиции		7.001	7.001
Кредиты клиентам	8	51.544.429	51.266.032
Основные средства	9	10.733.296	1.545.447
Инвестиционное имущество	10	547.378	–
Нематериальные активы	11	264.305	159.467
Прочие активы	12	5.319.705	5.920.642
ИТОГО АКТИВОВ		122.241.767	77.896.032
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства кредитных учреждений	13	2.554.498	6.718.526
Средства клиентов	14	85.842.258	40.575.143
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		1.695	10.527
Отложенное налоговое обязательство	15	182.545	171.701
Прочие обязательства	16	608.376	583.472
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		89.189.372	48.059.369
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	17	15.000.000	15.000.000
Нераспределенная прибыль		16.178.686	13.140.961
Резервный капитал	17	1.177.175	1.177.175
Фонд переоценки основных средств		696.534	518.527
ИТОГО КАПИТАЛА		33.052.395	29.836.663
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		122.241.767	77.896.032

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 59 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Группы:

Джанан Тораман

Жумаханова Т. Н.

4 марта 2021 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

АО «Дочерний банк «Казахстан – Зираат Интернешл Банк» и его дочерние организации

Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

<i>В тысячах тенге</i>	<i>Прим.</i>	2020 год	2019 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	18	6.956.529	5.192.794
Прочие процентные доходы	18	964.834	743.095
Процентные расходы		7.921.363	5.935.889
Чистые процентные доходы	18	(1.822.552)	(1.218.093)
Расходы по кредитным убыткам	19	6.098.811	4.717.796
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		4.193.865	4.326.046
Чистый комиссионный доход	20	703.097	669.981
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой – торговые операции		690.485	584.775
– переоценка валютных статей		44.069	4.430
Доход в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		8.554	16.539
Убыток в результате признания финансовых активов, оцениваемых по амортизируемой стоимости		(2.376)	(2.107)
Прибыль/(убыток) от признания финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		74.045	(70.021)
Прочие доходы/(расходы)		58.915	(8.955)
Административные и прочие операционные расходы	21	(1.801.177)	(1.756.513)
Прибыль до налогообложения		3.969.477	3.764.175
Расходы по корпоративному подоходному налогу	15	(800.029)	(806.151)
Прибыль за год		3.169.448	2.958.024
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка земельных участков и зданий (за вычетом отложенного корпоративного подоходного налога – 11.571 тыс.тенге)		46.284	–
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		46.284	–
Прочий совокупный доход за год		46.284	–
Итого совокупный доход за год		3.215.732	2.958.024
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	17	211,30	197,20

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 59 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Группы:

Джанан Тораман

Жумаханова Т.Н.

4 марта 2021 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

АО «Дочерний банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк» и его дочерние организации

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

<i>В тысячах тенге</i>	<i>Прим.</i>	Акционерный капитал	Резервный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2018 года	17	15.000.000	1.177.175	543.149	10.158.315	26.878.639
Прибыль за год		—	—	—	2.958.024	2.958.024
Прочий совокупный доход		—	—	—	—	—
<i>Всего прочего совокупного дохода</i>		—	—	—	—	—
Перевод из фонда переоценки основных средств		—	—	—	2.958.024	2.958.024
Остаток на 31 декабря 2019 года	17	15.000.000	1.177.175	518.527	13.140.961	29.836.663
Прибыль за год		—	—	—	3.169.448	3.169.448
Прочий совокупный доход		—	—	46.284	—	46.284
<i>Всего прочего совокупного дохода</i>		—	—	46.284	—	46.284
Перевод в фонд переоценки основных средств		—	—	—	3.169.448	3.215.732
Остаток на 31 декабря 2020 года	17	15.000.000	1.177.175	696.534	16.178.686	33.052.395

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 59 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Группы:

Джанан Тораман

Жумаханова Т. Н.

4 марта 2021 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

АО «Дочерний банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк» и его дочерние организации
 Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

В тысячах тенге	Прим.	2020 год	2019 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		6.377.020	5.014.269
Проценты выплаченные		(1.234.545)	(1.257.555)
Комиссии полученные		793.626	751.148
Комиссии выплаченные		(103.993)	(80.741)
Прибыли за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой		690.485	584.775
Прочие доходы полученные/(убытки выплаченные)		58.915	(39.005)
Расходы на персонал выплаченные		(820.923)	(828.756)
Прочие административные и операционные расходы выплаченные		(686.544)	(658.891)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		5.074.041	3.485.244
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в других банках		(878.251)	-
Кредиты клиентам		(7.107.529)	(7.246.818)
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»		8.700.001	(4.200.003)
Прочие активы		(973.409)	(707.341)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных учреждений		(4.354.411)	(2.431.062)
Средства клиентов		41.076.754	7.715.484
Прочие обязательства		31.414	80.301
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога		41.568.611	(3.304.195)
Уплаченный корпоративный подоходный налог		(809.588)	(704.105)
Чистое поступление/(использование в) денежных средств от операционной деятельности		40.759.023	(4.008.300)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	9, 11	(319.929)	(126.963)
Поступления от реализации основных средств		-	30.050
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(319.929)	(96.913)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выплата основной суммы долга по аренде		(159.879)	(119.530)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности		(159.879)	(119.530)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты			
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	6	4.137	(5.339)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		2.203.920	(125.816)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		42.487.272	(4.355.898)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	10.287.610	14.643.508
		52.774.882	10.287.610

В 2020 году Банк приобрел здание и землю в сумме 9.129.415 тысяч тенге через взаимозачет с выданным займом, а также, произвел перевод в инвестиционное имущество залогового имущества из прочих активов в сумме 547.378 тысяч тенге (2019 год: 0 тенге).

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 59 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Группы:

Джанан Тораман
 Жумаханова Т. Н.
 4 марта 2021 года



Председатель Правления
 Главный бухгалтер

АО «Дочерний банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк» и его дочерние организации

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

1. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА И ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Дочерний Банк «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа»).

Банк был зарегистрирован в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Казахстана и за его пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Основной деятельностью дочерних организаций является управление сомнительными и безнадежными активами Банка.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с генеральной банковской лицензией № 1.2.67/241, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее по тексту – «Агентство») 3 февраля 2020 года.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в Банках второго уровня РК» от 7 июля 2006 года и регулируется Агентством. Страхование покрывает обязательства Банка: до 15 миллионов тенге по гарантируемым депозитам в национальной валюте и до 5 миллионов тенге по гарантируемым депозитам в иностранной валюте перед каждым индивидуальным вкладчиком в случае банкротства и отзыва лицензии НБРК на осуществление банковской деятельности. С 1993 года Банк является членом Казахстанской фондовой биржи (далее по тексту – «КФБ») и участвует в валютных операциях.

По состоянию на 31 декабря 2020 года филиальная сеть Банка включает 7 филиалов и 1 центр банковского обслуживания, расположенных в Республике Казахстан (на 31 декабря 2019 года: 6 филиалов).

Зарегистрированный адрес головного офиса Группы: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Клочкова, 132.

Дочерние предприятия представлены следующим образом:

Наименование	Страна ведения деятельности	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами «Казахстан-Зираат Интернешнл-1»	Казахстан	Управление стрессовыми активами Банка	100,00	–
ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами «Казахстан-Зираат Интернешнл-2»	Казахстан	Управление стрессовыми активами Банка	100,00	–

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов акционерами Банка являлись:

Наименование	31 декабря 2020 года, %	31 декабря 2019 года, %
	T.C. Ziraat Bankasi A.S.	99,58
Emlak Pazarlama Insaat Proje Yonetimi ve Ticaret A.S.	0,25	0,25
T. Emlak Bankasi A.S. Munzam Sosyal Guvenlik Ve Yardim Vakfi	0,17	0,17
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов конечной контролирующей стороной Группы является Т.С. Ziraat Bankasi A.S. (Турция) (далее по тексту – «Родительская организация» или «Контролирующий акционер»).

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту – «МСФО»).

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики». Например, земля и здания в составе основных средств оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), если не указано иное.

Принципы консолидации

Дочерние организации

Дочерними являются организации, контролируемые Банком. Банк контролирует дочернюю организацию, 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. В частности, Банк консолидирует объекты инвестиций, над которыми он осуществляет де-факто контроль. Показатели финансовой отчетности дочерних организаций отражаются в составе консолидированной финансовой отчетности с даты получения контроля до даты его прекращения.

Операции, исключаемые при консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными организациями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в размере, равном доле Группы в данных организациях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными организациями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные организации. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Изменения в учётной политике

Группа впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начавшихся 1 января 2020 года или после этой даты. Группа не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 и/или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у нее отсутствуют операции хеджирования, основанные на процентных ставках.

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 консолидированной 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 консолидированной 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 консолидированную финансовую отчетность Группы, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

Концептуальные основы представления финансовых отчетов, выпущенные 29 марта 2018 года

Концептуальные основы не являются стандартом, и ни одно из положений Концептуальных основ не имеет преимущественной силы над каким-либо положением или требованием стандарта. Цели Концептуальных основ заключаются в следующем: содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов; содействовать составителям финансовых отчетов при разработке положений учетной политики, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию или другое событие; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов. Данный документ окажет влияние на организации, которые разрабатывают свою учетную политику в соответствии с положениями Концептуальных основ. 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 консолидированную финансовую отчетность Группы.

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. Данная поправка не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т. е. на дату, когда Группа 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 и убытки (далее – «ССПУ»).

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Группа 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 (далее – «ССПСД»);
- ССПУ.

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

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

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Оценка бизнес-модели

Группа 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 Группы 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 Группы.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учёта т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Группы, Группа 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 процесса классификации Группа 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 (т.н. тест SPPI).

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Группа оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в составе прибыли или убытка, и – согласно МСБУ (IAS) 37 – наилучшей расчётной 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 Группа обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Договоры «репо» и «обратное репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств других банков или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации.

Заемные средства

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Взаимозачет финансовых инструментов

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

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

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

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ и по ССПСД, и такие нефинансовые активы, как здания и земля, по справедливой стоимости на каждую отчётную дату.

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

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

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

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования. Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения.

При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается приобретенным или созданным кредитно-обесцененным (далее – «ПСКО») активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Группа, 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, Группа признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе убытка от модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в составе прибыли или убытка.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Группа также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 3-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимо устранение всех признаков обесценения и проведение минимум трех платежей в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Оценка обесценения финансовых активов

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка обесценения финансовых активов (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.

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

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Группа 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, Группа 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. Группа признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объёме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Определение дефолта и выздоровления

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. Группа считает, что в отношении средств в кредитных организациях произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисдневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

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

- реструктуризация займа в связи с финансовыми затруднениями заёмщика;
- обесценение заложенного имущества на более чем 50% за последние 6 месяцев;
- смерть заёмщика; полная потеря и/или непригодность заложенного имущества за последние 6 месяцев.

В соответствии с политикой Группы финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение 3 месяцев подряд. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимо устранение всех признаков обесценения, наличие минимум трех платежей в соответствии с модифицированным графиком погашения.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Налогообложение

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

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенный корпоративный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности.

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

Помимо этого, в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе административных и прочих операционных расходов в отчёте о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Основные средства

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

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

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

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отражённого в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива признается в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачёта такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отражённого в фонде переоценки основных средств.

Группа применяет метод учёта, согласно которому прирост стоимости от переоценки не переносится в состав нераспределённой прибыли по мере использования актива.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Основные средства (продолжение)

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

Здания	50 лет
Офисное и компьютерное оборудование	2,5 года
Транспортные средства	4 года
Прочие основные средства	от 4 до 6,7 лет

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

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

Аренда

Группа в качестве арендатора

Группа применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Группа 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

Группа 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 Группы отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа 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 Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Аренда (продолжение)

Обязательства по аренде (продолжение)

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа 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). Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 100 МРП). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Группа определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Группы имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок от трех до пяти лет. Группа применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит данный опцион на продление. При этом Группа учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Группа повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Группе и влияет на его способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретённые отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретённых в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределённый срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 6,7 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляет 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Инвестиционная недвижимость (продолжение)

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 в 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, Группа учитывает такую недвижимость в соответствии с политикой учета основных средств до момента изменения цели использования.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы (или выбывающую группу) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или выбывающая группа) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (выбывающей группы), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Группы следовать плану реализации внеоборотного актива (или выбывающей группы). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или выбывающая группа) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учётом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для продажи.

Группа оценивает активы (или выбывающую группу), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменения обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или выбывающей группы), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Оценочные обязательства

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

Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Акционерный капитал

Простые акции

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

Дивиденды

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

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: корпоративные банковские операции и розничные банковские операции.

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Группа рассчитывает процентные доходы 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 расчётные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Процентные и аналогичные доходы и расходы (продолжение)

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

Процентные доходы по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признаются с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочие процентные доходы» в консолидированном отчёте о совокупном доходе.

Комиссионные доходы

Группа 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 определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного 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 Группы 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 определенными 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 неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы, признанной накопительным итогом выручки.

Пересчёт иностранных валют

Консолидированная финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления финансовой отчётности Группы. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, установленному и публикуемому КФБ, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в составе прибыли или убытка по статье «Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой – переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Ниже представлены стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу на дату публикации финансовой отчётности Группы. Группа 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 2021 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. Данный стандарт не применим к Группе.

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 Группа анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

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 существенного влияния на Группу.

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

В мае 2020 года Совет по СМСФО 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 данные поправки не окажут существенного влияния на Группу.

Поправки к МСБУ (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»

В мае 2020 года Совет по СМСФО выпустил поправки к МСБУ (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным. Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Группа будет применять данные поправки к договорам, по которым она еще не выполнила все свои обязанности на дату начала годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данные поправки.

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. Группа 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 Группу.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

Неопределенность оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 23*.

Ожидаемые кредитные убытки

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения 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 Группы 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:

- критерии, используемые Группой 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.

Подробная информация представлена в *Примечаниях 8 и 23*.

5. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Операционные сегменты – это компоненты Группы, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую произведение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственными за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений Группы является Правление Группы.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов

Группа ведет деятельность на основе одного основного бизнес-сегмента – корпоративные банковские операции, представляющие собой прямые дебетовые инструменты, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредиты и прочие кредитные инструменты и валютные продукты. Группа также проводит розничные банковские операции, представляющие собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сбережения, депозиты, потребительские кредиты.

АО «Дочерний банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк» и его дочерние организации

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

5. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчётным сегментам за 2020 год.

На 31 декабря 2020 года			
<i>В тысячах тенге</i>	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	52.774.882	–	52.774.882
Средства в других банках	1.050.771	–	1.050.771
Кредиты клиентам	48.707.270	2.837.159	51.544.429
Итого активов отчётных сегментов	102.532.923	2.837.159	105.370.082
Нераспределенные суммы			16.871.685
Итого активы			122.241.767
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	2.554.498	–	2.554.498
Средства клиентов	76.917.945	8.924.313	85.842.258
Итого обязательств отчётных сегментов	79.472.443	8.924.313	88.396.756
Нераспределенные суммы			792.616
Итого обязательства			89.189.372
2020 год			
<i>В тысячах тенге</i>	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Итого</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	6.569.037	387.492	6.956.529
Прочая процентная выручка	964.834	–	964.834
Процентные расходы	(1.740.435)	(82.117)	(1.822.552)
Чистый процентный доход	5.793.436	305.375	6.098.811
Расходы по кредитным убыткам	(1.897.249)	(7.697)	(1.904.946)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля	3.896.187	297.678	4.193.865
Комиссионные доходы	615.346	191.744	807.090
Комиссионные расходы	(103.993)	–	(103.993)
Чистые прибыли по операциям в иностранной валюте:			
– торговые операции	690.485	–	690.485
– переоценка валютных статей	44.069	–	44.069
Доход в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	8.554	–	8.554
Убыток в результате признания финансовых активов, оцениваемых по амортизируемой стоимости	(2.376)	–	(2.376)
Прибыль от признания финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74.045	–	74.045
Прочие доходы	48.778	10.137	58.915
Административные и прочие операционные расходы	(1.794.807)	(6 370)	(1.801.177)
Результаты сегмента	3.476.288	493.189	3.969.477
Расходы по корпоративному подоходному налогу			(800.029)
Прибыль за год			3.169.448

АО «Дочерний банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк» и его дочерние организации

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

5. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчётным сегментам за 2019 год.

На 31 декабря 2019 года			
<i>В тысячах тенге</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	10.287.610	–	10.287.610
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	8.709.833	–	8.709.833
Кредиты клиентам	48.282.928	2.983.104	51.266.032
Итого активов отчётных сегментов	67.280.371	2.983.104	70.263.475
Нераспределенные суммы			7.632.557
Итого активы			77.896.032
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	–	6.718.526	6.718.526
Средства клиентов	33.110.357	7.464.786	40.575.143
Итого обязательств отчётных сегментов	33.110.357	14.183.312	47.293.669
Нераспределенные суммы			765.700
Итого обязательства			48.059.369
2019 год			
<i>В тысячах тенге</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	4.758.499	434.295	5.192.794
Прочая процентная выручка	743.095	–	743.095
Процентные расходы	(1.172.137)	(45.956)	(1.218.093)
Чистый процентный доход	4.329.457	388.339	4.717.796
Расходы по кредитным убыткам	(391.750)	–	(391.750)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля	3.937.707	388.339	4.326.046
Комиссионные доходы	570.829	179.893	750.722
Комиссионные расходы	(80.741)	–	(80.741)
Чистые прибыли по операциям в иностранной валюте:			
– торговые операции	584.775	–	584.775
– переоценка валютных статей	4.430	–	4.430
Чистые прибыли в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	16.539	16.539
Убыток от признания финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	(2.107)	(2.107)
Убыток от признания финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(42.102)	(27.919)	(70.021)
Прочие доходы	(8.955)	–	(8.955)
Административные и прочие операционные расходы	(1.756.513)	–	(1.756.513)
Результаты сегмента	3.209.430	554.745	3.764.175
Расходы по корпоративному подоходному налогу			(806.151)
Прибыль за год			2.958.024

5. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов (продолжение)**

Все доходы Группы, кроме процентных доходов по средствам в других банках и по определенным кредитам, возникают в Республике Казахстан. Географические области деятельности Группы представлены в *Примечании 23* к данной консолидированной финансовой отчетности на основе фактического месторасположения контрагента, то есть на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента. У Группы нет клиентов, которые бы приносили Группе более десяти процентов от общей суммы доходов, полученных в 2020 и 2019 годах.

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Наличные средства	1.126.126	1.199.565
Корреспондентские счета в НБРК	7.477.784	679.002
Корреспондентские счета в других банках	4.187.065	894.752
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	39.985.436	7.519.957
	52.776.411	10.293.276
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(1.529)	(5.666)
Итого денежные средства и их эквиваленты	52.774.882	10.287.610

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

<i>В тысячах тенге</i>	Этап 1
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	(327)
Изменение ОКУ за год (<i>Примечание 19</i>)	(5.363)
Курсовая разница	24
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	(5.666)
Изменение ОКУ за год (<i>Примечание 19</i>)	4.029
Курсовая разница	108
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	(1.529)

В соответствии с казахстанским законодательством Группа обязан поддерживать резервные активы, которые рассчитываются как процент от определённых обязательств Группы. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК и/или наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК и/или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 31 декабря 2020 года обязательные резервы составили 2.256.699 тысяч тенге (на 31 декабря 2019 года: 1.278.308 тысяч тенге).

АО «Дочерний банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк» и его дочерние организации

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Вклады, размещенные в других банках в долларах США	1.052.275	–
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(1.504)	–
Итого денежные средства и их эквиваленты	1.050.771	–

На 31 декабря 2020 года Группа имела депозит в АО «Зираат Банк Узбекистан» на сумму 2.500.000 долларов США или эквивалент суммы в 1.052.275 тысяч тенге.

<i>В тысячах тенге</i>	Этап 1
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	–
Изменение ОКУ за год (<i>Примечание 19</i>)	(1.641)
Курсовая разница	137
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	(1.504)

8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	43.614.812	39.550.916
Кредиты, выданные крупным клиентам	11.461.124	4.690.240
Ипотечные кредиты	1.205.198	1.635.396
Потребительские кредиты	429.282	1.532.487
	56.710.416	47.409.039
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(5.165.987)	(3.012.201)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	51.544.429	44.396.838
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	–	6.869.194
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	–	6.869.194
Итого кредиты клиентам	51.544.429	51.266.032

На 31 декабря 2020 и 2019 годов Группа классифицирует кредиты клиентам, имеющим среднегодовую численность работников не более двухсот пятидесяти человек и (или) среднегодовой доход не более 3.000.000 месячного расчётного показателя, как «кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса». Месячный расчётный показатель на 31 декабря 2020 года составлял 2.778 тенге (на 31 декабря 2019 года: 2.525 тенге).

Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ

Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ, представляют собой, прежде всего, кредиты для финансирования проектов без права регресса в силу экономических причин или договора, а также кредиты со встроенными производными инструментами, условия которых не соответствуют базовому кредитному соглашению. Информация об оценке справедливой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по ССПУ, представлена в *Примечании 24*.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(продолжение)

8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по кредитам, выданным предприятиям малого и среднего бизнеса, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	24.636.439	4.081.497	10.832.980	39.550.916
Новые созданные или приобретенные активы	35.151.016	197.357	–	35.348.373
Переводы в другие категории	120.809	(2.239.073)	102.432	(2.015.832)
Активы, которые были погашены	(29.932.862)	(548.137)	(1.257.779)	(31.738.778)
Переводы в Этап 1	3.196	(3.196)	–	–
Переводы в Этап 2	(14.736.419)	15.141.840	(405.421)	–
Переводы в Этап 3	(2.047.563)	(170.277)	2.217.840	–
Списанные суммы	–	–	(383)	(383)
Курсовые разницы	56.526	143.412	1.166.226	1.366.164
Возмещение убытков	–	–	4.935	4.935
Чистое изменение в начисленных процентах	972.648	(1.517.926)	1.644.695	1.099.417
На 31 декабря 2020 года	14.223.790	15.085.497	14.305.525	43.614.812

<i>Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2020 года	(619.863)	(82.857)	(2.101.931)	(2.804.651)
Новые созданные или приобретенные активы	(354.333)	–	–	(354.333)
Переводы в другие категории	(1.363)	30.785	(27.443)	1.979
Активы, которые были погашены	211.467	136.639	391.105	739.211
Переводы в Этап 1	(20)	20	–	–
Переводы в Этап 2	149.008	(221.291)	72.283	–
Переводы в Этап 3	821.233	1.893	(823.126)	–
Изменение ОКУ в результате переводов между этапами или изменения исходных данных	(389.026)	(58.568)	(1.601.941)	(2.049.535)
Возмещение убытков	–	–	(4.935)	(4.935)
Списанные суммы	–	–	383	383
Курсовые разницы	246	(10.820)	(227.359)	(237.933)
На 31 декабря 2020 года	(182.651)	(204.199)	(4.322.964)	(4.709.814)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по потребительским кредитам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	1.113.804	185.963	232.720	1.532.487
Новые созданные или приобретенные активы	240.316	–	–	240.316
Переводы в другие категории	(669.868)	(197.965)	(91.023)	(958.856)
Активы, которые были погашены	(385.877)	(30.387)	(128.192)	(544.456)
Переводы в Этап 1	4.923	(4.923)	–	–
Переводы в Этап 2	(83.045)	83.973	(928)	–
Переводы в Этап 3	(142.478)	(7.696)	150.174	–
Списанные суммы	–	–	(109)	(109)
Курсовые разницы	1.286	1.288	8.620	11.194
Возмещение убытков	–	–	5.316	5.316
Чистое изменение в начисленных процентах	(20.393)	43.577	120.206	143.390
На 31 декабря 2020 года	58.668	73.830	296.784	429.282

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(продолжение)

8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости
(продолжение)

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2020 года	(33.892)	(3.680)	(49.260)	(86.832)
Новые созданные или приобретенные активы	(34.445)	–	–	(34.445)
Переводы в другие категории	5.735	3.229	13.681	22.645
Активы, которые были погашены	1.336	20	38.466	39.822
Переводы в Этап 1	(58)	58	–	–
Переводы в Этап 2	586	(775)	189	–
Переводы в Этап 3	65.558	15	(65.573)	–
Изменение ОКУ в результате переводов между этапами или изменения исходных данных	(5.275)	749	(56.587)	(61.112)
Возмещение убытков	–	–	(5.316)	(5.316)
Списанные суммы	–	–	109	109
Курсовые разницы	(5)	(7)	(3.892)	(3.904)
На 31 декабря 2020 года	(460)	(391)	(128.183)	(129.034)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по ипотечным кредитам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	1.236.080	255.596	143.720	1.635.396
Новые созданные или приобретенные активы	16.892	–	–	16.892
Переводы в другие категории	6.623	37.007	(11.409)	32.221
Активы, которые были погашены	(260.655)	(42.600)	(17.325)	(320.580)
Переводы в Этап 1	28.846	(28.846)	–	–
Переводы в Этап 2	(363.946)	371.260	(7.314)	–
Переводы в Этап 3	64.392	(80.002)	15.610	–
Курсовые разницы	5.856	–	–	5.856
Чистое изменение в начисленных процентах	(159.809)	(112.999)	108.221	(164.587)
На 31 декабря 2020 года	574.279	399.416	231.503	1.205.198

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2020 года	(30.690)	(16.827)	(50.430)	(97.947)
Новые созданные или приобретенные активы	37.397	–	–	37.397
Переводы в другие категории	(69)	(850)	13.762	12.843
Активы, которые были погашены	–	–	794	794
Переводы в Этап 1	(324)	324	–	–
Переводы в Этап 2	2.667	(4.284)	1.617	–
Переводы в Этап 3	37.646	1.664	(39.310)	–
Изменение ОКУ в результате переводов между этапами или изменения исходных данных	(47.884)	11.523	(8.615)	(44.976)
Курсовые разницы	–	–	–	–
На 31 декабря 2020 года	(1.257)	(8.450)	(82.182)	(91.889)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по кредитам, выданным крупным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Кредиты, выданные крупным клиентам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	4.671.183	19.057	–	4.690.240
Новые созданные или приобретенные активы	10.855.106	–	–	10.855.106
Переводы в другие категории	542.437	2.400.031	–	2.942.468
Активы, которые были погашены	(3.098.420)	(6.137.456)	–	(9.235.876)
Переводы в Этап 1	2.400.031	(2.400.031)	–	–
Переводы в Этап 2	(10.184.105)	10.184.105	–	–
Курсовые разницы	270.726	2.006.907	–	2.277.633
Чистое изменение в начисленных процентах	(65.486)	(2.961)	–	(68.447)
На 31 декабря 2020 года	5.391.472	6.069.652	–	11.461.124

8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости
(продолжение)

<i>Кредиты, выданные крупным клиентам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2020 года	(22.449)	(322)	–	(22.771)
Новые созданные или приобретенные активы	(105.024)	–	–	(105.024)
Переводы в другие категории	(4.305)	(33.163)	–	(37.468)
Активы, которые были погашены	10.793	946	–	11.739
Переводы в Этап 1	(33.163)	33.163	–	–
Переводы в Этап 2	19.953	(19.953)	–	–
Изменение ОКУ в результате переводов между этапами или изменения исходных данных	44.703	(121.067)	–	(76.364)
Курсовые разницы	(3.217)	(2.145)	–	(5.362)
На 31 декабря 2020 года	(92.709)	(142.541)	–	(235.250)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по кредитам, выданным предприятиям малого и среднего бизнеса, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	21.451.599	3.861.053	12.496.466	37.809.118
Новые созданные или приобретенные активы	20.826.095	–	–	20.826.095
Активы, которые были погашены	(18.066.731)	(604.753)	(2.274.896)	(20.946.380)
Переводы в Этап 1	3.405.333	(3.364.992)	(40.341)	–
Переводы в Этап 2	(2.812.719)	3.374.952	(562.233)	–
Переводы в Этап 3	(227.308)	(220.659)	447.967	–
Списанные суммы	–	–	(91.625)	(91.625)
Курсовые разницы	(62.623)	(1.333)	(40.068)	(104.024)
Чистое изменение в начисленных процентах	122.793	1.037.229	897.710	2.057.732
На 31 декабря 2019 года	24.636.439	4.081.497	10.832.980	39.550.916

<i>Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2019 года	(176.406)	(117.212)	(2.174.811)	(2.468.429)
Новые созданные или приобретенные активы	(701.593)	–	–	(701.593)
Активы, которые были погашены	258.478	44.162	684.079	986.719
Переводы в Этап 1	(44.878)	30.193	14.685	–
Переводы в Этап 2	97.072	(100.612)	3.540	–
Переводы в Этап 3	359.188	36.698	(395.886)	–
Изменение ОКУ в результате переводов между этапами или изменения исходных данных	(414.803)	24.034	(327.731)	(718.500)
Списанные суммы	–	–	91.625	91.625
Курсовые разницы	3.079	(120)	2.568	5.527
На 31 декабря 2019 года	(619.863)	(82.857)	(2.101.931)	(2.804.651)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(продолжение)

8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости
(продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по потребительским кредитам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	1.569.621	277.293	218.596	2.065.510
Новые созданные или приобретенные активы	866.750	–	–	866.750
Активы, которые были погашены	(1.368.722)	(103.258)	(26.064)	(1.498.044)
Переводы в Этап 2	(55.655)	87.539	(31.884)	–
Переводы в Этап 3	(54.690)	(18.737)	73.427	–
Списанные суммы	–	–	(5.670)	(5.670)
Курсовые разницы	(32)	(1.060)	(55)	(1.147)
Чистое изменение в начисленных процентах	156.532	(55.814)	4.370	105.088
На 31 декабря 2019 года	1.113.804	185.963	232.720	1.532.487

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2019 года	(15.471)	(8.547)	(68.748)	(92.766)
Новые созданные или приобретенные активы	(31.573)	–	–	(31.573)
Активы, которые были погашены	25.277	14.828	20.380	60.485
Переводы в Этап 2	964	(1.064)	100	–
Переводы в Этап 3	25.188	1.320	(26.508)	–
Изменение ОКУ в результате переводов между этапами или изменения исходных данных	(38.359)	(10.225)	19.813	(28.771)
Списанные суммы	–	–	5.670	5.670
Курсовые разницы	82	8	33	123
На 31 декабря 2019 года	(33.892)	(3.680)	(49.260)	(86.832)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по ипотечным кредитам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	1.407.519	330.084	176.630	1.914.233
Новые созданные или приобретенные активы	268.521	–	–	268.521
Активы, которые были погашены	(380.686)	(109.955)	(30.969)	(521.610)
Переводы в Этап 1	121.956	(121.956)	–	–
Переводы в Этап 2	(149.720)	199.048	(49.328)	–
Переводы в Этап 3	(90.258)	(68.294)	158.552	–
Курсовые разницы	–	(300)	(251)	(551)
Чистое изменение в начисленных процентах	58.748	26.969	(110.914)	(25.197)
На 31 декабря 2019 года	1.236.080	255.596	143.720	1.635.396

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2019 года	(20.640)	(1.661)	(111.664)	(133.965)
Новые созданные или приобретенные активы	(19.912)	–	–	(19.912)
Активы, которые были погашены	1.712	439	14.291	16.442
Переводы в Этап 1	(197)	197	–	–
Переводы в Этап 2	2.332	(2.439)	107	–
Переводы в Этап 3	21.611	16.201	(37.812)	–
Изменение ОКУ в результате переводов между этапами или изменения исходных данных	(15.596)	(29.563)	84.561	39.402
Курсовые разницы	–	(1)	87	86
На 31 декабря 2019 года	(30.690)	(16.827)	(50.430)	(97.947)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(продолжение)

8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости
(продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по кредитам, выданным крупным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>Кредиты, выданные крупным клиентам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	1.373.375	21.878	–	1.395.253
Новые созданные или приобретенные активы	3.894.356	–	–	3.894.356
Активы, которые были погашены	(708.354)	(2.799)	–	(711.153)
Курсовые разницы	(3.034)	–	–	(3.034)
Чистое изменение в начисленных процентах	114.840	(22)	–	114.818
На 31 декабря 2019 года	4.671.183	19.057	–	4.690.240

<i>Кредиты, выданные крупным клиентам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2019 года	(13.544)	(410)	–	(13.954)
Новые созданные или приобретенные активы	(47.683)	–	–	(47.683)
Активы, которые были погашены	8.614	–	–	8.614
Изменение ОКУ в результате переводов между этапами или изменения исходных данных	30.545	88	–	30.633
Курсовые разницы	(381)	–	–	(381)
На 31 декабря 2019 года	(22.449)	(322)	–	(22.771)

Модифицированные и реструктурированные займы

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

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

В таблице ниже показаны активы Этапа 2 и Этапа 3, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующего эффекта от модификации, понесенных Группой.

<i>В тысячах тенге</i>	2020 год	2019 год
Валовая стоимость кредитов клиентам, модифицированных в течение года	1.346.432	1.233.702
Амортизированная стоимость до модификации	889.284	978.773
Чистый убыток от модификации	(12.723)	(7.155)

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, 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 недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья.

Группа 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 убытки от обесценения.

АО «Дочерний банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк» и его дочерние организации

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества (продолжение)

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

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	9.982.561	8.731.049
Потребительские кредиты	168.601	183.460
Ипотечные кредиты	149.321	93.290
	10.300.483	9.007.799

В течение года в собственность Группы перешли различные активы в обмен на задолженность соответствующих заемщиков. В настоящее время Группа осуществляет продажу этих активов. Согласно политике Группы, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Группа 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:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Земля	3.746.749	4.034.683
Здания и сооружения	839.245	1.386.154
Итого залог, на который было обращено взыскание	4.585.994	5.420.837

В течение 2020 года Банк не получал недвижимость путем обращения взыскания на залоговое обеспечение (в 2019 году: 881.543 тысячи тенге).

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2020 года на долю десяти самых крупных заемщиков Группы приходилось 69% (на 31 декабря 2019 года: 67%) от общей суммы кредитов клиентам до вычета резерва по ОКУ. Совокупная сумма данных кредитов составила 36.762.913 тысячи тенге (на 31 декабря 2019 года: 36.422.878 тысяч тенге).

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

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Торговля	13.861.750	11.906.087
Строительство	9.946.389	10.171.845
Аренда	9.594.635	9.235.115
Производство	9.581.468	9.782.084
Гостиничный бизнес	3.317.745	6.725.850
Строительство объектов образования	2.242.511	–
Сельское хозяйство	1.640.586	1.233.702
Физические лица	1.634.480	3.167.882
Прочее	4.890.852	2.055.668
Итого кредитов клиентам до вычета резерва по ОКУ	56.710.416	54.278.233

Кредиты, выданные физическим лицам представлены потребительскими и ипотечными кредитами.

АО «Дочерний банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк» и его дочерние организации

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(продолжение)

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

<i>В тысячах тенге</i>	Земля	Здания и сооружения	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочие основные средства	Право пользования активами	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость							
На 1 января 2019 года	558.716	602.393	18.227	1.525	213.485	375.242	1.769.588
Поступление	–	7.446	6.518	–	61.665	112.828	188.457
Выбытие	–	(31.020)	–	–	(48.348)	–	(79.368)
На 1 января 2020 года	558.716	578.819	24.745	1.525	226.802	488.070	1.878.677
Поступления	167.098	8.992.138	15.241	–	66.427	119.884	9.360.788
Выбытие	–	–	(11.992)	–	(34.583)	(49.749)	(96.324)
Влияние переоценки	28.555	6.533	–	–	–	–	35.088
На 31 декабря 2020 года	754.369	9.577.490	27.994	1.525	258.646	558.205	11.178.229
Накопленный износ							
На 1 января 2019 года	–	(42.626)	(6.596)	–	(105.969)	–	(155.191)
Износ за год	–	(37.202)	(8.618)	–	(43.711)	(137.857)	(227.388)
Выбытие	–	1.123	–	–	48.226	–	49.349
На 31 декабря 2019 года	–	(78.705)	(15.214)	–	(101.454)	(137.857)	(333.230)
Износ и обесценение	–	(42.276)	(8.204)	–	(40.543)	(139.773)	(230.796)
Выбытие	–	–	11.992	–	34.583	49.749	96.324
Влияние переоценки	–	22.769	–	–	–	–	22.769
На 31 декабря 2020 года	–	(98.212)	(11.426)	–	(107.414)	(227.881)	(444.933)
Чистая балансовая стоимость							
На 31 декабря 2019 года	558.716	500.114	9.531	1.525	125.348	350.213	1.545.447
На 31 декабря 2020 года	754.369	9.479.278	16.568	1.525	151.232	330.324	10.733.296

Справедливая стоимость земли и зданий определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Более подробная информация о справедливой стоимости земли и зданий раскрывается в *Примечании 24*.

Если бы земля и здания были учтены по первоначальной стоимости, за минусом обесценения и накопленного износа по зданиям, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года составила бы 45.080 тысяч тенге и 9.123.380 тысяч тенге, соответственно (на 31 декабря 2019 года: 45.080 тысяч тенге и 165.939 тысяч тенге, соответственно).

На 31 декабря 2020 года, первоначальная стоимость полностью амортизированных основных средств, представленных офисным и компьютерным оборудованием, транспортными средствами и прочими основными средствами, находящихся в использовании Группы, составила 195.263 тысячи тенге (на 31 декабря 2019 года: 137.335 тысяч тенге).

В 2020 году Банк приобрел здание и землю в сумме 9.129.415 тысяч тенге через взаимозачет с выданным займом (2019 год: 0 тенге).

АО «Дочерний банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк» и его дочерние организации

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(продолжение)

10. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

На 31 декабря 2020 года инвестиционное имущество состояло из инвестиционной недвижимости, переведенной из изъятого залогового имущества.

<i>В тысячах тенге</i>	2020 год	2019 год
По состоянию на 1 января	–	–
Перевод из прочих активов	547.378	–
По состоянию на 31 декабря	547.378	–

В конце 2020 года, Группа признала доход в сумме 10.158 тысяч тенге от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости. Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доходы от аренды за 2020 год составили 6.626 тысяч тенге.

11. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	Лицензии и программное обеспечение
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2018 года	257.243
Поступления	81.355
Выбытия	(11.499)
На 31 декабря 2019 года	327.099
Поступления	158.910
Выбытия	(2.118)
На 31 декабря 2020 года	483.891
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2018 года	(137.653)
Начисление за год	(41.478)
Выбытия	11.499
На 31 декабря 2019 года	(167.632)
Начисление за год	(54.072)
Выбытия	2.118
На 31 декабря 2020 года	(219.586)
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2018 года	119.590
На 31 декабря 2019 года	159.467
На 31 декабря 2020 года	264.305

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

На 31 декабря 2020 и 2019 годов прочие активы включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Средства, ограниченные в использовании на счете в КФБ	150.000	–
Комиссионные к получению	26.768	13.403
Прочие дебиторы по банковской деятельности	18.085	99.046
	194.853	112.449
За вычетом резерва под ОКУ	–	(663)
Прочие финансовые активы	194.853	111.786
Изъятое залоговое имущество	4.585.994	5.420.837
Прочая предоплата по небанковской деятельности	243.847	–
Предоплата по налогам, кроме КПП	97.088	104.758
Активы, предназначенные для продажи	–	167.098
Прочее	197.923	116.164
Прочие нефинансовые активы	5.124.852	5.808.856
Прочие активы	5.319.705	5.920.642

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(продолжение)

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов изъятое залоговое имущество представляет собой объекты недвижимости, полученные Группой при урегулировании обязательств заёмщиков по возврату кредитов. Несмотря на то, что в настоящее время Группа активно проводит мероприятия по продаже данных активов, большинство из них не было реализовано в течение короткого периода времени. Руководство по-прежнему намерено реализовать данные активы в обозримом будущем.

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

<i>В тысячах тенге</i>	Этап 1
На 31 декабря 2018 года	(676)
Начисления за год (Примечание 19)	(16.365)
Списание	16.378
На 31 декабря 2019 года	(663)
Начисления за год (Примечание 19)	(13.390)
Списание	14.053
На 31 декабря 2020 года	–

13. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

На 31 декабря 2020 и 2019 годов средства клиентов включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	1.520.246	–
Депозиты прочих банков	1.034.252	6.289.466
Депозиты Родительской организации	–	429.060
Средства кредитных учреждений	2.554.498	6.718.526

13 октября 2020 года Группа подписала кредитное соглашение на сумму 5 млрд. тенге и сроком на 7 лет с АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» в рамках Программы финансирования региональных приоритетных проектов для субъектов малого и среднего бизнеса «Даму Регионы III». Проценты по кредиту выплачиваются ежемесячно по ставке 8,5% годовых. По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа получила средства по кредитному соглашению средства на общую сумму 1.520.246 тысяч тенге. Основной долг выплачивается каждые два года начиная с 1 октября 2023 года.

На 31 декабря 2020 года у Родительской организации нет размещенных депозитов (на 31 декабря 2019 года: 429.060 тысяч тенге). Депозиты прочих банков размещены в евро сроком на 6 месяцев и имеют ставки вознаграждения 1,3% годовых.

14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

На 31 декабря 2020 и 2019 годов средства клиентов включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Срочные депозиты	59.402.043	23.310.622
Текущие счета	26.440.215	17.264.521
Средства клиентов	85.842.258	40.575.143
Включая удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	287.779	224.834

АО «Дочерний банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк» и его дочерние организации

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

На 31 декабря 2020 года на долю десяти самых крупных клиентов Группы приходилось 31% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах клиентов (на 31 декабря 2019 года: 49%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2020 года составил 26.419.631 тысяча тенге (на 31 декабря 2019 года: 20.084.037 тысяч тенге).

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Срочные депозиты		
Юридические лица	53.127.841	18.167.252
Физические лица	4.495.245	3.006.242
Государственные и общественные организации	1.727.037	2.137.128
Текущие счета		
Юридические лица	21.751.326	12.640.433
Физические лица	4.429.068	4.459.504
Государственные и общественные организации	311.741	164.584
Средства клиентов	85.842.258	40.575.143

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Группа обязана выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Юридические лица:		
Торговля и услуги	35.556.631	10.475.604
Строительство	16.179.767	5.855.878
Производство	15.174.451	3.864.485
Профессиональные услуги	1.126.207	2.856.981
Добыча металлических руд	2.463.937	2.109.639
Транспорт и коммуникации	2.826.890	1.616.731
Прочее	3.590.062	6.330.079
Физические лица	8.924.313	7.465.746
Средства клиентов	85.842.258	40.575.143

15. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Расходы по корпоративному подоходному налогу (КПН) представлены следующими позициями:

<i>В тысячах тенге</i>	2020 год	2019 год
Расходы по текущему КПН	800.756	817.463
Экономия по отложенному КПН – возникновение и сторнирование временных разниц	(727)	(11.312)
Расходы по КПН	800.029	806.151

Доход Группы облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством применяемая ставка корпоративного подоходного налога в 2020 и 2019 годах составляет 20,0%.

АО «Дочерний банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк» и его дочерние организации

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(продолжение)

15. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сверка между расходами по КПП, отражёнными в данной консолидированной финансовой отчётности, и прибылью до учёта расходов по КПП, умноженной на нормативную ставку налога за 2020 и 2019 годы, выглядит следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	2020 год	2019 год
Прибыль до расходов по КПП	3.969.496	3.764.175
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по КПП, рассчитанные по нормативной ставке	793.899	752.835
Необлагаемый налогом доход по ценным бумагам	(6.055)	–
Административные расходы, не относимые на вычет	20.457	27.302
Резерв под ОКУ, признанный в составе нераспределённой прибыли	(10.178)	12.164
Прочие постоянные разницы	1.906	13.850
Расходы по КПП	800.029	806.151

Активы и обязательства по отложенному КПП на 31 декабря 2020, а также их движение за соответствующие годы, представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2018 года	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка	31 декабря 2019 года	Возникнове ние и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка	Возникнове ние и уменьшение временных разниц в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2020 года
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц						
Переносимые налоговые убытки	–	–	–	9.384	–	9.384
Прочие обязательства	6.827	2.635	9.462	(9.462)	–	–
Активы по отложенному КПП	6.827	2.635	9.462	(78)	–	9.384
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц						
Основные средства и нематериальные активы	(189.840)	8.677	(181.163)	24.808	(11.571)	(167.926)
Прочие обязательства	–	–	–	(13.917)	–	(13.917)
Инвестиционное имущество	–	–	–	(10.080)	–	(10.080)
Расходы будущих периодов	–	–	–	(6)	–	(6)
Обязательства по отложенному КПП	(189.840)	8.677	(181.163)	805	(11.571)	(191.929)
Чистый актив/ (обязательство) по отложенному КПП	(183.013)	11.312	(171.701)	727	(11.571)	(182.545)

АО «Дочерний банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк» и его дочерние организации

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

На 31 декабря 2020 и 2019 годов прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Задолженность по финансовой аренде	361.024	368.540
Авансовые выплаты процентов от клиентов по выданным кредитам	96.089	–
Обязательства по документарным расчетам	23.920	63.476
Резерв на покрытие убытков по условным обязательствам (Примечание 22)	19.253	23.929
Кредиторская задолженность по неоперационной деятельности	38	2.619
Прочие финансовые обязательства	500.324	458.564
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога, к уплате	55.633	34.355
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	43.560	87.844
Прочие обязательства	8.859	2.709
Прочие нефинансовые обязательства	108.052	124.908
Прочие обязательства	608.376	583.472

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов:

<i>В тысячах тенге</i>	2020 год	2019 год
Финансовые гарантии	Этап 1	Этап 1
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	(23.929)	(28.909)
Изменение ОКУ за год	2.884	4.840
Курсовые разницы	1.792	140
На 31 декабря	(19.253)	(23.929)

17. КАПИТАЛ

Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов общее количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных простых акций Группы составляет 15.000.000 акций. Стоимость размещения акций составила 1.000 тенге за одну простую акцию. Акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в тенге.

В 2020 и 2019 годах Группа не объявляла и не выплачивала дивиденды.

Характер и назначение прочих фондов

Резервный капитал

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы имеется общий банковский резерв на покрытие непредвиденных расходов и будущих убытков на сумму 1.177.175 тысяч тенге (на 31 декабря 2019 года: 1.177.175 тысяч тенге). Средства общего банковского резерва могут быть распределены только по официальному решению акционеров Группы.

Фонд переоценки основных средств

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

АО «Дочерний банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк» и его дочерние организации

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

17. КАПИТАЛ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за период, причитающейся держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Группа не имеет опционов или конвертируемых долговых или долевых инструментов.

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

<i>В тысячах тенге</i>	2020 год	2019 год
Чистая прибыль за год, приходящаяся на акционеров Банка	3.169.448	2.958.024
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию	15.000.000	15.000.000
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	211,30	197,20

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

18. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах тенге</i>	2020 год	2019 год
Кредиты клиентам	5.950.384	4.872.343
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	547.146	168.042
Средства в других банках	458.999	152.409
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	6.956.529	5.192.794
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	934.560	743.095
Ценные бумаги	30.274	–
Прочие процентные доходы	964.834	743.095
Процентные доходы	7.921.363	5.935.889
Средства клиентов	(1.676.950)	(1.025.501)
Средства кредитных учреждений	(113.124)	(164.257)
Обязательства по аренде	(32.478)	(28.335)
Процентные расходы	(1.822.552)	(1.218.093)
Чистый процентный доход	6.098.811	4.717.796

АО «Дочерний банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк» и его дочерние организации

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(продолжение)

19. РАСХОДЫ ПО КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>В тысячах тенге</i>	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	6	4.029	–	–	4.029
Средства в других банках	7	(1.641)	–	–	(1.641)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	432.793	(238.923)	(2.090.698)	(1.896.828)
Прочие финансовые активы	12	(13.390)	–	–	(13.390)
Финансовые гарантии	22	2.884	–	–	2.884
Итого расходы по кредитным убыткам		424.675	(238.923)	(2.090.698)	(1.904.946)

Ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>В тысячах тенге</i>	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	6	(5.363)	–	–	(5.363)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	30.531	48.223	(453.616)	(374.862)
Прочие финансовые активы	12	(16.365)	–	–	(16.365)
Финансовые гарантии	22	4.840	–	–	4.840
Итого расходы по кредитным убыткам		13.643	48.223	(453.616)	(391.750)

20. ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах тенге</i>	2020 год	2019 год
Расчётные операции	381.768	345.795
Выпуск гарантий и аккредитивов	235.670	191.926
Кассовые операции	143.219	170.241
Услуги по обслуживанию банковских счетов	31.269	28.703
Сейфовые операции	4.972	5.009
Прочее	10.192	9.048
Комиссионные доходы	807.090	750.722
Расчётные операции	(80.233)	(75.067)
Прочее	(23.760)	(5.674)
Комиссионные расходы	(103.993)	(80.741)
Чистый комиссионный доход	703.097	669.981

21. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Административные и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах тенге</i>	2020 год	2019 год
Заработная плата и премии	755.427	756.550
Износ основных средств (<i>Примечание 9</i>)	230.796	227.388
Налоги, кроме КПП	212.851	166.471
Техническая поддержка программного обеспечения	166.811	183.875
Отчисления на социальное обеспечение	74.337	72.206
Охранные услуги	73.911	69.904
Амортизация нематериальных активов (<i>Примечание 11</i>)	54.072	41.478
Содержание зданий	41.977	11.967
Услуги связи и информационные услуги	39.633	39.449
Профессиональные услуги	34.862	16.861
Страхование депозитов	29.539	19.055
Членские взносы	15.320	14.405
Инкассация	10.485	11.226
Офисные принадлежности	7.706	5.794
Командировочные расходы	7.366	16.145
Медицинские товары	5.373	–
Транспорт	5.068	5.087
Страхование	2.197	5.377
Реклама и маркетинг	1.822	4.432
Прочее	31.624	88.843
Итого административные и прочие операционные расходы	1.801.177	1.756.513

22. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Политические и экономические условия**

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

Волатильность обменного курса тенге к основным иностранным валютам продолжают оказывать негативное влияние на казахстанскую экономику. Процентные ставки привлекаемого финансирования в тенге остаются высокими. Указанные факторы привели к ограниченному доступу к капиталу, высокой стоимости капитала, высокому уровню инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

22. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Последствия пандемии Covid-19

В связи с быстрым распространением пандемии Covid-19 в 2020 году правительства многих стран, в том числе правительство Республики Казахстан, ввели различные меры по борьбе со вспышкой, включая ограничения на поездки, карантин, закрытие предприятий и других мест и блокировку определенных территорий. Эти меры повлияли на глобальную цепочку поставок, спрос на товары и услуги, а также на масштабы деловой активности. Ожидается, что сама пандемия, а также связанные с ней меры общественного здравоохранения и социальные меры могут повлиять на бизнес организаций в широком спектре отраслей

Группа продолжает контролировать и реагировать на пандемию Covid-19 и внедряет предупредительные меры для обеспечения безопасности своих сотрудников, местных сообществ и других ключевых заинтересованных сторон. Группа принимает меры по снижению доли несрочных расходов и ограничению вовлеченности людей в производственные процессы. В результате продолжающейся глобальной пандемии Covid-19 возможны неизвестные, но потенциально значительные последствия в виде повышения уровня волатильности, изменений цен на нефть, сбоя в цепочках поставок и снижения спроса. Руководство Группы считает, что влияние Covid-19 на деятельность Группы было минимальным.

Судебные иски и требования

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

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

Непредвиденные налоговые платежи

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Существующий режим штрафов и пени за заявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих нормативно-правовых актов весьма суров. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов.

Группа считает, что она уплатил или начислил все применимые налоги. В неясных случаях Группа начислила налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Группы предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности. Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2020 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Группы считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

22. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Договорные и условные обязательства**

На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	11.720.292	13.935.072
Гарантии	7.110.803	8.690.032
Аккредитивы	2.091.337	706.267
	20.922.432	23.331.371
Оценочный резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера (Примечание 16)	(19.253)	(23.929)
Средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 14)	(287.779)	(224.834)
Итого после ОКУ и обеспечения	20.615.400	23.082.608

Обязательства по предоставлению кредитов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Группа обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Обязательства по предоставлению кредитов предусматривают право Группы на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых неблагоприятных условий. Таким образом, оценочный резерв под ОКУ не признавался по данным обязательствам по предоставлению кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов:

<i>В тысячах тенге</i>	Этап 1	Итого
Резерв по ОКУ на 1 января 2019 года	(28.909)	(28.909)
Изменение ОКУ	4.840	4.840
Курсовые разницы	140	140
Резерв по ОКУ на 31 декабря 2019 года	(23.929)	(23.929)
Изменение ОКУ за год	2.884	2.884
Курсовые разницы	1.792	1.792
Резерв по ОКУ на 31 декабря 2020 года	(19.253)	(19.253)

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**Введение**

Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или её обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционным рискам.

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

Процесс управления рисками включает идентификацию, измерение, контроль и лимитирование рисков, которые осуществляется Группой на постоянной основе.

Структура управления рисками

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

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Введение (продолжение)

Совет директоров

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

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Группе.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Основной целью деятельности подразделения является создание и функционирование эффективной системы управления рисками Группы, предусматривающей применение методов выявления и контроля рисков, обеспечивающих эффективное определение, оценку и ограничение рисков Группы с учётом вида и объёма проводимых им операций. Данное подразделение также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчётности о рисках.

Казначейство Группы

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

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Группе, ежегодно проверяются Службой внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по внутреннему аудиту при Совете Директоров и Совету Директоров Банка.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, которая Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям.

Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Совету директоров, Правлению, Комитету по управлению активами и пассивами, Кредитному комитету и руководителям каждого из подразделений. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, коэффициенты ликвидности, коэффициенты риска изменения процентной ставки и изменения в уровне риска.

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

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

Регулярно проводится совещание Правления и иных сотрудников Группы, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

Группа активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

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

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

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

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.

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера (продолжение)

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Информация о влиянии обеспечения и иных методов снижения риска представлена в *Примечании 8* и *Примечании 22*.

Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения Группы включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры–дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений Группа анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчетность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги.

Коммерческое кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса

В случае коммерческого кредитования оценку заемщиков проводит специальный департамент кредитных рисков Группы. Оценка кредитного риска основана на Методике расчёта, которая 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.
- 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 Группы риску и размера клиента. Некоторые менее крупные кредиты предприятиям малого бизнеса оцениваются Группой с использованием моделей для розничных продуктов.

Потребительское кредитование и ипотечное кредитование

Потребительское кредитование включает в себя обеспеченные и необеспеченные залогом кредиты физическим лицам. Оценка данных продуктов вместе с ипотечными кредитами осуществляется с использованием различных критерии, основным показателем для которой является количество дней просрочки. Другими основными исходными данными, используемыми в моделях, являются следующие: факты списания по платежным требованиям–поручениям от других банков и государственных органов, снижение рыночной стоимости залогов по итогам переоценки, наличие дефолта по другим финансовым активам того же заемщика, а также коэффициент соотношения суммы кредита к стоимости обеспечения.

Величина, подверженная риску дефолта

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

Уровень потерь при дефолте

В случае коммерческого кредитования показатель LGD оценивается по крайней мере один раз в три месяца, и пересматривается и утверждается департаментом бюджетирования, анализа эффективности и управления рисками Группы.

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Уровень потерь при дефолте (продолжение)

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.

Группа разделил кредиты клиентам на 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, а также характеристики заемщика.

Значительное увеличение кредитного риска

Группа 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), Группа анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если заемщик просрочил предусмотренные договором платежи на 30 дней.

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

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

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

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

- все активы Этапа 3 независимо от класса финансовых активов;
- финансовые активы, валовая стоимость которых превышает 0,2% от собственного капитала.
- Классы активов, по которым Группа рассчитывает ОКУ на групповой основе, включают следующие:
- ипотечные и потребительские кредиты в Этапе 1 и 2, а также портфель коммерческого кредитования Этапа 1 и 2;
- финансовые активы, валовая стоимость которых не превышает 0,2% от собственного капитала.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

В своих моделях расчёта ОКУ Группа использует в качестве исходных экономических данных:

- рост ВВП;
- рост номинальных денежных доходов;
- уровень безработицы;
- инфляция;
- номинальные цены на рынке жилья.

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

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

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии (продолжение)

Специалисты департамента кредитных рисков Группы определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые используются в каждом экономическом сценарии для оценки ОКУ. Данные для столбца «Последующие годы» являются долгосрочным средним показателем и, следовательно, одинаковы для всех сценариев на 31 декабря 2020 года.

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность, %	2021 год	2022 год	2023 год	Последующие годы
Рост ВВП, %	Оптимистический	10%	2,94%	3,84%	5,41%	5,10%
	Базовый	80%	2,70%	3,50%	4,90%	4,62%
	Пессимистический	10%	1,36%	1,88%	2,79%	2,60%
Рост номинальных денежных доходов, %	Оптимистический	10%	2,20%	3,25%	3,25%	3,25%
	Базовый	80%	2,00%	3,00%	3,00%	3,00%
	Пессимистический	10%	1,50%	2,15%	2,15%	2,15%
Уровень безработицы, %	Оптимистический	10%	4,64%	4,42%	4,21%	4,19%
	Базовый	80%	5,50%	5,10%	4,90%	4,94%
	Пессимистический	10%	6,31%	5,91%	5,66%	5,68%
Инфляции, %	Оптимистический	10%	5,50%	4,45%	4,25%	4,29%
	Базовый	80%	6,00%	5,00%	5,00%	5,00%
	Пессимистический	10%	7,10%	5,85%	5,75%	5,77%
Номинальные цены на рынке жилья, тыс тенге/кв.м	Оптимистический	10%	333,55	347,43	362,91	380,37
	Базовый	80%	325,69	341,16	357,37	384,17
	Пессимистический	10%	314,69	330,04	345,51	361,97

АО «Дочерний банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк» и его дочерние организации

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии (продолжение)

Ниже представлена географическая концентрация финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>В тысячах тенге</i>	Казахстан	Страны, входящие в ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	46.560.398	4.212.066	2.002.418	52.774.882
Средства в других банках			1.050.771	1.050.771
Инвестиции	7.001	–	–	7.001
Кредиты клиентам	44.405.393	4.659.559	2.479.477	51.544.429
Прочие финансовые активы	194.853	–	–	194.853
Итого монетарные активы	91.167.645	8.871.625	5.532.666	105.571.936
Обязательства				
Средства кредитных учреждений	1.520.246	–	1.034.252	2.554.498
Средства клиентов	83.726.404	1.903.162	212.692	85.842.258
Прочие финансовые обязательства	500.324	–	–	500.324
Итого монетарные обязательства	85.746.974	1.903.162	1.246.944	88.897.080

Географическая концентрация финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена ниже:

<i>В тысячах тенге</i>	Казахстан	Страны, входящие в ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5.183.261	4.051.772	1.052.577	10.287.610
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	8.709.833	–	–	8.709.833
Инвестиции	7.001	–	–	7.001
Кредиты клиентам	43.402.231	5.496.933	2.366.868	51.266.032
Прочие финансовые активы	111.786	–	–	111.786
Итого финансовые активы	57.414.112	9.548.705	3.419.445	70.382.262
Обязательства				
Средства кредитных учреждений	–	5.859.900	858.626	6.718.526
Средства клиентов	39.695.617	757.246	122.280	40.575.143
Прочие финансовые обязательства	458.564	–	–	458.564
Итого финансовые обязательства	40.154.181	6.617.146	980.906	47.752.233

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Кредитный риск (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости. Группа осуществляет мониторинг ряда внутренних показателей ликвидности на ежедневной основе. Казначейство Группы управляет краткосрочной ликвидностью на постоянной основе с использованием денежной позиции и портфеля высоколиквидных ценных бумаг

Группа также обязана выполнять требования к ликвидности, установленные НБРК в виде обязательных нормативов. Группа владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Группа также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

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

На 31 декабря 2020 года	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	–	–	1.040.305	–	2.624.412	3.664.717
Средства клиентов	26.042.548	2.103.364	58.707.517	347.342	174.986	87.375.757
Прочие финансовые обязательства	457.151	8.081	28.347	6.745	–	500.324
Итого недисконтированные финансовые обязательства	26.499.699	2.111.445	59.776.169	354.087	2.799.398	91.540.798
На 31 декабря 2019 года	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	–	5.889.566	864.037	–	–	6.753.603
Средства клиентов	17.393.304	8.135.050	15.456.362	–	169.646	41.154.362
Прочие финансовые обязательства	–	–	–	458.464	–	458.464
Итого недисконтированные финансовые обязательства	17.393.304	14.024.616	16.320.399	458.464	169.646	48.366.429

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Кредитный риск (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)*

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

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

<i>В тысячах тенге</i>	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2020 год	136.023	4.493.155	10.806.866	5.486.388	20.922.432
2019 год	987.756	2.257.890	15.467.444	4.618.281	23.331.371

Группа ожидает, что потребуются исполнение не всех договорных обязательств кредитного характера до окончания срока их действия.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. За исключением валютных позиций, Группа не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. У Группы нет неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов.

Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения убытков, связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Группой своей деятельности. Риск убытков возникает из-за переоценки позиций Группы по валютам в стоимостном выражении. Руководство Группы устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря по монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчёте влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчёт о совокупном доходе (вследствие наличия некоторых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчёте о совокупном доходе, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение:

В тысячах тенге	2020 год		2019 год	
	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Валюта				
Российский рубль	1,96%	(46)	2,0%	238
	-2,04%	48	-12,0%	(1.428)
Евро	1,63%	(127)	4,0%	2.174
	-1,47%	115	-2,0%	(1.087)
Доллар США	1,35%	(7.934)	4,0%	(59.615)
	-1,26%	7.405	-2,0%	29.808

Валютная позиция в течение года имела примерно равные значения ввиду того, что в Группе установлены лимиты на открытые валютные позиции и позиция находилась в рамках установленного лимита.

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

В тысячах тенге	Тенге	Доллар США	Российский рубль	Евро	Прочие Валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	25.101.899	26.106.736	1.101.477	430.127	34.643	52.774.882
Средства в других банках	–	1.050.771	–	–	–	1.050.771
Кредиты клиентам	30.633.641	19.126.006	–	1.784.782	–	51.544.429
Инвестиции	7.001	–	–	–	–	7.001
Прочие финансовые активы	194.853	–	–	–	–	194.853
	55.937.394	46.283.513	1.101.477	2.214.909	34.643	105.571.936
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	1.520.918	–	–	1.033.580	–	2.554.498
Средства клиентов	36.689.188	46.850.848	1.103.506	1.184.879	13.837	85.842.258
Прочие финансовые обязательства	475.355	20.389	318	4.262	–	500.324
	38.685.461	46.871.237	1.103.824	2.222.721	13.837	88.897.080
Чистая балансовая позиция	17.251.933	(587.724)	(2.347)	(7.812)	20.806	16.674.856

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск (продолжение)*

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

<i>В тысячах тенге</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1.184.806	8.048.299	102.362	915.155	36.988	10.287.610
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	8.709.833	–	–	–	–	8.709.833
Инвестиции	7.001	–	–	–	–	7.001
Кредиты клиентам	32.955.682	16.612.827	–	1.697.523	–	51.266.032
Прочие финансовые активы	111.537	249	–	–	–	111.786
	42.968.859	24.661.375	102.362	2.612.678	36.988	70.382.262
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	5.430.841	–	–	1.287.685	–	6.718.526
Средства клиентов	13.060.685	26.145.237	90.442	1.270.522	8.257	40.575.143
Прочие финансовые обязательства	451.918	6.512	21	113	–	458.564
	18.943.444	26.151.749	90.463	2.558.320	8.257	47.752.233
Чистая балансовая позиция	24.025.415	(1.490.374)	11.899	54.358	28.731	22.630.029

Операционный риск

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

24. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ**Процедуры оценки справедливой стоимости**

Инвестиционный комитет Группы определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости недвижимого имущества, находящегося в собственности Группы.

Для оценки земли и зданий Группы привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов.

На каждую отчетную дату руководство Группы анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Группы требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа руководство Группы проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками руководство Группы также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным.

По состоянию на 5 августа 2020 года была проведена независимая оценка офисных зданий и земли в составе основных средств. Оценка была проведена независимой фирмой профессиональных оценщиков ТОО «Scot Holland», обладающих профессиональной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

24. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Иерархия справедливой стоимости**

Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учёте справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учёте справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

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

2020 год	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Основные средства – земля и здания	31 декабря 2020 года	–	–	10.210.879	10.210.879
Инвестиции	31 декабря 2020 года	–	–	7.001	7.001
Инвестиционное имущество	31 декабря 2020 года	–	–	547.378	547.378
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2020 года	52.774.882	–	–	52.774.882
Кредиты клиентам	31 декабря 2020 года	–	–	51.917.668	51.917.668
Прочие финансовые активы	31 декабря 2020 года	–	–	194.853	194.853
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных учреждений	31 декабря 2020 года	–	2.673.785	–	2.673.785
Средства клиентов	31 декабря 2020 года	–	–	86.127.901	86.127.901
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2020 года	–	–	500.324	500.324

2019 год	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Основные средства – земля и здания	31 декабря 2019 года	–	–	1.058.830	1.058.830
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	31 декабря 2019 года	–	–	6.869.194	6.869.194
Инвестиции	31 декабря 2019 года	–	–	7.001	7.001
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2019 года	10.287.610	–	–	10.287.610
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	31 декабря 2019 года	–	8.709.833	–	8.709.833
Кредиты клиентам	31 декабря 2019 года	–	–	44.864.051	44.864.051
Прочие финансовые активы	31 декабря 2019 года	–	–	111.786	111.786
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных учреждений	31 декабря 2019 года	–	6.718.526	–	6.718.526
Средства клиентов	31 декабря 2019 года	–	40.409.445	–	40.409.445
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2019 года	–	–	458.564	458.564

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

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении.

24. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

В таблице ниже приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

В тысячах тенге	2020 год			2019 год		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	52.774.882	52.774.882	–	10.287.610	10.287.610	–
Инвестиции	7.001	7.001	–	7.001	7.001	–
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	–	–	–	8.709.833	8.709.833	–
Средства в других банках	1.050.771	1.064.039	13.268	–	–	–
Кредиты клиентам	51.544.429	51.917.668	373.239	44.396.838	44.864.051	467.213
Прочие финансовые активы	194.853	194.853	–	111.786	111.786	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	2.554.498	2.673.875	(119.287)	6.718.525	6.718.525	–
Средства клиентов	85.846.232	86.127.901	(281.669)	40.575.143	40.409.445	(165.698)
Прочие финансовые обязательства	500.324	500.324	–	458.564	458.565	–
Итого непризнанное изменение в нерализованной справедливой стоимости			14.449			301.515

Модели оценки и допущения

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

Основные средства – земля и здания

Справедливая стоимость земли и зданий Группы была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка основана на ценах рыночных операций, скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Справедливая стоимость кредитов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется с использованием сочетания подходов. Где уместно, справедливая стоимость кредитов оценивается на основании наблюдаемых цен долговых ценных бумаг, выпущенных заемщиком или аналогичными организациями. В других случаях оценка осуществляется с использованием внутренних моделей, основанных на моделях расчета приведенной стоимости, или в определенных обстоятельствах (например, в отношении денежных потоков по активам, удерживаемым в качестве обеспечения) – с использованием внешних источников оценки. Ненаблюдаемые исходные данные для моделей оценки включают корректировки с учетом кредитного, рыночного риска и риска ликвидности, связанных с ожидаемыми денежными потоками в результате операционной деятельности заемщика или с оценкой обеспечения.

24. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Модели оценки и допущения

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, отнесенной к уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

На 31 декабря 2019 года	Балансовая стоимость	Модели оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	6.869.194	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность дефолта	0,07%–0,32% (0,20%)

В следующей таблице представлена обобщенная информация о чувствительности оценок справедливой стоимости зданий и земли Группы, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям наиболее значительных ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2020 года:

Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон	Описание чувствительности
Торговая скидка	0,0%–10,0%	Увеличение/уменьшение торговой скидки может привести к уменьшению/увеличению справедливой стоимости земли и зданий Группы.
Поправка на площадь	–27,0%–9,0%	Увеличение/уменьшение поправки на площадь может привести к увеличению/уменьшению справедливой стоимости земли и зданий Группы.
Поправка на целевое назначение	3,7%–6,2%	Увеличение/уменьшение поправки на целевое назначение может привести к увеличению/уменьшению справедливой стоимости земли и зданий Группы.

25. ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачёте или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчёте о финансовом положении.

Схожие финансовые инструменты включают договоры «обратное репо», которые учитываются в отчёте о финансовом положении по амортизированной стоимости.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения, 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 соответствующую сделку в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение. В таблице далее представлены финансовые активы, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2019 года:

АО «Дочерний банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк» и его дочерние организации

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

25. ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчёте о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представ- ленных в отчёте о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не отражен в отчёте о финансовом положении	Чистая сумма
На 31 декабря 2019 года					
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	8.709.833	–	8.709.833	(9.325.677)	(615.844)
Итого	8.709.833	–	8.709.833	(9.325.677)	(615.844)

26. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в *Примечании 23*.

	2020 год			2019 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
<i>В тысячах тенге</i>						
Денежные средства и их эквиваленты	52.774.882	–	52.774.882	10.287.610	–	10.287.610
Средства в других банках	1.050.771	–	1.050.771	–	–	–
Инвестиционное имущество	–	547.378	547.378	–	–	–
Инвестиции	–	7.001	7.001	–	7.001	7.001
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное репо»	–	–	–	8.709.833	–	8.709.833
Кредиты клиентам	16.697.588	34.846.841	51.544.429	13.643.669	37.622.363	51.266.032
Основные средства	–	10.733.296	10.733.296	–	1.545.447	1.545.447
Нематериальные активы	–	264.305	264.305	–	159.467	159.467
Прочие активы	5.319.705	–	5.319.705	5.920.642	–	5.920.642
Итого активы	75.842.946	46.398.821	122.241.767	38.561.754	39.334.278	77.896.032
Средства кредитных учреждений	2.554.498	–	2.554.498	6.718.526	–	6.718.526
Средства клиентов	85.489.565	352.693	85.842.258	39.379.003	1.196.140	40.575.143
Обязательства по текущему КПН	1.695	–	1.695	10.527	–	10.527
Отложенное налоговое обязательство	–	182.545	182.545	–	171.701	171.701
Прочие обязательства	599.374	9.002	608.376	151.456	432.016	583.472
Итого обязательства	88.645.132	544.240	89.189.372	46.259.512	1.799.857	48.059.369
Чистая позиция	(12.802.186)	45.854.581	33.052.395	(7.697.758)	37.534.421	29.836.663

Способность Группы погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 31 декабря 2020 года Группа имеет отрицательную ликвидность в размере 12.802.186 тысяч тенге в течение года (на 31 декабря 2019 года: 7.697.758 тысяч тенге).

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

АО «Дочерний банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк» и его дочерние организации

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

27. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

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

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

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2020 и 2019 годов, а также соответствующие суммы расходов и доходов за годы, закончившиеся на указанные даты представлены ниже:

В тысячах тенге	2020 год				2019 год			
	Ключевой Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Организа ции под общим контролем	Итого	Ключевой Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Организа ции под общим контролем	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	468.237	–	1.902.752	2.370.989	127.795	4.317	957.591	1.089.703
Средства в других банках	–	–	1.052.275	1.052.275	–	–	–	–
Кредиты клиентам	–	64.110	–	64.110	–	126.023	–	126.023
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	–	–	–	–	429.060	–	–	429.060
Средства клиентов	–	30.513	–	30.513	–	31.395	–	31.395

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

В тысячах тенге	2020 год				2019 год			
	Ключевой Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Организа ции под общим контролем	Итого	Ключевой Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Организа ции под общим контролем	Итого
Процентные доходы	48.648	6.944	75.473	131.065	70.029	7.639	16.114	93.782
Процентные расходы	(845)	–	–	(845)	(36.433)	(78.801)	–	(115.234)

Информация по условиям привлечения средств Контролирующего акционера раскрыты в *Примечании 12*. По состоянию на 31 декабря 2020 года, кредиты ключевого управленческого персонала имели ставки вознаграждения 8%–17% годовых (на 31 декабря 2019 года: 8%–17% годовых) и сроки погашения в 2021–2026 годах (на 31 декабря 2019 года: в 2019–2027 годах).

Ниже представлена информация за 2020 год о вознаграждении 11 членам (за 2019 год: 11 членам) ключевого управленческого персонала:

В тысячах тенге	2020 год	2019 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	97.875	93.915
Налоги и отчисления на заработную плату	9.200	8.825
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	107.075	102.740

28. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных НБРК.

В течение 2020 и 2019 годов Группа полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

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

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

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

В таблице далее показан анализ капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов:

<i>В тысячах тенге</i>	2020 год	2019 год
Капитал 1–го уровня	32.784.717	29.675.245
Капитал 2–го уровня	–	–
За минусом положительной разницы с регуляторными резервами	(119.987)	(618.901)
Итого капитал	32.664.730	29.056.344
Активы, условные и возможные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	98.339.008	84.729.116
Коэффициент достаточности капитала k1 (минимум 5,5%)	33%	35%
Коэффициент достаточности капитала k1–2 (минимум 6,5%)	33%	35%
Коэффициент достаточности капитала k2 (минимум 8,0%)	33%	35%