

**Акционерное Общество «Дочерний Банк
«Казахстан – Зираат Интернешнл Банк»**

Отдельная финансовая отчётность

За год, закончившийся 31 декабря 2020 год

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. Описание деятельности	5
2. Основа подготовки отдельной финансовой отчетности.....	5
3. Основные положения учетной политики.....	6
4. Существенные учетные суждения и оценки.....	22
5. Информация по сегментам.....	23
6. Денежные средства и их эквиваленты	26
7. Средства в других банках.....	27
8. Кредиты клиентам	27
9. Основные средства	35
10. Нематериальные активы.....	36
11. Инвестиции.....	36
12. Прочие активы	37
13. Средства кредитных учреждений.....	38
14. Средства клиентов	38
15. Налогообложение.....	39
16. Прочие обязательства	40
17. Капитал	41
18. Процентные доходы и процентные расходы.....	42
19. Расходы по кредитным убыткам	42
21. Административные и прочие операционные расходы	43
22. Договорные и условные обязательства.....	44
23. Управление рисками.....	46
24. Оценка справедливой стоимости.....	56
25. Взаимозачет финансовых инструментов	59
26. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	60
27. Раскрытие информации о связанных сторонах	60
28. Достаточность капитала	62

TOO Grant Thornton

Пр. Аль-Фараби 16,
н.п. 21В
БЦ «Нурлы Тау», 4В
Офис 2103
Алматы
050059

T +7 (727) 311 13 40

almaty@kz.gt.com
www.granthornton.kz

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту отдельной 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.

Прочие сведения

Мы обращаем внимание на Примечание 2 к отдельной финансовой отчетности, в котором раскрывается тот факт, что АО «Дочерняя организация «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк» является материнской компанией Группы компаний, и консолидированная финансовая отчетность АО «Дочерняя организация «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк» и его дочерних организаций, подготовленная в соответствии с МСФО, была выпущена отдельно. Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Дочерняя организация «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк» по состоянию на 31 декабря 2020 года и за год, закончившийся на эту дату, и выразили не модифицированное мнение в своем аудиторском заключении, датированном 4 марта 2021 года.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского 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 отдельной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля АО «Дочерняя организация «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк»;
- 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 Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в отдельной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности (продолжение)

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

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», которые мы выявляем в процессе аудита.

Grant Thornton LLP



Евгений Жемалтдинов

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»

Отдельный 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			
Средства в других банках	6	52.774.882	10.287.610
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное репо»	7	1.050.771	–
Кредиты клиентам		–	8.709.833
Основные средства	8	51.544.429	51.266.032
Нематериальные активы	9	10.733.298	1.545.447
Инвестиции	10	264.305	159.467
Прочие активы	11	554.379	7.001
ИТОГО АКТИВОВ	12	5.319.601	5.920.642
		122.241.665	77.896.032
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства кредитных учреждений			
Средства клиентов	13	2.554.498	6.718.526
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	14	85.846.232	40.575.143
Отложенное налоговое обязательство		1.695	10.527
Прочие обязательства	15	181.843	171.701
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	16	607.795	583.472
		89.192.063	48.059.369
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал			
Нераспределенная прибыль	17	15.000.000	15.000.000
Резервный капитал		16.175.893	13.140.961
Фонд переоценки основных средств	17	1.177.175	1.177.175
ИТОГО КАПИТАЛА		696.534	518.527
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		33.049.602	29.836.663
		122.241.665	77.896.032

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 62 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Джанан Тораман

Жумаханова Т. Н.

4 марта 2021 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

АО «Дочерний банк «Казахстан – Зираат Интернешл Банк»

Отдельный 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	703.127	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)		48.985	(8.955)
Административные и прочие операционные расходы	21	(1.794.772)	(1.756.513)
Прибыль до налогообложения		3.965.982	3.764.175
Расходы по корпоративному подоходному налогу	15	(799.327)	(806.151)
Прибыль за год		3.166.655	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		3.212.939	2.958.024
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	17	211,11	197,20

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 62 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Джанан Тораман

Жумаханова Т.Н.

4 марта 2021 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

АО «Дочерний банк «Казахстан – Зираат Интернешл Банк»

Отдельный 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		-	-	(24.622)	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		-	-	-	3.166.655	3.166.655
Прочий совокупный доход		-	-	46.284	-	46.284
<i>Всего прочего совокупного дохода</i>		-	-	46.284	-	46.284
Перевод в фонд переоценки основных средств		-	-	131.723	(131.723)	-
Остаток на 31 декабря 2020 года	17	15.000.000	1.177.175	696.534	16.175.893	33.049.602

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 62 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Джанан Тораман

Жумаханова Т. Н.

4 марта 2021 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

АО «Дочерний банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк»

Отдельный 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		793.656	751.148
Комиссии выплаченные		(103.993)	(80.741)
Прибыли за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой		690.485	584.775
Прочие доходы полученные/(расходы выплаченные)		48.955	(39.005)
Расходы на персонал выплаченные		(818.088)	(828.756)
Прочие административные и операционные расходы выплаченные		(682.991)	(658.891)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		5.070.499	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		(973.305)	(707.341)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных учреждений		(4.354.411)	(2.431.062)
Средства клиентов		41.080.728	7.715.484
Прочие обязательства		30.834	80.301
Чистое увеличение денежных средств от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога		41.568.566	(3.304.195)
Уплаченный корпоративный подоходный налог		(809.588)	(704.105)
Чистое поступление/(использование в) денежных средств от операционной деятельности		40.758.978	(4.008.300)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	9, 10	(319.914)	(126.963)
Поступления от реализации основных средств		30	30.050
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(319.884)	(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 за счет погашения займа (2019 год: 0 тенге). В 2020 году Банк передал имущество дочерним предприятиям, в качестве взноса в Уставный капитал, в размере 547.378 тысяч тенге (2019 год: 0 тенге).

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 62 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Джанан Тораман
Жумаханова Т. Н.
4 марта 2021 года



Председатель Правления
Главный бухгалтер

1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Акционерное Общество «Дочерний Банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк» (далее по тексту – «Банк») было зарегистрировано в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 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 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.

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 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 Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Ключкова, 132.

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

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	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

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Отдельная 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.

В течение 2020 года, Банк стал материнской организацией для двух дочерних организаций, занятых в сфере управления стрессовыми активами. Подробная информация представлена в *Примечании 11*.

Контролируемые организации не консолидировались в данную отдельную финансовую отчетность. Инвестиции в контролируемые организации учитывались по себестоимости. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску руководством Банка 4 марта 2021 года. Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, подготовленная в соответствии с МСФО и выпущенная 4 марта 2021 года, доступна в головном офисе Банка по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Ключкова, 132.

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Изменения в учётной политике

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начавшихся 1 января 2020 года или после этой даты. Банк не применял 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 отдельную финансовую отчетность Банка, но могут быть применимы в будущем, если Банк проведет сделку по объединению бизнесов.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСБУ (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Реформа базовой процентной ставки оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате ее применения возникают неопределенности в отношении сроков возникновения и/или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования. Данные поправки не оказали влияния на отдельную финансовую отчетность Банка, поскольку у 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 отдельной 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 отдельной финансовой отчетности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на отдельную финансовую отчетность Банка, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

«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 отдельную финансовую отчетность Банка.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Изменения в учётной политике (продолжение)

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

28 мая 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19». Данная поправка предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии Covid-19. В качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией Covid-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который принимает такое решение, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде, связанной с пандемией Covid-19, аналогично тому, как это изменение отражалось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлось модификацией договора аренды. Данная поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 июня 2020 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данная поправка не оказала влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССПСД»);
- ССПУ.

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес–модели

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

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

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

Оценка бизнес–модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учёта т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес–модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно 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 Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (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).

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

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

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

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не 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.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Банк 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 Банк 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 Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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 отдельном 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. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем 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.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отдельном 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 отдельном отчёте о финансовом положении в полной сумме.

Оценка справедливой стоимости

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, 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 отчетности на повторяющейся основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Реструктуризация кредитов

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

При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается приобретенным или созданным кредитно-обесцененным (далее – «ПСКО») активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк 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, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка обесценения финансовых активов

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

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчётную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в 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.

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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка обесценения финансовых активов (продолжение)

Банк разработал 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 Банк объединяет предоставленные им кредиты в следующие группы:

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

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

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

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

В соответствии с политикой Банка 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 отчетности.

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 отчетную дату.

Помимо этого, в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе административных и прочих операционных расходов в отчете о 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.

Банк 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***Банк в качестве арендатора***

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

Активы в форме права пользования

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Аренда (продолжение)

Обязательства по аренде (продолжение)

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 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

Банк 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 Банка имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок от трех до пяти лет. Банк применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит данный опцион на продление. При этом Банк учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Банк повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Банку 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Банк 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 Банка 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 завершённой сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для продажи.

Банк 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), Банк 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 Банк 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

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

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 отчётную дату только в том случае, если они были объявлены до отчётной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчётности, если они были рекомендованы до отчётной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчётной даты, но до даты утверждения финансовой отчётности к выпуску.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сегментная отчётность

Сегментная отчётность Банка основана на следующих операционных сегментах: корпоративные банковские операции и розничные банковские операции.

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Банк 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. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчётные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. 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, Банк 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, Банк возвращается к расчёту процентного дохода на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно–обесцененных (ПСКО) финансовых активов Банк 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 отдельном отчёте о совокупном доходе.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы

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

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение 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 Банка к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с 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.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Банка. 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 отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете 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 Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчётности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учёта договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учётных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учёта договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учёта. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

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

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчётных периодов, начинающихся 1 января 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 Банку.

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

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

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

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

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)

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

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

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

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

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

В мае 2020 года Совет по МСФО 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. Банк 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке поясняются суммы комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Банк применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данную поправку. Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на Банк.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

Неопределенность оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете 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 / убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9, так и согласно МСБУ (IAS) 39 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 Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

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

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Неопределенность оценок (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки / убытки от обесценения по финансовым активам (продолжение)

– 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*.

Реклассификация

В 2020 году в отдельном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года Банк произвел реклассификацию долевых ценных бумаг из статьи «Прочие активы» в статью «Инвестиции» в целях приведения в соответствие с форматом презентации по состоянию на 31 декабря 2020 года следующим образом:

	31 декабря 2019 года (до реклассификации)	Реклассификация	31 декабря 2019 года (после реклассификации)
АКТИВЫ			
Инвестиции	–	7.001	7.001
Прочие активы	5.927.643	(7.001)	5.920.642

5. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Операционные сегменты – это компоненты Банка, 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 Банка является Правление Банка.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов

Банк 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. Банк также проводит розничные банковские операции, представляющие собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сбережения, депозиты, потребительские кредиты.

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 В тысячах тенге	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	52.774.882	–	52.774.882
Средства в других банках	1.050.771	–	1.050.771
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	–	–	–
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			16.871.583
Итого активы			122.241.665
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	2.554.498	–	2.554.498
Средства клиентов	76.921.919	8.924.313	85.846.232
Итого обязательств отчётных сегментов	79.476.417	8.924.313	88.400.730
Нераспределенные суммы			791.333
Итого обязательства			89.192.063
2020 год			
В тысячах тенге	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
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	615.376	191.744	807.120
Комиссионные расходы	(103.993)	–	(103.993)
– 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, оцениваемым по амортизируемой стоимости	(2.376)	–	(2.376)
Убыток от признания финансовых инструментов, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74.045	–	74.045
Прочие доходы	48.985	–	48.985
Административные и прочие операционные расходы	(1.794.546)	(226)	(1.794.772)
Результаты сегмента	3.476.786	489.196	3.965.982
Расходы по корпоративному подоходному налогу			(799.327)
Прибыль за год			3.166.655

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
Доход в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	16.539	16.539
Убыток в результате признания финансовых активов, 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 Банка, кроме процентных доходов по средствам в других банках и по определенным кредитам, возникают в Республике Казахстан. Географические области деятельности Банка представлены в *Примечании 23* к данной отдельной финансовой отчетности на основе фактического месторасположения контрагента, то есть на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента. У Банка нет клиентов, которые бы приносили Банку 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 Банк обязан поддерживать резервные активы, которые рассчитываются как процент от определённых обязательств Банка. 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»

Примечания к отдельной 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 Банк имел 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	(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:

<i>В тысячах тенге</i>	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 Банк 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 отдельной 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

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)

Примечания к отдельной 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 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 из других категорий	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

<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

Примечания к отдельной 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>Кредиты, выданные предприятиям мало 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)

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)

Примечания к отдельной 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 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)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по крупным кредитам 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)

8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Модифицированные и реструктурированные займы**

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

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

В 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 Банком.

<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 Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки. Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья.

Банк также получает гарантии от материнских организаций в отношении кредитов, предоставленных дочерним организациям. Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обесценения.

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 Банка перешли различные активы в обмен на задолженность соответствующих заемщиков. В настоящее время Банк осуществляет продажу этих активов. Согласно политике Банка, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Банк не занимает такую недвижимость для целей осуществления своей деятельности. Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, на которые было обращено взыскание и которые удерживаются на отчетную дату:

8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества (продолжение)

<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 заёмщиков Банка приходилось 69% (на 31 декабря 2019 года: 67%) от общей суммы кредитов клиентам до вычета резерва по ОКУ. Совокупная сумма данных кредитов составила 38.762.913 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.

Примечания к отдельной 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
Поступления	–	7.446	6.518	–	61.665	112.828	188.457
Выбытие	–	(31.020)	–	–	(48.348)	–	(79.368)
На 31 декабря 2019 года	558.716	578.819	24.745	1.525	226.802	488.070	1.878.677
Поступления	167.098	8.992.138	15.324	–	66.427	119.884	9.360.871
Выбытие	–	–	(12.092)	–	(34.583)	(49.749)	(96.424)
Влияние переоценки	28.555	6.533	–	–	–	–	35.088
На 31 декабря 2020 года	754.369	9.577.490	27.977	1.525	258.646	558.205	11.178.212
Накопленный износ							
На 31 декабря 2018 года	–	(42.626)	(6.596)	–	(105.969)	–	(155.191)
Амортизация и обесценение	–	(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)
Амортизация и обесценение	–	(42.273)	(8.286)	–	(40.543)	(139.773)	(230.875)
Выбытие	–	–	12.092	–	34.583	49.749	96.424
Влияние переоценки	–	22.767	–	–	–	–	22.767
На 31 декабря 2020 года	–	(98.211)	(11.408)	–	(107.414)	(227.881)	(444.914)
Чистая балансовая стоимость							
На 31 декабря 2018 года	558.716	559.767	11.631	1.525	107.516	–	1.239.155
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	9.479.279	16.569	1.525	151.232	330.324	10.733.298

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 самортизированных основных средств, представленных офисным и компьютерным оборудованием, транспортными средствами и прочими основными средствами, находящихся в использовании Банком, составила 195.263 тысяч 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 за счет погашения займа (2019 год: 0 тенге).

АО «Дочерний банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк»

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

10. 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

11. ИНВЕСТИЦИИ

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

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Инвестиции в дочерние организации	547.378	–
Акции	7.001	7.001
Всего долевых инструментов	554.379	7.001

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

Название	Страна регистрации	Виды деятельности	Дата приобретения	Доля собственности, %		Балансовая стоимость
				31 декабря 2020 года	31 декабря 2020 года	
ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами Казахстан-Зираат Интернешнл-1»	Республика Казахстан	Управление сомнительными активами	2020	100,00		204.277
ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами Казахстан-Зираат Интернешнл-2»	Республика Казахстан	Управление сомнительными активами	2020	100,00		343.101
						547.378

24 января 2020 года Банк передал активы в размере 204.277 тысяча тенге дочерней организации ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами Казахстан-Зираат Интернешнл-1» (ТОО «ОУСА КЗИ-1») в качестве взноса в уставный капитал.

Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(продолжение)**11 ИНВЕСТИЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

В 2020 году Банк учредил ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами Казахстан-Зираат Интернешнл-2» (ТОО «ОУСА КЗИ-2») на основании Решения Агентства №100 от 19 октября 2020 года. 8 декабря 2020 года Банк передал активы в размере 343.101 тысяч тенге дочерней организации ТОО «ОУСА КЗИ-2» в качестве взноса в уставный капитал.

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
Изытое залоговое имущество	4.585.994	5.420.837
Прочая предоплата по небанковской деятельности	243.847	–
Предоплата по налогам, кроме КПП	97.073	104.758
Активы, предназначенные для продажи	–	167.098
Прочее	197.834	116.163
Прочие нефинансовые активы	5.124.748	5.808.856
Прочие активы	5.319.601	5.920.642

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов изытое залоговое имущество представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании обязательств заёмщиков по возврату кредитов. Несмотря на то, что в настоящее время Банк 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.

В 2020 году Банк передал часть изытого залогового имущества в уставный капитал дочерних предприятий ТОО «ОУСА КЗИ-1» и ТОО «ОУСА КЗИ-2» в размере 204.277 тысяч тенге и 343.101 тысяча тенге, соответственно.

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

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

13. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

На 31 декабря 2020 и 2019 годов средства кредитных учреждений 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 Банк подписал 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 Банк получил 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 в Банке (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	26.444.189	17.264.521
Средства клиентов	85.846.232	40.575.143
Включая удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	287.779	224.834

На 31 декабря 2020 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка 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	53.131.815	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	85.846.232	40.575.143

Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(продолжение)**14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан 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	35.560.605	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	85.846.232	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	(1.429)	(11.312)
Расходы по КПН	799.327	806.151

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством применимая ставка КПН в 2020 и 2019 годах составляет 20,0%.

Сверка между расходами по КПН, отражёнными в данной отдельной финансовой отчётности, и прибылью до учёта расходов по КПН, 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 КПН	3.965.982	3.764.175
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по КПН, рассчитанные по нормативной ставке	793.196	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	1.907	13.850
Расходы по КПН	799.327	806.151

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

15. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2020 года
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц						
Прочие обязательства	6.827	2.635	9.462	(9.462)	–	–
Активы по отложенному КПП	6.827	2.635	9.462	(9.462)	–	–
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)
Обязательства по отложенному КПП	(189.840)	8.677	(181.163)	10.891	(11.571)	(181.843)
Чистый актив/ (обязательство) по отложенному КПП	(183.013)	11.312	(171.701)	1.429	(11.571)	(181.843)

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	43.196	87.844
Прочие обязательства	8.642	2.709
Прочие нефинансовые обязательства	107.471	124.908
Прочие обязательства	607.795	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 Банка 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 Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

Характер и назначение прочих фондов

Резервный капитал

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка 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 Банка.

Фонд переоценки основных средств

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Банка, 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.

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. Банк не имеет опционов или конвертируемых долговых или долевого 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	3.166.655	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)	211,11	197,20

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

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

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

19. РАСХОДЫ ПО КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отдельном отчёте о 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	13	(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 отчёте о отдельном 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	13	(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	31.299	28.703
Сейфовые операции	4.972	5.009
Прочее	10.192	9.048
Комиссионные доходы	807.120	750.722
Расчётные операции	(80.233)	(75.067)
Прочее	(23.760)	(5.674)
Комиссионные расходы	(103.993)	(80.741)
Чистый комиссионный доход	703.127	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	752.592	756.550
Износ основных средств (Примечание 9)	230.875	227.388
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	209.505	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 (Примечание 10)	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	31.321	88.843
Итого административные и прочие операционные расходы	1.794.772	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 Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Последствия пандемии COVID-19

В связи с быстрым распространением пандемии COVID-19 в 2020 году правительства многих стран, в том числе правительство Республики Казахстана, 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

Банк продолжает контролировать и реагировать на пандемию COVID-19 и внедряет предупредительные меры для обеспечения безопасности своих сотрудников, местных сообществ и других ключевых заинтересованных сторон. Банк 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 Банка считает, что влияние COVID-19 на деятельность Банка было минимальным.

Судебные иски и требования

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

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и 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 отдельной 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.

22. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Непредвиденные налоговые платежи (продолжение)**

Банк считает, что он уплатил или начислил все применимые налоги. В неясных случаях Банк начислил налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Банка 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 Банка считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка 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 Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Обязательства по предоставлению кредитов предусматривают право Банка 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

При осуществлении деятельности Банка имеются риски. Банк 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 Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или её обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен 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 Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Процесс управления рисками включает идентификацию, измерение, контроль и лимитирование рисков, которые осуществляются Банком 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.

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 Банке.

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 Банка, предусматривающей применение методов выявления и контроля рисков, обеспечивающих эффективное определение, оценку и ограничение рисков Банка с учётом вида и объёма проводимых им операций. Данное подразделение также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчётности о рисках.

Казначейство Банка

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

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно проверяются Службой внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. 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.

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

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

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.

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

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

Снижение риска

Банк 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 Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

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

Кредитный риск

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

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

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления гарантии. По указанным договорам Банк 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.

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 23*.

Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения Банка включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры–дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений Банк анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчётность, 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 Банка. 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, отчёты независимых аналитиков, цены обращающихся на рынке облигаций или пресс–релизы и статьи.
- Макроэкономическая или геополитическая информация, например, темпы роста ВВП применительно к конкретной отрасли и географическим регионам, в которых клиент осуществляет свою деятельность.
- Другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации.

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

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

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 Банк оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12–месячных ОКУ. Для активов Этапа 2, Этапа 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

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 Банка.

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

Банк 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

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12–месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если заемщик просрочил предусмотренные договором платежи на 30 дней.

Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, перевод клиента/кредита в список проблемных или реструктуризация в связи с кредитным событием.

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

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

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

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

- все активы Этапа 3 независимо от класса финансовых активов;
- финансовые активы, валовая стоимость которых превышает 0,2% от собственного капитала.
- Классы активов, по которым Банк 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 Банк 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 Банк использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки и международные финансовые институты). Специалисты департамента кредитных рисков Банка определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые используются в каждом экономическом сценарии для оценки ОКУ. Данные для столбца «Последующие годы» являются долгосрочным средним показателем и, следовательно, одинаковы для всех сценариев на 31 декабря 2020 года.

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии (продолжение)

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

Ниже представлена географическая концентрация финансовых активов и обязательств Банка 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
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	–	–	–	–
Средства в других банках	–	–	1.050.771	1.050.771
Инвестиции	554.379	–	–	554.379
Кредиты клиентам	44.405.393	4.659.559	2.479.477	51.544.429
Прочие финансовые активы	194.853	–	–	194.853
Итого монетарные активы	91.715.023	8.871.625	5.532.666	106.119.314
Обязательства				
Средства кредитных учреждений	1.520.246	–	1.034.252	2.554.498
Средства клиентов	83.730.378	1.903,162	212.692	85.846.232
Прочие финансовые обязательства	500.324	–	–	500.324
Итого монетарные обязательства	85.750.948	1.903.162	1.246.944	88.901.054

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Кредитный риск (продолжение)**

Географическая концентрация финансовых активов и обязательств Банка 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

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк 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.

Банк осуществляет мониторинг ряда внутренних показателей ликвидности на ежедневной основе. Казначейство Банка управляет краткосрочной ликвидностью на постоянной основе с использованием денежной позиции и портфеля высоколиквидных ценных бумаг.

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

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка 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 Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

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	26.499.699	2.111.445	59.776.169	354.087	2.799.398	91.540.798
Прочие финансовые обязательства	–	–	1.040.305	–	2.624.412	3.664.717
Итого недисконтированные финансовые обязательства	26.042.548	2.103.364	58.707.517	347.342	174.986	87.375.757

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 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

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 Банка. 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.

В тысячах тенге	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

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

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**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, Банк 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 Банка 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 Банком своей деятельности. Риск убытков возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк 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:

<i>В тысячах тенге</i>	2020 год		2019 год	
	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Российский рубль	1,96%	(46)	2,0%	238
Евро	-2,04%	48	-12,0%	(1.428)
Доллар США	1,63%	(127)	4,0%	2.174
	-1,47%	115	-2,0%	(1.087)
	1,35%	(7,909)	4,0%	(59.615)
	-1,26%	7,425	-2,0%	29.808

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

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

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Валютная позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2020 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	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
Инвестиции	554.379	–	–	–	–	554.379
Кредиты клиентам	30.633.641	19.126.006	–	1.784.782	–	51.544.429
Прочие финансовые активы	194.853	–	–	–	–	194.853
	56.484.772	46.283.513	1.101.477	2.214.909	34.643	106.119.314
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	1.520.918	–	–	1.033.580	–	2.554.498
Средства клиентов	36.693.162	46.850.848	1.103.506	1.184.879	13.837	85.846.232
Прочие финансовые обязательства	475.355	20.389	318	4.262	–	500.324
	38.689.435	46.871.237	1.103.824	2.222.721	13.837	88.901.054
Чистая балансовая позиция	17.795.337	(587.724)	(2.347)	(7.812)	20.806	17.218.260

Валютная позиция Банка 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. Банк 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 Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

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

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

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

На каждую отчетную дату руководство Банка анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа руководство Банка проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками руководство Банка также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. 29 сентября 2020 года была проведена независимая оценка офисных зданий и земли в составе основных средств. Оценка была проведена независимой фирмой профессиональных оценщиков ТОО «Современные технологии экспертизы и оценки», обладающих профессиональной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

В соответствии с анализом, проведенным руководством Банка, в течение 2020 года справедливая стоимость офисных зданий и земли была отражена в составе Основных средств (*Примечание 9*).

Иерархия справедливой стоимости

Банк 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 Банк 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			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Основные средства – земля и здания	31 декабря 2020 года	–	–	10.210.879	10.210.879
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 в кредитных учреждениях	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

24. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

2019 год	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием				Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
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
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
Инвестиции	31 декабря 2019 года	7.001	–	–		7.001
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 Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не 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	554.379	554.379	–	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	458.564	–
Итого непризнанное изменение в нерезализованной 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 отдельном отчёте о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

24. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Модели оценки и допущения (продолжение)***Основные средства – земля и здания*

Справедливая стоимость земли и зданий Банка 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 расчёта 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 учётом кредитного, рыночного риска и риска ликвидности, связанных с ожидаемыми денежными потоками в результате операционной деятельности заемщика или с оценкой обеспечения.

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%)

24. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность нефинансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях**

В следующей таблице представлена обобщенная информация о чувствительности оценок справедливой стоимости зданий и земли Банка, 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 Банка.
Поправка на площадь	–27,0%–9,0%	Увеличение/уменьшение поправки на площадь может привести к увеличению/уменьшению справедливой стоимости земли и зданий Банка.
Поправка на целевое назначение	3,7%–6,2%	Увеличение/уменьшение поправки на целевое назначение может привести к увеличению/уменьшению справедливой стоимости земли и зданий Банка.

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 отдельном 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 соответствующие сделки 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:

	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчёте о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представленных 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	–	(9.325.677)	(615.844)
Итого	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 Банка по погашению раскрыта в *Примечании 23*.

<i>В тысячах тенге</i>	2020 год			2019 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
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	–	–	–
Инвестиции	–	554.379	554.379	–	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	–	10.733.298	10.733.298	–	1.545.447	1.545.447
Нематериальные активы	–	264.305	264.305	–	159.467	159.467
Прочие активы	5.319.601	–	5.319.601	5.920.643	–	5.927.643
Итого активы	75.842.842	46.398.823	122.241.665	38.561.755	39.334.278	77.896.033
Средства кредитных учреждений	2.554.498	–	2.554.498	6.718.526	–	6.718.526
Средства клиентов	85.493.539	352.693	85.846.232	39.379.003	1.196.140	40.575.143
Обязательства по текущему КПН	1.695	–	1.695	10.527	–	10.527
Отложенное налоговое обязательство	–	181.843	181.843	–	171.701	171.701
Прочие обязательства	598.793	9.002	607.795	151.456	432.016	583.472
Итого обязательства	88.648.525	543.538	89.192.063	46.259.512	1.799.857	48.059.369
Чистая позиция	(12.805.683)	48.855.285	33.049.602	(7.690.757)	37.534.421	29.836.664

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 31 декабря 2020 года Банк имеет отрицательную ликвидность в размере 12.805.683 тысяч тенге в течение года (на 31 декабря 2019 года 7.690.757 тысяч тенге).

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

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.

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

27. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Объём 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			
	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Организации 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			
	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Организации 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 11*. 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 сотрудникам	97.875	93.915
Отчисления на социальное обеспечение	9.200	8.825
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	107.075	102.740

28. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

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

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

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

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

В таблице далее показан анализ капитала Банка, 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%