

Акционерное общество «ForteBank»

Консолидированная финансовая отчётность

*за год закончившийся 31 декабря 2020 года
с аудиторским отчётом независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ**АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Консолидированный отчёт о совокупном доходе	1-2
Консолидированный отчёт о финансовом положении	3
Консолидированный отчёт о движении денежных средств	4-5
Консолидированный отчёт об изменениях в собственном капитале.....	6-7

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1.	Общая информация.....	8
2.	Основные принципы подготовки финансовой отчётности.....	9
3.	Основные положения учётной политики.....	10
4.	Существенные учётные суждения и оценки.....	27
5.	Чистый процентный доход.....	30
6.	Комиссионные доходы/(расходы).....	31
7.	Чистый доход по операциям с иностранной валютой.....	31
8.	Расходы по кредитным убыткам.....	32
9.	Общие и административные расходы.....	32
10.	Прочие доходы и расходы.....	33
11.	Расходы по корпоративному подоходному налогу.....	34
12.	Денежные средства и их эквиваленты.....	36
13.	Средства в финансовых организациях.....	37
14.	Торговые ценные бумаги.....	38
15.	Кредиты, выданные клиентам.....	38
16.	Инвестиционные ценные бумаги.....	61
17.	Основные средства.....	63
18.	Прочие активы.....	64
19.	Текущие счета и депозиты клиентов.....	64
20.	Средства банков и прочих финансовых организаций.....	65
21.	Выпущенные долговые ценные бумаги.....	66
22.	Субординированный долг.....	67
23.	Акционерный капитал.....	67
24.	Прибыль на акцию.....	68
25.	Управление рисками.....	68
26.	Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	85
27.	Взаимозачёт финансовых инструментов.....	87
28.	Выбытие дочерней организации.....	88
29.	Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности.....	89
30.	Управление капиталом.....	89
31.	Договорные и условные обязательства.....	90
32.	Операции со связанными сторонами.....	92
33.	Анализ по сегментам.....	95
34.	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	100

Аудиторский отчёт независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «ForteBank»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчётности Акционерного общества «ForteBank» и его дочерних организаций (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчёта о совокупном доходе за 2020 год, консолидированного отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, консолидированного отчёта о движении денежных средств и консолидированного отчёта об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчётности, включая краткий обзор основных положений учётной политики.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчётности*» нашего отчёта.

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчётности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчётности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчётности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчётности» нашего отчёта, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчётности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчётности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам	
<p>Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 является ключевой областью суждения, применяемого руководством Группы. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, включающее выявление изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента, а также определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте требуют значительного использования профессионального суждения, допущений и анализа различной исторической, текущей и прогнозной информации.</p> <p>Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам. В силу существенности сумм кредитов, выданных клиентам Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита.</p> <p>Информация об ожидаемых кредитных убытках по кредитам, выданным клиентам представлена в Примечании 4 «Существенные учётные суждения и оценки», Примечании 8 «Расходы по кредитным убыткам», Примечании 15 «Кредиты, выданные клиентам» и Примечании 25 «Управление рисками» к консолидированной финансовой отчётности.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю. Мы также провели анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, с момента первоначального признания и наличия дефолта, включающих срок просроченной задолженности и изменение внутренних кредитных рейтингов. Мы проанализировали суждения, использованные руководством Группы при определении значительного увеличения кредитного риска и критериев дефолта по кредитам клиентам в связи с продолжающейся пандемией COVID-19.</p> <p>Мы провели, на выборочной основе, тестирование исходных данных и анализ допущений, использованных Группой при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе, исторической информации по обслуживанию долга, финансовой и нефинансовой информации о заёмщике, ожидаемых потоков по возмещению потерь в случае дефолта в результате реализации удерживаемого залогового обеспечения. Мы также провели анализ прогнозной информации, включая прогнозы макроэкономических показателей и весовые коэффициенты сценариев, использованной Группой в модели расчёта ожидаемых кредитных убытков, с учётом неопределённости, связанной с пандемией COVID-19.</p> <p>Мы произвели пересчёт резерва под ожидаемые кредитные убытки.</p>

	Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, раскрытую в Примечаниях к консолидированной финансовой отчётности.
Оценка полученных кредитов от финансовых организаций	
<p>Мы считаем данный вопрос одним из ключевых вопросов аудита в силу существенности признанных сумм и необходимости применения суждения руководством Группы в отношении определения справедливой стоимости обязательств на дату первоначального признания.</p> <p>Информация о полученных кредитах представлена в Примечании 15 «Кредиты, выданные клиентам» и Примечании 20 «Средства банков и прочих финансовых институтов» к консолидированной финансовой отчётности.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии, модели, а также тестирование исходных данных, использованных Группой при определении справедливой стоимости полученных кредитов при первоначальном признании. Мы привлекали наших специалистов по оценке для анализа ключевых исходных данных, таких как безрисковая процентная ставка и кредитный спред, а также сравнили их с наблюдаемыми на рынке данными.</p> <p>Мы рассмотрели информацию о полученных кредитах, раскрытую в Примечаниях к консолидированной финансовой отчётности.</p>

Прочая информация, включенная в годовой отчёт Группы за 2020 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчёте, но не включает консолидированную финансовую отчётность и наш аудиторский отчёт о ней. Ответственность за прочую информацию несёт руководство.

Годовой отчёт, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчёта.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчётности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчётности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчётностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность руководства и Совета директоров за консолидированную финансовую отчётность

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

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

Совет директоров несёт ответственность за надзор за процессом подготовки консолидированной финансовой отчётности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчётности

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

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчётности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искажённое представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учётной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и раскрытия соответствующей информации;

- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределённость в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределённости, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчёте к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчётности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчёта. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления консолидированной финансовой отчётности в целом, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчётность лежащие в её основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- ▶ получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчётности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

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

Мы также предоставляем Совету директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о действиях, осуществлённых для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

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

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимого аудитора, - Ольга Хегай.

ТОО «Эрнст энд Янг»


Ольга Хегай
Аудитор




Рустамжан Саттаров
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»



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

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

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

9 марта 2021 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	5	184.078	162.803
Прочая процентная выручка	5	1.426	750
Процентные расходы	5	(90.475)	(85.259)
Чистый процентный доход		95.029	78.294
Комиссионные доходы	6	35.473	33.203
Комиссионные расходы	6	(14.271)	(11.058)
Чистый доход/(убыток) в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		226	(107)
Чистый доход при первоначальном признании финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	16	–	7.053
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	7	13.340	10.603
Чистый доход/(убыток) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	20	11.209	(4.133)
Чистый доход от прекращения признания финансовых обязательств в результате модификации	20	17.956	–
Прочие доходы	10	3.666	4.378
Непроцентные доходы		67.599	39.939
Расходы по кредитным убыткам	8	(38.947)	(20.417)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1.583)	(4.274)
Общие и административные расходы	9	(48.760)	(42.751)
Убыток от выбытия дочерней организации	28	(587)	–
Прочие расходы	10	(8.784)	(5.800)
Непроцентные расходы		(98.661)	(73.242)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		63.967	44.991
Расходы по корпоративному подоходному налогу	11	(11.005)	(2.758)
Прибыль за год		52.962	42.233
Приходящаяся на:			
- акционеров Банка		52.962	42.233
- неконтролирующие доли участия		–	–
		52.962	42.233

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ (продолжение)

	<i>Прим.</i>	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход/ (убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3.183	4.276
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		338	(217)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(226)	107
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		54	(667)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		3.349	3.499
Итого совокупный доход за год		56.311	45.732
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		56.311	45.732
- неконтролирующие доли участия		-	-
		56.311	45.732
Базовая и разведённая прибыль на простую акцию (в тенге)	24	0,59	0,47

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:


 Гурам Андроникашвили
 Председатель Правления
 9 марта 2021 года




 Станислав Левин
 Главный бухгалтер - Директор

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2020 года

(в миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	12	311.632	347.242
Средства в финансовых организациях	13	73.707	28.205
Торговые ценные бумаги	14	7.377	6.452
Кредиты, выданные клиентам	15	749.742	785.068
Инвестиционные ценные бумаги	16	780.095	719.466
Основные средства	17	65.814	70.655
Нематериальные активы		11.162	9.839
Прочие активы	18	89.735	103.043
Итого активов		2.089.264	2.069.970
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов	19	1.387.167	1.336.949
Средства банков и прочих финансовых организаций	20	130.470	117.806
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	27	21.670	116.741
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	240.202	229.263
Отложенные налоговые обязательства	11	11.171	1.621
Субординированный долг	22	20.503	25.951
Прочие обязательства		14.750	12.687
Итого обязательств		1.825.933	1.841.018
Капитал			
Акционерный капитал	23	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал		21.109	21.109
Собственные выкупленные акции	23	(5.260)	(4.438)
Резерв справедливой стоимости		9.207	5.858
Накопленные убытки		(94.540)	(126.392)
Итого капитала, приходящегося на акционеров Банка		263.331	228.952
Неконтролирующие доли участия		–	–
Итого капитала		263.331	228.952
Итого капитала и обязательств		2.089.264	2.069.970

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные	5	156.774	145.874
Процентные расходы выплаченные	5	(78.242)	(74.175)
Комиссионные доходы полученные		35.414	32.802
Комиссионные расходы выплаченные		(14.271)	(11.058)
Чистый реализованный убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1.574)	(4.360)
Чистый реализованный доход по операциям с иностранной валютой		12.828	10.904
Общие и административные расходы выплаченные		(38.472)	(41.792)
Прочие операционные расходы выплаченные		(10.662)	(623)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Средства в финансовых организациях		(42.022)	(7.568)
Торговые ценные бумаги		(1.282)	3.221
Кредиты, выданные клиентам		16.553	(50.058)
Прочие активы		24.250	24.041
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Текущие счета и депозиты клиентов		32.468	170.342
Средства банков и прочих финансовых организаций		59.047	39.464
Кредиторская задолженность по договорам «репо»		(83.006)	60.281
Прочие обязательства		2.212	1.709
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		70.015	299.004
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(736)	(240)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		69.279	298.764
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение дочерней организации, за вычетом полученных денежных средств		–	30.163
Приобретение неконтролирующих долей участия		–	(480)
Выбытие денежных средств, за вычетом поступлений от выбытия дочерней организации	28	(37.012)	–
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(493.004)	(925.995)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5.198	108.820
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		460.956	757.162
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(50.085)	(73.610)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		20.855	–
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(14.914)	(18.263)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		15	138
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(107.991)	(122.065)

Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 104 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

	<i>Прим.</i>	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выкуп собственных акций	23	(822)	(3.127)
Погашение субординированного долга		(2.200)	–
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	23	(21.110)	(11.376)
Выпуск долговых ценных бумаг	29	1.533	14.992
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	29	(1.264)	(4)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	29	(3.901)	(51.005)
Погашение обязательства по аренде		(650)	(1.250)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		(28.414)	(51.770)
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты			
		31.509	(2.832)
Влияние ОКУ на денежные средства и их эквиваленты			
		7	(2)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		(35.610)	122.095
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года			
		347.242	225.147
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	12	311.632	347.242
Не денежные операции			
Изъятие залогового обеспечения по кредитам клиентам	15	7.717	12.592

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в миллионах тенге)

	Капитал, приходящийся на акционеров Банка					Неконтролирующие доли участия	Итого капитала	
	Акционер-ней капитал	Дополни-тельный оплаченный капитал	Собствен-ные выкуп-ленные акции	Резерв справед-ливой стоимости	Накоплен-ные убытки			Всего
На 1 января 2020 года	332.815	21.109	(4.438)	5.858	(126.392)	228.952	–	228.952
Прибыль за год	–	–	–	–	52.962	52.962	–	52.962
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	3.349	–	3.349	–	3.349
Итого совокупный доход за год	–	–	–	3.349	52.962	56.311	–	56.311
Операции с собственниками, отражённые непосредственно в составе капитала								
Выкуп собственных акций (Примечание 23)	–	–	(822)	–	–	(822)	–	(822)
Дивиденды объявленные (Примечание 23)	–	–	–	–	(21.110)	(21.110)	–	(21.110)
На 31 декабря 2020 года	332.815	21.109	(5.260)	9.207	(94.540)	263.331	–	263.331

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ (продолжение)

	Капитал, приходящийся на акционеров Банка					Неконтролирующие доли участия	Итого капитала	
	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Собственные выкупленные акции	Резерв справедливой стоимости	Накопленные убытки			Всего
На 1 января 2019 года	332.815	21.116	(1.311)	2.359	(155.051)	199.928	711	200.639
Влияние применения МСФО (IFRS) 16	–	–	–	–	(428)	(428)	–	(428)
Пересчитанное сальдо в соответствии с МСФО (IFRS) 16 на начало года	332.815	21.116	(1.311)	2.359	(155.479)	199.500	711	200.211
Прибыль за год	–	–	–	–	42.233	42.233	–	42.233
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	3.499	–	3.499	–	3.499
Итого совокупный доход за год	–	–	–	3.499	42.233	45.732	–	45.732
Операции с собственниками, отражённые непосредственно в составе капитала								
Выкуп собственных акций (Примечание 23)	–	(7)	(3.127)	–	–	(3.134)	–	(3.134)
Приобретение неконтролирующих долей участия	–	–	–	–	228	228	(711)	(483)
Приобретение дочерних организаций	–	–	–	–	(1.998)	(1.998)	–	(1.998)
Дивиденды объявленные (Примечание 23)	–	–	–	–	(11.376)	(11.376)	–	(11.376)
На 31 декабря 2019 года	332.815	21.109	(4.438)	5.858	(126.392)	228.952	–	228.952

(в миллионах тенге)

1. Общая информация

Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная финансовая отчётность включает финансовую отчётность Акционерного общества «ForteBank» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа»).

Банк был основан в 1999 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 10 февраля 2015 года Банк был перерегистрирован в АО «ForteBank» (ранее – АО «Альянс Банк»).

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 010017, г. Нур-Султан, ул. Достык, д. 8/1. Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «АФР»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 1.2.29/197/36 на ведение банковских и прочих операций и деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренных законодательством о банковской деятельности, выданной АФР 3 февраля 2020 года, которая заменяет предыдущие лицензии.

Основная деятельность Группы связана с ведением коммерческой банковской деятельности, выдачей кредитов и гарантий, приёмом депозитов, обменом иностранных валют, операций с ценными бумагами, переводом денежных средств, а также предоставлением прочих банковских услуг. Некоторые выпущенные ценные бумаги Банка имеют листинг на Лондонской фондовой бирже, Люксембургской фондовой бирже, Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ») и Astana International Exchange.

Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда. На 31 декабря 2020 и 2019 годов вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от его суммы и валюты: в тенге – до 10 миллионов тенге, в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге, сберегательные вклады в тенге – до 15 миллионов тенге.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов в состав Группы входят следующие дочерние организации:

Название	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля владения, %	
			31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АО «ForteLeasing»	Республика Казахстан	Лизинговые операции	100,0	100,0
ТОО «ОУСА Альянс»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,0	100,0
ТОО «ОУСА-Е»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,0	100,0
ТОО «ONE Technologies»	Республика Казахстан	Разработка программного обеспечения	100,0	100,0
АО «ForteFinance»	Республика Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность, деятельность по управлению инвестиционным портфелем	100,0	–
АО «Банк Kassa Nova»	Республика Казахстан	Банковская деятельность	–	100,0

29 июля 2020 года был подписан договор купли-продажи 100% простых акций АО «Банк Kassa Nova», дочерней организации Банка, инвестиционной компании АО «ФРИДОМ ФИНАНС». 25 декабря 2020 года сделка была закрыта путем перерегистрации 100% простых акций Банка Kassa Nova в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг».

29 июля 2020 года Банк учредил дочернюю организацию АО «ForteFinance», в котором является единственным акционером. 4 августа 2020 года Банк произвел первичный взнос в его уставный капитал в размере 3.500 миллионов тенге. Лицензия на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг была выдана АФР 20 октября 2020 года.

(в миллионах тенге)

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2020 года г-н Утемураев Б.Ж. являлся бенефициарным собственником 90,60% простых акций Банка, находившихся в обращении, и являлся конечным контролирующим акционером Группы (31 декабря 2019 года: 90,10%). Остальные акции принадлежат прочим акционерам, каждый из которых владеет менее 5% акций.

18 марта 2019 года г-н Утемураев Б.Ж. заключил договор доверительного управления с АО «Nova Лизинг» для представления интересов г-на Утемураева Б.Ж. в отношении 54% размещенных акций Банка. Г-н Утемураев Б.Ж. является 100% акционером АО «Nova Лизинг».

Общая часть

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

База для определения стоимости

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением торговых ценных бумаг, производных финансовых активов, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учтенных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций является тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на её деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов тенге, если не указано иное.

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство Республики Казахстан, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

Правительством и Национальным Банком Республики Казахстан были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и прочее.

Группа продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2020 года, Банк отразил пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ (Примечание 15).

(в миллионах тенге)

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)**Переклассификации**

В данные за консолидированного отчета о совокупном доходе за 2019 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2020 году:

		<i>Согласно предыдущей отчетности</i>	<i>Сумма переклас- сификации</i>	<i>Скорректи- рованная сумма</i>
Чистый доход/(убыток) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	[1]	–	(4.133)	(4.133)
Прочие расходы	[1]	(9.933)	4.133	(5.800)

[1] Чистый убыток в результате прекращения признания ипотечных кредитов был выделен в отдельную статью консолидированного отчета о совокупном доходе.

Данная переклассификация не повлияла на консолидированный отчет о финансовом положении.

3. Основные положения учетной политики**Изменения в учетной политике**

Принципы учета, примененные при подготовке консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2020 года. Характер и влияние этих изменений рассматриваются ниже.

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

Группа применила досрочно поправку к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19», согласно которой арендаторы освобождаются от необходимости оценивать, являются ли уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды. Группа не применяла иные досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, разъяснения или поправки к ним.

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

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

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

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

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Основа консолидации

Дочерние организации, то есть компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на этот доход путём реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. прав, обеспечивающих ей текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- наличие у Группы рисков, связанных с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- наличие у Группы возможности влиять на доход путём реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- соглашение(я) с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- права, обусловленные другими соглашениями;
- права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

Консолидация дочерних организаций начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между организациями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учётную политику дочерних организаций вносятся изменения для приведения её в соответствие с учётной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней организации без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней организации относятся на неконтролирующую долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному остатку.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней организацией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней организации (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтролирующей доли участия, накопленных курсовых разниц, отражённых в капитале; признаёт справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), по справедливой стоимости на каждую отчётную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные 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 существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые инструменты

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- ССПСА;
- ССПУ.

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

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

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые инструменты

Первоначальное признание (продолжение)

Средства в финансовых организациях, кредиты, выданные клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

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

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА

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

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

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

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

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСА

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

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

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

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

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

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

Гарантии исполнения

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

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2020 году Группа не реклассифицировала финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчёте о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчёте о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчёте о прибыли или убытке в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Производные финансовые инструменты

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

Производные инструменты, встроенные в состав финансовых обязательств и нефинансовых основных договоров, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если они удовлетворяют определению производного финансового инструмента (см. выше), их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначаются для продажи и не оцениваются по СППУ. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчёте о совокупном доходе.

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

Заемные средства

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

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из отчёта о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Аренда

i. Группа в качестве арендатора

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

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

i. Группа в качестве арендатора (продолжение)

Активы в форме права пользования

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

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа признаёт обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости.

Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчёта приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заёмных 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 обязательства по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

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

ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

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

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

iii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

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

Взаимозачёт активов и обязательств

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

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

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

Реструктуризация кредитов

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

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

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

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

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

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

Списание

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

Финансовые обязательства

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

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

Государственные субсидии

Государственные субсидии признаются, если имеется обоснованная уверенность в том, что они будут получены и все связанные с ними условия будут выполнены. Если субсидия выдана с целью финансирования определённых расходов, она должна признаваться в качестве дохода на систематической основе в тех же периодах, в которых списываются расходы соответствующие затраты, которые она должна компенсировать. Такие субсидии вычитаются из соответствующих расходов при их отражении в консолидированной финансовой отчётности.

В случаях, когда Группа получает субсидии в виде немонетарных активов, актив и субсидия учитываются по номинальной величине и отражаются в составе прибыли или убытка ежегодно равными частями в соответствии со структурой потребления выгод от базового актива в течение ожидаемого срока полезного использования.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)**Государственные субсидии (продолжение)**

Выгода, получаемая от займа, предоставленного государством по ставке процента ниже рыночной, учитывается как государственная субсидия. Заём признаётся и оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Выгода от использования ставки процента ниже рыночной оценивается как разница между первоначальной балансовой стоимостью займа, определённой в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и поступившими средствами.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической 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.

Амортизация основных средств начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начинается тогда, когда актив становится доступен для использования, т.е. когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в режиме, соответствующем намерениям руководства Группы. По земельным участкам, незавершённого строительству и активам к установке амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

	<u>Годы</u>
Здания	10-100
Компьютерное оборудование	5-7
Транспортные средства	5-7
Прочее	2-25

Остаточная 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 прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Приобретённые нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчётности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 8 лет.

Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации – это оценочная стоимость реализации актива в ходе обычной деятельности Группы за вычетом расходов по реализации.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

У Группы нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих общих выплат работникам. Такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором была начислена соответствующая заработная плата, и включаются в статью «Общие и административные расходы» в консолидированном отчёте о совокупном доходе. Группа производит отчисления социального налога за своих сотрудников в бюджет Республики Казахстан. Группа не имеет обязательств по выплатам или предоставлению льгот после окончания трудовой деятельности.

Оценочные обязательства

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

Условные активы и обязательства

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

Капитал

Акционерный капитал

Простые акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды 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 оплаченный капитал.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними организациями акций Банка стоимость их приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом подоходного налога, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

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

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Налогообложение

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

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учётом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчётную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчётные годы.

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

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

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

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, неприятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Признание доходов и расходов

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

Процентная и аналогичная выручка и расходы

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

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Процентная и аналогичная выручка и расходы (продолжение)

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

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

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признаётся с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочая процентная выручка» в консолидированном отчёте о совокупном доходе.

Комиссионные доходы

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

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

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Программы лояльности клиентов

Группа предлагает несколько программ лояльности клиентов. Учёт таких программ варьируется в зависимости от того, кто идентифицируется в качестве клиента, а также от роли Группы по договору (агент или принципал). В случае программ на основе баллов Группа обычно признаёт обязательство в отношении накопленных баллов, которые, как ожидается, будут использованы клиентами, которое восстанавливается в составе прибыли или убытка по мере истечения срока действия баллов. Кешбэк по пластиковым картам уменьшает комиссионные доходы.

Дивидендный доход

Дивиденды признаются, когда установлено право Группы на получение платежа.

Сегментная отчётность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечён в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несёт расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Пересчёт иностранных валют

Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ на дату консолидированного отчёта о финансовом положении. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчёта сделок в иностранной валюте, признаются в консолидированном отчёте о совокупном доходе как доходы, за минусом расходов по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости с иностранной валютой, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Разницы между договорным курсом обмена некоторых сделок и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой.

На 31 декабря 2020 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 420,91 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2019 года: 382,59 тенге за 1 доллар США).

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 консолидированной финансовой отчётности Группы. Группа планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчётности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определённым гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)

Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

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

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

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

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. В настоящее время Группа проводит оценку влияния применения МСФО (IFRS) 17 на свою консолидированную финансовую отчетность.

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

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм 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 кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

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

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

Поправки вступают в силу с 1 января 2021 года, но организации могут применить их раньше. Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчётность Группы.

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

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

COVID-19

Скоротечное распространение пандемии COVID-19 в 2020 году, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры, оказали влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Следующие изменения в экономической среде продолжают оказывать влияние на деятельность Группы:

- сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введённых государством ограничений, связанных с пандемией COVID-19;
- реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с пандемией COVID-19;
- значительное снижение курса тенге по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке;
- предложение клиентам изменения некоторых условий кредитов, в том числе по государственным программам поддержки;
- расширение продуктового предложения клиентам через дистанционные каналы обслуживания; и
- изменение макроэкономических показателей, используемых в моделях оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ).

В связи с высоким уровнем неопределённости, а также ограниченностью актуальной и непротиворечивой информации о фактическом финансовом положении контрагентов и заёмщиков Группы, не представляется возможным представить в настоящей консолидированной финансовой отчётности комплексную количественную оценку влияния изменений экономической среды на результаты деятельности Группы в 2020 году.

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2020 года, Группа отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ (Примечание 15).

(в миллионах тенге)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражённая в консолидированном отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 34*.

Оценка залогового обеспечения

Руководство Банка осуществляет мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе. Руководство Банка использует внутренние подходы к оценке, основанные на казахстанских и международных требованиях или независимую оценку, чтобы скорректировать стоимость залогового обеспечения с учётом текущей ситуации на рынке.

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под ОКУ. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Ухудшение кредитного качества кредитных портфелей и торговой дебиторской задолженности (помимо прочего) в результате пандемии COVID-19 может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Группой. Расчёты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под ОКУ 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); и
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Определение срока аренды в договорах с опционом на продление

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

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

(в миллионах тенге)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств

Группа не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому она использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств – это ставка процента, по которой Группа могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который Группа «должна была бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют (например, в случае дочерних организаций, которые сами по себе не участвуют в операциях финансирования) либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды (например, если валюта договора аренды, заключенного дочерней организацией, отличается от ее функциональной валюты).

Налогообложение

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

Руководство считает, что налоговая позиция Банка на 31 декабря 2020 и 2019 годов соответствовала положениям налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

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

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

(в миллионах тенге)

5. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	125.601	115.126
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	37.607	25.341
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	16.957	15.486
Средства в финансовых организациях	2.531	5.383
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	1.382	1.467
	184.078	162.803
Прочая процентная выручка		
Торговые ценные бумаги	626	304
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	800	446
	185.504	163.553
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(51.392)	(47.415)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(28.170)	(30.686)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(7.096)	(3.849)
Субординированный долг	(2.040)	(2.037)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(1.777)	(1.272)
	(90.475)	(85.259)
Чистый процентный доход	95.029	78.294

В состав процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки, за 2020 год включены доходы по процентам в размере 11.801 миллион тенге, начисленные по обесцененным кредитам, выданным клиентам, а также процентные доходы в размере 8.315 миллионов тенге, представляющие собой амортизацию дисконта по кредитам, выданным клиентам (за 2019 год: 9.611 миллионов тенге и 6.162 миллионов тенге, соответственно).

Процентные доходы полученные представлены следующим образом:

	<i>2020 года</i>	<i>2019 года</i>
Процентная выручка полученная		
Кредиты, выданные клиентам	102.286	100.073
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	31.979	23.557
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17.733	15.229
Средства в финансовых организациях	2.783	5.382
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	1.386	1.468
Торговые ценные бумаги	607	165
	156.774	145.874

Процентные расходы выплаченные представлены следующим образом:

	<i>2020 года</i>	<i>2019 года</i>
Процентные расходы выплаченные		
Текущие счета и депозиты клиентов	(51.599)	(47.375)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(16.574)	(20.407)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(6.249)	(3.174)
Субординированный долг	(1.937)	(2.015)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(1.883)	(1.204)
	(78.242)	(74.175)

(в миллионах тенге)

6. Комиссионные доходы/(расходы)

Комиссионные доходы представлены следующим образом:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Карточные операции	18.942	18.689
Расчётные операции	8.752	7.095
Кассовые операции	4.451	4.255
Комиссии по гарантиям и аккредитивам	1.783	1.805
Валютные операции и операции с ценными бумагами	426	338
Прочие	1.119	1.021
	<u>35.473</u>	<u>33.203</u>

Комиссионные расходы представлены следующим образом:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Ведение карточных счетов	(12.124)	(9.299)
Ведение ностро счетов	(389)	(343)
Расчётные операции	(323)	(271)
Обслуживание клиентских счетов финансовыми агентами	(124)	(254)
Валютные операции и операции с ценными бумагами	(91)	(87)
Прочее	(1.220)	(804)
	<u>(14.271)</u>	<u>(11.058)</u>

Выручка по договорам с клиентами, признанная в консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годы, в основном, представляет собой комиссионные доходы в размере 35.473 миллиона тенге и 33.203 миллиона тенге, соответственно.

На 31 декабря 2020 и 2019 годов в консолидированном отчете о финансовом положении в составе прочих активов Группа признала активы по договору, связанные с договорами с клиентами, в размере 2.590 миллионов тенге и 2.403 миллиона тенге, соответственно.

Группа, как правило, взимает комиссионные до завершения операции, по которой они причитаются, или сразу после ее завершения (в случае договоров, по которым обязанность к исполнению выполняется в определенный момент времени, например, расчетные операции).

Группа применяет упрощение практического характера, предусмотренное пунктом 121 МСФО (IFRS) 15, и не раскрывает информацию об оставшихся обязанностях к исполнению по договорам, первоначальный ожидаемый срок действия которых составляет не более одного года.

7. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

Чистый доход от операций с иностранной валютой представлен следующим образом:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Дилинговые операции, нетто	12.857	10.903
Переоценка валютных статей, нетто	483	(300)
	<u>13.340</u>	<u>10.603</u>

(в миллионах тенге)

8. Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам за 2020 и 2019 год представлены следующим образом:

	2020 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	(5)	–	–	–	(5)
Средства в финансовых организациях	(38)	–	–	–	(38)
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 15)	(2.067)	(10.235)	(21.069)	(3.187)	(36.558)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(16)	(72)	–	–	(88)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	(345)	7	–	–	(338)
Прочие финансовые активы	–	–	(1.456)	–	(1.456)
Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	(203)	(107)	(154)	–	(464)
	(2.674)	(10.407)	(22.679)	(3.187)	(38.947)

	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Средства в финансовых организациях	94	–	–	–	94
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 15)	(1.584)	(4.814)	(16.212)	2.602	(20.008)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(99)	–	–	–	(99)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	217	–	–	–	217
Прочие финансовые активы	–	–	(535)	–	(535)
Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	(86)	–	–	–	(86)
	(1.458)	(4.814)	(16.747)	2.602	(20.417)

9. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	2020 год	2019 год
Заработная плата и налоги по заработной плате	(25.109)	(23.701)
Износ и амортизация	(7.516)	(5.764)
Благотворительная и спонсорская деятельность	(3.020)	(427)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(2.698)	(2.815)
Ремонт и эксплуатация	(2.637)	(1.841)
Реклама и маркетинг	(1.529)	(1.630)
Содержание зданий	(1.489)	(1.473)
Охрана	(922)	(921)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(734)	(807)
Транспортные услуги	(403)	(352)
Аренда	(402)	(524)
Услуги инкассации	(385)	(429)
Страхование	(255)	(145)
Прочие профессиональные услуги	(248)	(705)
Канцелярские товары	(134)	(137)
Командировочные расходы	(101)	(321)
Юридические услуги	(66)	(22)
Представительские расходы	(10)	(13)
Прочие	(1.102)	(724)
	(48.760)	(42.751)

(в миллионах тенге)

9. Общие и административные расходы (продолжение)

Общие административные расходы представлены следующим образом:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Продажи и маркетинг	(22.957)	(25.756)
Технологии и разработка новых продуктов	(6.051)	(2.120)
Прочие	(19.752)	(14.875)
	<u>(48.760)</u>	<u>(42.751)</u>

10. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы и расходы представлены следующим образом:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Прочие доходы		
Доход от операционной аренды	1.904	2.245
Чистый доход от участия в государственных программах	512	–
Чистый доход от реализации изъятого залогового обеспечения	–	1.203
Прочее	1.250	930
	<u>3.666</u>	<u>4.378</u>
Прочие расходы		
Чистый убыток от модификации кредитов, выданных клиентам, не приводящей к прекращению признания	(2.164)	–
Чистый убыток от реализации запасов	(1.461)	–
Прочие расходы от небанковской деятельности	(1.097)	(1.361)
Убыток от изменения чистой стоимости реализации изъятого залогового обеспечения	(1.070)	–
Убыток в результате досрочного погашения выпущенных долговых ценных бумаг	–	(1.282)
Прочее	(2.992)	(3.157)
	<u>(8.784)</u>	<u>(5.800)</u>

В 2020 году чистый доход от участия в государственных программах включает в себя доход от государственных субсидий, полученный в рамках государственной программы поддержки отечественных автопроизводителей путём привлечения долгосрочных кредитов от АО «Банк Развития Казахстана» по ставкам ниже рыночных, а также в рамках государственной программы поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, пострадавших от пандемии COVID-19, путём привлечения краткосрочных депозитов от АО «Казахстанский фонд устойчивости» по ставкам ниже рыночных за вычетом убытка от льготного автокредитования. Справедливая стоимость привлечённых в рамках вышеуказанных программ кредитов и депозитов при первоначальном признании была определена Группой с использованием рыночных ставок от 11,00% до 13,93% годовых. Справедливая стоимость выданных в рамках программ кредитов при первоначальном признании была определена Группой с использованием рыночных ставок от 15,00% до 20,95% годовых.

Чистый убыток от модификации кредитов, выданных клиентам, не приводящей к прекращению признания включают расходы от приостановления выплат сумм основного долга и вознаграждения по кредитам клиентов, пострадавшим в результате введения чрезвычайного положения на территории Республики Казахстан в связи с пандемией COVID-19 в сумме 2.005 миллионов тенге.

(в миллионах тенге)

11. Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(828)	(522)
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	<u>(10.177)</u>	<u>(2.236)</u>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	<u>(11.005)</u>	<u>(2.758)</u>

Доходы Банка и его дочерних организаций подлежат налогообложению в Республике Казахстан. Казахстанские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по корпоративному подоходному налогу в налоговые органы. Нормативная ставка корпоративного подоходного налога в 2020 и 2019 годах составляла 20%.

Ниже приведена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных по нормативной ставке, с расходами по корпоративному подоходному налогу, отражёнными в консолидированной финансовой отчётности:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	63.967	44.991
Нормативная ставка корпоративного подоходного налога	<u>20%</u>	<u>20%</u>
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу по официальной налоговой ставке	(12.793)	(8.998)
Необлагаемые налогом доходы по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	10.383	7.467
Изменение в налоговом убытке, переносимым на следующие налоговые периоды, и непризнанных отложенных налоговых активах	<u>(4.549)</u>	<u>2.180</u>
Корректировка (экономии)/расходов по корпоративному подоходному налогу за предыдущие годы	(202)	1.109
Невычитаемые расходы по кредитным убыткам	<u>(2.527)</u>	<u>(224)</u>
Прочее	<u>(1.317)</u>	<u>(4.292)</u>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	<u>(11.005)</u>	<u>(2.758)</u>

(в миллионах тенге)

11. Расходы по корпоративному подоходному налогу (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующее:

	2018 год	Влияние применения МСФО (IFRS) 16	Влияние объединения бизнесов	Возникно- вание и уменьше- ние времен- ных различий в составе прибыли или убытка	Возникно- вание и уменьше- ние времен- ных различий в составе прочего совокуп- ного дохода	2019 год	Возникно- вание и уменьше- ние времен- ных различий в составе прибыли или убытка	Возникно- вание и уменьше- ние времен- ных различий в составе прочего совокуп- ного дохода	Выбытие дочерней организации (Приме- чание 28)	2020 год
Налоговый убыток, переносимый на следующие налоговые периоды	31.260	—	—	(6.847)	—	24.413	(11.546)	—	—	12.867
Кредиты, выданные клиентам	1.778	—	167	1.627	—	3.572	528	—	1	4.101
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по СПИСА	(494)	—	—	817	(667)	(344)	—	54	—	(290)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(110)	—	—	(1.158)	—	(1.268)	(1.379)	—	(5)	(2.652)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(16.668)	—	—	1.489	—	(15.179)	2.334	—	—	(12.845)
Субординированный долг средств банков и прочих финансовых организаций	—	—	(347)	5	—	(342)	3	—	339	—
Основные средства и нематериальные активы	(2.477)	—	(581)	(1.418)	—	(4.476)	(9.740)	—	—	(14.216)
Прочее	2.410	—	(240)	824	—	2.994	1.278	—	286	4.558
Итого	(238)	103	84	245	—	194	1.348	—	(48)	1.494
Отложенные налоговые активы	15.461	103	(917)	(4.416)	(667)	9.564	(17.174)	54	573	(6.983)
Непризнанные отложенные налоговые активы	(13.365)	—	—	2.180	—	(11.185)	6.997	—	—	(4.188)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), нетто	2.096	103	(917)	(2.236)	(667)	(1.621)	(10.177)	54	573	(11.171)
Отложенные налоговые активы	2.279	103	—	(2.382)	—	—	—	—	—	—
Отложенные налоговые обязательства	(183)	—	(917)	146	(667)	(1.621)	(10.177)	54	573	(11.171)

(в миллионах тенге)

12. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Наличные средства в кассе	65.827	61.370
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-	37.855	35.762
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от АА- до АА+	74	-
- с кредитным рейтингом от А- до А+	44.449	32.573
- с кредитным рейтингом ВВВ- до ВВВ+	3.810	6.888
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1.963	1.831
- с кредитным рейтингом ниже В+	97	203
- без присвоенного кредитного рейтинга	19	543
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ- с договорным сроком погашения 90 дней или менее	114.992	152.640
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» с договорным сроком погашения 90 дней или менее (<i>Примечание 27</i>)	42.547	55.440
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	311.633	347.250
Резерв под ОКУ	(1)	(8)
Денежные средства и их эквиваленты	311.632	347.242

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группой заключены договоры «обратное репо» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом указанных договоров являются государственные облигации, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2020 года составляла 42.545 миллионов тенге (31 декабря 2019 года: 56.857 миллионов тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определенных обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путём поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2020 года совокупные минимальные резервные требования Банка составляют 31.863 миллиона тенге (31 декабря 2019 года: 27.712 миллионов тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имеет счета в одном банке, на долю которого приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2019 года: один банк). Совокупный объем остатков средств на счетах указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2020 года 152.847 миллионов тенге (31 декабря 2019 года: 188.402 миллиона тенге).

(в миллионах тенге)

13. Средства в финансовых организациях

Средства в финансовых организациях включают:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Текущие счета в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-, ограниченные в использовании	34.984	8.221
Депозиты в других банках:		
- с кредитным рейтингом ниже В+	–	3.209
- без присвоенного кредитного рейтинга	610	622
Условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения:		
- с кредитным рейтингом ААА	25.245	–
- с кредитным рейтингом от АА- до АА+	21	150
- с кредитным рейтингом от А- до А+	5.326	5.185
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	105	3.147
- без присвоенного кредитного рейтинга	8.203	8.368
Средства в финансовых организациях до вычета резерва под ОКУ	74.494	28.902
Резерв под ОКУ	(787)	(697)
Средства в финансовых организациях	73.707	28.205

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Средства на текущих счетах в НБРК, ограниченные в использовании, представляют собой средства, полученные Банком в рамках участия в государственной программе кредитования субъектов предпринимательства. По состоянию на 31 декабря 2020 года данные средства включают суммы, выделенные АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – «КФУ») в пользу Банка, для поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках реализации мер, введенных правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19. Балансовая стоимость указанных средств на 31 декабря 2020 года составляет 27.789 миллионов тенге, начисление и уплата вознаграждения не предусмотрены до момента освоения данных средств Банком (*Примечание 20*).

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов все остатки средств в финансовых организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

По состоянию на 31 декабря 2020 года условные вклады и депозиты, заложенные в качестве обеспечения, включают условные депозиты, ограниченные в использовании, по операциям с поставщиками услуг платежных операций на сумму 7.172 миллиона тенге (31 декабря 2019 года: 6.987 миллионов тенге).

В соответствии с кредитными соглашениями между Банком и Европейским Банком Реконструкции и Развития (далее – «ЕБРР»), в течение 2020 года Банк разместила в ЕБРР условные депозиты на общую сумму 66 миллионов долларов США (эквивалент в тенге – 24.888 миллионов тенге) на срок до 2023 года. По состоянию на 31 декабря 2020 года балансовая стоимость условных депозитов составляла 25.245 миллионов тенге.

Концентрация средств в финансовых организациях

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имеет средства в двух финансовых организациях (31 декабря 2019 года: пяти), на долю каждого из которых приходится более 10% от общей суммы средств в финансовых организациях. По состоянию на 31 декабря 2020 года общая сумма таких остатков составляет 60.229 миллионов тенге (31 декабря 2019 года: 25.693 миллиона тенге).

(в миллионах тенге)

14. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	423	-
Итого корпоративных облигаций	423	-
Облигации банков		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	5.514	5.012
Итого облигаций банков	5.514	5.012
Долевые инструменты	1.440	1.440
Торговые ценные бумаги	7.377	6.452

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

15. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают:

	<i>31 декабря 2020 года</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные кредиты	183.974	7.117	58.536	-	249.627
Итого индивидуально существенных кредитов	183.974	7.117	58.536	-	249.627
Индивидуально несущественные кредиты					
Корпоративные кредиты	122.538	1.620	38.055	1.366	163.579
Ипотечные кредиты	27.662	416	16.555	10.730	55.363
Потребительские кредиты	176.203	4.051	21.352	1	201.607
Кредиты на приобретение автомобилей	4.657	5	485	-	5.147
Кредитные карты	4.224	124	1.131	-	5.479
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	83.713	1.954	48.121	18.437	152.225
Итого индивидуально несущественных кредитов	418.997	8.170	125.699	30.534	583.400
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ОКУ	602.971	15.287	184.235	30.534	833.027
Резерв под ОКУ	(11.941)	(3.152)	(68.921)	729	(83.285)
Кредиты, выданные клиентам	591.030	12.135	115.314	31.263	749.742
	<i>31 декабря 2019 года</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные кредиты	188.466	7.563	38.337	-	234.366
Итого индивидуально существенных кредитов	188.466	7.563	38.337	-	234.366
Индивидуально несущественные кредиты					
Корпоративные кредиты	120.258	6.758	25.803	31	152.850
Ипотечные кредиты	32.797	1.463	24.627	9.311	68.198
Потребительские кредиты	182.768	3.326	4.973	-	191.067
Кредиты на приобретение автомобилей	1.495	2	458	-	1.955
Кредитные карты	4.903	168	620	-	5.691
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	124.553	6.801	58.674	13.199	203.227
Итого индивидуально несущественных кредитов	466.774	18.518	115.155	22.541	622.988
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ОКУ	655.240	26.081	153.492	22.541	857.354
Резерв под ОКУ	(6.758)	(2.035)	(66.382)	2.889	(72.286)
Кредиты, выданные клиентам	648.482	24.046	87.110	25.430	785.068

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально существенных кредитов**

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

	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
Индивидуально существенные кредиты				
Кредиты в Этапе 1	183.974	(3.387)	180.587	1,84
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- непросроченные	33.423	(1.078)	32.345	3,23
- просроченные на срок менее 90 дней	14.495	—	14.495	0,00
- просроченные на срок от 90 дней до 360 дней	1.068	(1.068)	—	100,00
- просроченные на срок более 360 дней	16.667	(12.281)	4.386	73,68
Кредиты в Этапах 2 и 3	65.653	(14.427)	51.226	21,97
Итого индивидуально существенных кредитов	249.627	(17.814)	231.813	7,14

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

	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
Индивидуально существенные кредиты				
Кредиты в Этапе 1	188.466	(1.250)	187.216	0,66
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- непросроченные	11.201	(1.825)	9.376	16,29
- просроченные на срок менее 90 дней	3.624	(1.689)	1.935	46,61
- просроченные на срок от 90 дней до 360 дней	3.220	(1.392)	1.828	43,23
- просроченные на срок более 360 дней	27.855	(21.270)	6.585	76,36
Кредиты в Этапах 2 и 3	45.900	(26.176)	19.724	57,03
Итого индивидуально существенных кредитов	234.366	(27.426)	206.940	11,70

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально существенных кредитов (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ*

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для индивидуально существенных кредитов за 2020 год:

	2020 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	188.466	7.563	38.337	–	234.366
Новые активы, созданные или приобретенные	238.784	–	–	–	238.784
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(196.005)	(15.238)	(4.936)	–	(216.179)
Переводы в Этап 1	540	(540)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(28.428)	28.428	–	–	–
Переводы в Этап 3	(24.097)	(13.465)	37.562	–	–
Перевод между категориями	(2.410)	–	(2.609)	–	(5.019)
Чистое изменение в начисленных процентах	2.575	135	944	–	3.654
Амортизация дисконта	–	–	2.774	–	2.774
Возмещение убытков	–	–	825	–	825
Списание	–	–	(15.787)	–	(15.787)
Влияние изменения валютных курсов	4.549	234	1.426	–	6.209
На 31 декабря	183.974	7.117	58.536	–	249.627

	2020 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	(1.250)	(35)	(26.141)	–	(27.426)
Новые активы, созданные или приобретенные	(3.244)	–	–	–	(3.244)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	1.694	45	1.146	–	2.885
Переводы в Этап 1	(6)	6	–	–	–
Переводы в Этап 2	35	(35)	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	17	(17)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(477)	7	(1.009)	–	(1.479)
Перевод между категориями существенности кредитов	–	–	(422)	–	(422)
Амортизация дисконта	–	–	(2.774)	–	(2.774)
Возмещение убытков	–	–	(825)	–	(825)
Списание	–	–	15.787	–	15.787
Влияние изменения валютных курсов	(88)	(17)	(211)	–	(316)
На 31 декабря	(3.336)	(12)	(14.466)	–	(17.814)

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально существенных кредитов (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для индивидуально существенных кредитов за 2019 год:

	2019				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	190.875	15.999	45.765	–	252.639
Приобретение дочерних организаций	2.149	1.311	1.162	–	4.622
Новые активы, созданные или приобретённые	197.437	–	–	–	197.437
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(216.575)	(1.247)	(8.331)	–	(226.153)
Переводы в Этап 1	11.303	(10.277)	(1.026)	–	–
Переводы в Этап 2	(1.737)	2.231	(494)	–	–
Переводы в Этап 3	(410)	(4.255)	4.665	–	–
Перевод между категориями существенности кредитов	538	–	(3.700)	–	(3.162)
Чистое изменение в начисленных процентах	5.564	3.797	4.073	–	13.434
Амортизация дисконта	–	–	2.722	–	2.722
Возмещение убытков	–	–	2.012	–	2.012
Списание	–	–	(8.383)	–	(8.383)
Влияние изменения валютных курсов	(678)	4	(128)	–	(802)
На 31 декабря	188.466	7.563	38.337	–	234.366

	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	(1.635)	(558)	(26.963)	–	(29.156)
Приобретение дочерних организаций	–	–	(4)	–	(4)
Новые активы, созданные или приобретённые	(1.700)	–	–	–	(1.700)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	2.094	73	2.382	–	4.549
Переводы в Этап 1	(30)	30	–	–	–
Переводы в Этап 2	1	(1)	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	582	(582)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(70)	(162)	(5.510)	–	(5.742)
Перевод между категориями существенности кредитов	(8)	–	899	–	891
Амортизация дисконта	–	–	(2.722)	–	(2.722)
Возмещение убытков	–	–	(2.012)	–	(2.012)
Списание	–	–	8.383	–	8.383
Влияние изменения валютных курсов	98	1	(12)	–	87
На 31 декабря	(1.250)	(35)	(26.141)	–	(27.426)

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов**

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

	<i>31 декабря 2020 года</i>			<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты				
Непросроченные	134.407	(859)	133.548	0,64
Просроченные на срок менее 30 дней	1.715	(6)	1.709	0,35
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	3.763	(392)	3.371	10,42
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	2.322	(311)	2.011	13,39
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	1.479	(69)	1.410	4,67
Просроченные на срок более 360 дней	18.528	(7.767)	10.761	41,92
ПСКО	1.365	(543)	822	39,78
Итого индивидуально несущественных корпоративных кредитов	163.579	(9.947)	153.632	6,08
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	27.177	(108)	27.069	0,40
Просроченные на срок менее 30 дней	1.249	(6)	1.243	0,48
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	518	(16)	502	3,09
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	238	(68)	170	28,57
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	452	(61)	391	13,50
Просроченные на срок более 360 дней	15.000	(10.514)	4.486	70,09
ПСКО	10.729	523	11.252	(4,87)
Итого ипотечных кредитов	55.363	(10.250)	45.113	18,51
Потребительские кредиты				
Непросроченные	169.848	(6.142)	163.706	3,62
Просроченные на срок менее 30 дней	7.117	(2.256)	4.861	31,70
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	4.213	(2.886)	1.327	68,50
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	5.900	(4.826)	1.074	81,80
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	7.838	(6.366)	1.472	81,22
Просроченные на срок более 360 дней	6.690	(5.368)	1.322	80,24
ПСКО	1	-	1	0,00
Итого потребительских кредитов	201.607	(27.844)	173.763	13,81

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

	<i>31 декабря 2020 года</i>			
	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
Кредиты на приобретение автомобилей				
Непросроченные	4.634	(1)	4.633	0,02
Просроченные на срок менее 30 дней	25	–	25	0,00
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	8	–	8	0,00
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	–	–	–	–
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	3	(1)	2	33,33
Просроченные на срок более 360 дней	477	(130)	347	27,25
Итого кредитов на приобретение автомобилей	5.147	(132)	5.015	2,56
Кредитные карты				
Непросроченные	3.934	(424)	3.510	10,78
Просроченные на срок менее 30 дней	245	(94)	151	38,37
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	163	(121)	42	74,23
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	206	(143)	63	69,42
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	340	(234)	106	68,82
Просроченные на срок более 360 дней	591	(358)	233	60,58
Итого кредитных карт	5.479	(1.374)	4.105	25,08
Прочие кредиты, обеспеченные залогом				
Непросроченные	84.268	(270)	83.998	0,32
Просроченные на срок менее 30 дней	7.387	(143)	7.244	1,94
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	3.099	(162)	2.937	5,23
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	1.839	(71)	1.768	3,86
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	3.364	(107)	3.257	3,18
Просроченные на срок более 360 дней	33.832	(15.919)	17.913	47,05
ПСКО	18.436	748	19.184	(4,06)
Итого прочих кредитов, обеспеченных залогом	152.225	(15.924)	136.301	10,46
Итого индивидуально несущественных кредитов	583.400	(65.471)	517.929	11,22

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)**

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных кредитов, коллективно оцениваемых на предмет обесценения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	<i>31 декабря 2019 года</i>			<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты				
Непросроченные	126.435	(730)	125.705	0,58
Просроченные на срок менее 30 дней	2.272	(9)	2.263	0,40
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	2.352	(25)	2.327	1,06
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	1.005	(24)	981	2,39
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	1.209	(136)	1.073	11,25
Просроченные на срок более 360 дней	19.546	(8.676)	10.870	44,39
ПСКО	31	16	47	(51,61)
Итого индивидуально несущественных корпоративных кредитов	152.850	(9.584)	143.266	6,27
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	33.170	(266)	32.904	0,80
Просроченные на срок менее 30 дней	1.557	(14)	1.543	0,90
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	668	(21)	647	3,14
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	306	(23)	283	7,52
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	554	(61)	493	11,01
Просроченные на срок более 360 дней	22.632	(9.362)	13.270	41,37
ПСКО	9.311	1.112	10.423	(11,94)
Итого ипотечных кредитов	68.198	(8.635)	59.563	12,66
Потребительские кредиты				
Непросроченные	176.889	(3.274)	173.615	1,85
Просроченные на срок менее 30 дней	5.506	(795)	4.711	14,44
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	3.376	(1.686)	1.690	49,94
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	3.378	(2.681)	697	79,37
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	1.328	(1.046)	282	78,77
Просроченные на срок более 360 дней	590	(434)	156	73,56
Итого потребительских кредитов	191.067	(9.916)	181.151	5,19

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

	<i>31 декабря 2019 года</i>			
	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
Кредиты на приобретение автомобилей				
Непросроченные	1.498	(2)	1.496	0,13
Просроченные на срок менее 30 дней	6	–	6	0,00
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	4	–	4	0,00
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	4	(2)	2	50,00
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	5	(1)	4	20,00
Просроченные на срок более 360 дней	438	(86)	352	19,63
Итого кредитов на приобретение автомобилей	1.955	(91)	1.864	4,65
Кредитные карты				
Непросроченные	4.801	(988)	3.813	20,58
Просроченные на срок менее 30 дней	206	(101)	105	49,03
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	149	(131)	18	87,92
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	139	(116)	23	83,45
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	152	(125)	27	82,24
Просроченные на срок более 360 дней	244	(211)	33	86,48
Итого кредитных карт	5.691	(1.672)	4.019	29,38
Прочие кредиты, обеспеченные залогом				
Непросроченные	119.588	(229)	119.359	0,19
Просроченные на срок менее 30 дней	9.279	(34)	9.245	0,37
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	5.896	(39)	5.857	0,66
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	2.106	(42)	2.064	1,99
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	3.162	(169)	2.993	5,34
Просроченные на срок более 360 дней	49.996	(16.210)	33.786	32,42
ПКСО	13.200	1.761	14.961	(13,34)
Итого прочих кредитов, обеспеченных залогом	203.227	(14.962)	188.265	7,36
Итого индивидуально несущественных кредитов	622.988	(44.860)	578.128	7,20

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ*

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для индивидуально несущественных корпоративных кредитов за 2020 год:

<i>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</i>	<i>2020 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	120.258	6.758	25.803	31	152.850
Новые активы, созданные или приобретенные	211.353	–	–	1.159	212.512
Выбытие дочерней организации	(250)	–	–	–	(250)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(198.588)	(4.250)	(7.026)	–	(209.864)
Переводы в Этап 1	7.297	(5.834)	(1.463)	–	–
Переводы в Этап 2	(10.132)	12.001	(1.869)	–	–
Переводы в Этап 3	(12.486)	(7.150)	19.636	–	–
Переводы между категориями существенности кредитов	2.410	–	2.609	–	5.019
Чистое изменение в начисленных процентах	1.752	82	(781)	112	1.165
Амортизация дисконта	–	–	1.125	–	1.125
Возмещение убытков	–	–	5.469	–	5.469
Списание	–	–	(6.700)	–	(6.700)
Влияние изменения валютных курсов	924	13	1.252	64	2.253
На 31 декабря	122.538	1.620	38.055	1.366	163.579

<i>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</i>	<i>2020 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января	(294)	(203)	(9.103)	16	(9.584)
Новые активы, созданные или приобретенные	(742)	–	–	–	(742)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	435	31	5.570	8	6.044
Переводы в Этап 1	(57)	54	3	–	–
Переводы в Этап 2	18	(223)	205	–	–
Переводы в Этап 3	14	236	(250)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	77	(10)	(5.290)	(154)	(5.377)
Переводы между категориями существенности кредитов	–	–	422	–	422
Амортизация дисконта	–	–	(1.125)	–	(1.125)
Возмещение убытков	–	–	(5.469)	–	(5.469)
Списание	–	–	6.700	–	6.700
Влияние изменения валютных курсов	(53)	(25)	(737)	(1)	(816)
На 31 декабря	(602)	(140)	(9.074)	(131)	(9.947)

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для индивидуально несущественных корпоративных кредитов за 2019 год:

<i>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</i>	<i>2019 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	86.701	5.884	22.475	69	115.129
Приобретение дочерних организаций	23.278	1.497	4.213	–	28.988
Новые активы, созданные или приобретённые	167.536	–	–	25	167.561
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(149.683)	(6.660)	(11.766)	(64)	(168.173)
Переводы в Этап 1	1.444	(663)	(781)	–	–
Переводы в Этап 2	(9.182)	9.492	(310)	–	–
Переводы в Этап 3	(2.094)	(2.981)	5.075	–	–
Переводы между категориями существенности кредитов	(539)	–	3.700	–	3.161
Чистое изменение в начисленных процентах	2.800	192	1.101	1	4.094
Амортизация дисконта	–	–	972	–	972
Возмещение убытков	–	–	3.728	–	3.728
Списание	–	–	(2.541)	–	(2.541)
Влияние изменения валютных курсов	(3)	(3)	(63)	–	(69)
На 31 декабря	120.258	6.758	25.803	31	152.850

<i>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</i>	<i>2019 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января	–	(30)	(5.881)	13	(5.898)
Приобретение дочерних организаций	(6)	(4)	(1.123)	–	(1.133)
Новые активы, созданные или приобретённые	(245)	–	–	–	(245)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	555	166	3.830	4	4.555
Переводы в Этап 1	(73)	70	3	–	–
Переводы в Этап 2	22	(169)	147	–	–
Переводы в Этап 3	40	125	(165)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(596)	(361)	(2.845)	(1)	(3.803)
Переводы между категориями существенности кредитов	8	–	(899)	–	(891)
Амортизация дисконта	–	–	(972)	–	(972)
Возмещение убытков	–	–	(3.728)	–	(3.728)
Списание	–	–	2.541	–	2.541
Влияние изменения валютных курсов	1	–	(11)	–	(10)
На 31 декабря	(294)	(203)	(9.103)	16	(9.584)

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для ипотечных кредитов за 2020 год:

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>2020 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	32.797	1.463	24.627	9.311	68.198
Новые активы, созданные или приобретенные	4.128	–	–	1.628	5.756
Выбытие дочерней организации	(16)	–	–	–	(16)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(9.752)	(527)	(4.123)	–	(14.402)
Переводы в Этап 1	2.221	(1.605)	(616)	–	–
Переводы в Этап 2	(1.618)	1.781	(163)	–	–
Переводы в Этап 3	(607)	(705)	1.312	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	377	6	(564)	167	(14)
Амортизация дисконта	–	–	1.792	–	1.792
Возмещение убытков	–	–	2.011	–	2.011
Списание	–	–	(7.798)	(429)	(8.227)
Влияние изменения валютных курсов	132	3	77	53	265
На 31 декабря	27.662	416	16.555	10.730	55.363

<i>1. Ипотечные кредиты</i>	<i>2020 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января	(81)	(10)	(9.656)	1.112	(8.635)
Новые активы, созданные или приобретенные	(22)	–	–	–	(22)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	114	5	2.289	710	3.118
Переводы в Этап 1	(57)	19	38	–	–
Переводы в Этап 2	10	(18)	8	–	–
Переводы в Этап 3	–	18	(18)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	–	(40)	(7.288)	(1.750)	(9.078)
Амортизация дисконта	–	–	(1.792)	–	(1.792)
Возмещение убытков	–	–	(2.011)	–	(2.011)
Списание	–	–	7.798	429	8.227
Влияние изменения валютных курсов	9	24	(90)	–	(57)
На 31 декабря	(27)	(2)	(10.722)	501	(10.250)

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для ипотечных кредитов за 2019 год:

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>2019 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	37.512	1.826	32.796	5.644	77.778
Приобретение дочерних организаций	1.943	130	390	809	3.272
Новые активы, созданные или приобретенные	7.801	–	–	6.163	13.964
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(14.590)	(384)	(11.650)	(3.831)	(30.455)
Переводы в Этап 1	312	(216)	(96)	–	–
Переводы в Этап 2	(657)	770	(113)	–	–
Переводы в Этап 3	(485)	(702)	1.187	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	961	45	3.594	287	4.887
Амортизация дисконта	–	–	1.378	–	1.378
Возмещение убытков	–	–	5.086	270	5.356
Списание	–	–	(7.902)	(31)	(7.933)
Влияние изменения валютных курсов	–	(6)	(43)	–	(49)
На 31 декабря	32.797	1.463	24.627	9.311	68.198

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>2019 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января	(92)	(22)	(10.087)	108	(10.093)
Приобретение дочерних организаций	–	–	(68)	–	(68)
Новые активы, созданные или приобретенные	(22)	–	–	–	(22)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	172	25	5.102	419	5.718
Переводы в Этап 1	(54)	31	23	–	–
Переводы в Этап 2	5	(18)	13	–	–
Переводы в Этап 3	–	18	(18)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(90)	(44)	(6.059)	832	(5.361)
Амортизация дисконта	–	–	(1.378)	–	(1.378)
Возмещение убытков	–	–	(5.086)	(270)	(5.356)
Списание	–	–	7.902	23	7.925
На 31 декабря	(81)	(10)	(9.656)	1.112	(8.635)

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для потребительских кредитов за 2020 год:

<i>Потребительские кредиты</i>	2020 год				<i>Итого</i>
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	
Валовая балансовая стоимость на 1 января	182.768	3.326	4.972	1	191.067
Новые активы, созданные или приобретённые	106.981	–	–	–	106.981
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(96.914)	(476)	(1.222)	(1)	(98.613)
Переводы в Этап 1	6.172	(5.078)	(1.094)	–	–
Переводы в Этап 2	(16.534)	16.801	(267)	–	–
Переводы в Этап 3	(8.662)	(10.544)	19.206	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	2.392	65	343	1	2.801
Амортизация дисконта	–	–	2.931	–	2.931
Возмещение убытков	–	–	52	–	52
Списание	–	(43)	(3.576)	–	(3.619)
Влияние изменения валютных курсов	–	–	7	–	7
На 31 декабря	176.203	4.051	21.352	1	201.607

<i>Потребительские кредиты</i>	2020 год				<i>Итого</i>
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	
ОКУ на 1 января	(4.006)	(1.603)	(4.307)	–	(9.916)
Новые активы, созданные или приобретённые	(2.879)	–	–	–	(2.879)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	2.366	134	382	–	2.882
Переводы в Этап 1	(4.162)	3.147	1.015	–	–
Переводы в Этап 2	621	(866)	245	–	–
Переводы в Этап 3	322	6.569	(6.891)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	409	(10.291)	(8.623)	(55)	(18.560)
Амортизация дисконта	–	–	(2.931)	–	(2.931)
Возмещение убытков	–	–	(52)	–	(52)
Списание	–	43	3.576	–	3.619
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(7)	–	(7)
На 31 декабря	(7.329)	(2.867)	(17.593)	(55)	(27.844)

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для потребительских кредитов за 2019 год:

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>2019 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	120.789	1.756	9.755	–	132.300
Приобретение дочерних организаций	3.007	130	313	–	3.450
Новые активы, созданные или приобретённые	169.420	–	–	–	169.420
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(104.535)	(1.398)	(4.256)	–	(110.189)
Переводы в Этап 1	668	(446)	(222)	–	–
Переводы в Этап 2	(9.499)	9.555	(56)	–	–
Переводы в Этап 3	(2.458)	(6.373)	8.831	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	5.376	102	220	–	5.698
Амортизация дисконта	–	–	2.174	–	2.174
Возмещение убытков	–	–	704	–	704
Списание	–	–	(12.490)	–	(12.490)
На 31 декабря	182.768	3.326	4.973	–	191.067

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>2019 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января	(2.074)	(688)	(7.667)	–	(10.429)
Приобретение дочерних организаций	(266)	(60)	(227)	–	(553)
Новые активы, созданные или приобретённые	(2.875)	(2)	(3)	–	(2.880)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	1.945	338	4.091	–	6.374
Переводы в Этап 1	(1.479)	1.075	404	–	–
Переводы в Этап 2	593	(673)	80	–	–
Переводы в Этап 3	371	2.888	(3.259)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(221)	(4.481)	(7.338)	–	(12.040)
Амортизация дисконта	–	–	(2.174)	–	(2.174)
Возмещение убытков	–	–	(704)	–	(704)
Списание	–	–	12.490	–	12.490
На 31 декабря	(4.006)	(1.603)	(4.307)	–	(9.916)

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитов на приобретение автомобилей за 2020 год:

<i>Кредиты на приобретение автомобилей</i>	<i>2020 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	1.495	2	458	–	1.955
Новые активы, созданные или приобретённые	5.986	–	–	–	5.986
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(2.880)	–	(25)	–	(2.905)
Переводы в Этап 1	4	(2)	(2)	–	–
Переводы в Этап 2	(24)	24	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	(19)	19	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	64	–	7	–	71
Амортизация дисконта	–	–	22	–	22
Возмещение убытков	–	–	20	–	20
Списание	–	–	(15)	–	(15)
Влияние изменения валютных курсов	12	–	1	–	13
На 31 декабря	4.657	5	485	–	5.147

<i>Кредиты на приобретение автомобилей</i>	<i>2020 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января	–	–	(91)	–	(91)
Новые активы, созданные или приобретённые	(7)	–	–	–	(7)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	3	–	14	–	17
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	3	–	(26)	–	(23)
Амортизация дисконта	–	–	(22)	–	(22)
Возмещение убытков	–	–	(20)	–	(20)
Списание	–	–	15	–	15
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(1)	–	(1)
На 31 декабря	(1)	–	(131)	–	(132)

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитов на приобретение автомобилей за 2019 год:

<i>Кредиты на приобретение автомобилей</i>	<i>2019 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	1.401	5	2.120	–	3.526
Приобретение дочерних организаций	26	–	–	–	26
Новые активы, созданные или приобретённые	752	–	–	–	752
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(722)	(4)	(924)	–	(1.650)
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	(2)	5	(3)	–	–
Переводы в Этап 3	(2)	(2)	4	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	42	(2)	875	–	915
Амортизация дисконта	–	–	45	–	45
Возмещение убытков	–	–	182	–	182
Списание	–	–	(1.841)	–	(1.841)
На 31 декабря	1.495	2	458	–	1.955

<i>Кредиты на приобретение автомобилей</i>	<i>2019 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января	–	–	(483)	–	(483)
Новые активы, созданные или приобретённые	(1)	–	–	–	(1)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	–	–	896	–	896
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	1	–	(2.118)	–	(2.117)
Амортизация дисконта	–	–	(45)	–	(45)
Возмещение убытков	–	–	(182)	–	(182)
Списание	–	–	1.841	–	1.841
На 31 декабря	–	–	(91)	–	(91)

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитных карт за 2020 год:

<i>Кредитные карты</i>	2020 год				<i>Итого</i>
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	
Валовая балансовая стоимость на 1 января	4.903	168	620	–	5.691
Новые активы, созданные или приобретенные	29.905	–	–	–	29.905
Выбытие дочерней организации	(105)	(3)	(55)	–	(163)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(29.264)	(6)	(3)	–	(29.273)
Переводы в Этап 1	361	(231)	(130)	–	–
Переводы в Этап 2	(743)	770	(27)	–	–
Переводы в Этап 3	(339)	(556)	895	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	104	–	25	–	129
Амортизация дисконта	–	–	94	–	94
Возмещение убытков	–	–	3	–	3
Списание	–	–	(131)	–	(131)
Влияние изменения валютных курсов	(598)	(18)	(160)	–	(776)
На 31 декабря	4.224	124	1.131	–	5.479

<i>Кредитные карты</i>	2020 год				<i>Итого</i>
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	
ОКУ на 1 января	(995)	(156)	(521)	–	(1.672)
Новые активы, созданные или приобретенные	(3.807)	(1)	–	–	(3.808)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	4.170	2	3	–	4.175
Переводы в Этап 1	(190)	83	107	–	–
Переводы в Этап 2	116	(137)	21	–	–
Переводы в Этап 3	81	160	(241)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(305)	(75)	(290)	–	(670)
Амортизация дисконта	–	–	(94)	–	(94)
Возмещение убытков	–	–	(3)	–	(3)
Списание	–	–	131	–	131
Влияние изменения валютных курсов	407	10	150	–	567
На 31 декабря	(523)	(114)	(737)	–	(1.374)

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитных карт за 2019 год:

<i>Кредитные карты</i>	<i>2019 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	2.114	56	217	–	2.387
Приобретение дочерних организаций	539	5	84	–	628
Новые активы, созданные или приобретённые	21.751	–	–	–	21.751
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(19.309)	(2)	(191)	–	(19.502)
Переводы в Этап 1	97	(69)	(28)	–	–
Переводы в Этап 2	(174)	194	(20)	–	–
Переводы в Этап 3	(323)	(250)	573	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	208	234	26	–	468
Амортизация дисконта	–	–	69	–	69
Возмещение убытков	–	–	16	–	16
Списание	–	–	(126)	–	(126)
Влияние изменения валютных курсов	–	–	–	–	–
На 31 декабря	4.903	168	620	–	5.691

<i>Кредитные карты</i>	<i>2019 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января	(453)	(48)	(184)	–	(685)
Приобретение дочерних организаций	(16)	(1)	(77)	–	(94)
Новые активы, созданные или приобретённые	(1.069)	–	–	–	(1.069)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	832	19	44	–	895
Переводы в Этап 1	(88)	63	25	–	–
Переводы в Этап 2	45	(28)	(17)	–	–
Переводы в Этап 3	49	210	(259)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(295)	(373)	(94)	–	(762)
Амортизация дисконта	–	–	(69)	–	(69)
Возмещение убытков	–	–	(16)	–	(16)
Списание	–	–	126	–	126
Влияние изменения валютных курсов	–	2	–	–	2
На 31 декабря	(995)	(156)	(521)	–	(1.672)

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для прочих кредитов, обеспеченных залогом, за 2020 год:

<i>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</i>	<i>2020 год</i>				<i>Итого</i>
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	
Валовая балансовая стоимость на 1 января	124.553	6.801	58.674	13.199	203.227
Новые активы, созданные или приобретенные	17.003	–	–	5.526	22.529
Выбытие дочерней организации	(70)	–	–	–	(70)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(53.481)	(1.676)	(12.596)	–	(67.753)
Переводы в Этап 1	4.957	(3.227)	(1.730)	–	–
Переводы в Этап 2	(8.492)	10.014	(1.522)	–	–
Переводы в Этап 3	(2.062)	(10.088)	12.150	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	1.145	126	1.350	260	2.881
Амортизация дисконта	–	–	3.560	–	3.560
Возмещение убытков	–	–	3.532	–	3.532
Списание	–	–	(15.428)	(597)	(16.025)
Влияние изменения валютных курсов	160	4	131	49	344
На 31 декабря	83.713	1.954	48.121	18.437	152.225

<i>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</i>	<i>2020 год</i>				<i>Итого</i>
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	
ОКУ на 1 января	(132)	(28)	(16.563)	1.761	(14.962)
Новые активы, созданные или приобретенные	(167)	–	–	–	(167)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	26	15	3.724	160	3.925
Переводы в Этап 1	(131)	61	70	–	–
Переводы в Этап 2	14	(52)	38	–	–
Переводы в Этап 3	32	44	(76)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	286	(57)	(11.671)	(2.106)	(13.548)
Амортизация дисконта	–	–	(3.560)	–	(3.560)
Возмещение убытков	–	–	(3.532)	–	(3.532)
Списание	–	–	15.428	597	16.025
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(105)	–	(105)
На 31 декабря	(72)	(17)	(16.247)	412	(15.924)

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для прочих кредитов, обеспеченных залогом, за 2019 год:

<i>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</i>	<i>2019 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	99.135	6.816	66.365	6.723	179.039
Приобретение дочерних организаций	29.915	885	4.219	1.032	36.051
Новые активы, созданные или приобретенные	64.540	–	–	12.560	77.100
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(66.004)	(2.363)	(8.816)	(7.547)	(84.730)
Переводы в Этап 1	2.894	(1.798)	(1.096)	–	–
Переводы в Этап 2	(6.803)	7.608	(805)	–	–
Переводы в Этап 3	(1.938)	(4.543)	6.481	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	2.820	196	1.285	391	4.692
Амортизация дисконта	–	–	2.711	–	2.711
Возмещение убытков	–	–	6.455	–	6.455
Списание	–	–	(18.071)	40	(18.031)
Влияние изменения валютных курсов	(6)	–	(54)	–	(60)
На 31 декабря	124.553	6.801	58.674	13.199	203.227

<i>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</i>	<i>2019 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января	(72)	(23)	(16.767)	453	(16.409)
Приобретение дочерних организаций	(4)	(9)	(222)	–	(235)
Новые активы, созданные или приобретенные	(287)	–	–	–	(287)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	270	27	6.802	69	7.168
Переводы в Этап 1	(98)	41	57	–	–
Переводы в Этап 2	17	(80)	63	–	–
Переводы в Этап 3	24	55	(79)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	18	(39)	(15.392)	1.279	(14.134)
Амортизация дисконта	–	–	(2.711)	–	(2.711)
Возмещение убытков	–	–	(6.455)	–	(6.455)
Списание	–	–	18.071	(40)	18.031
Влияние изменения валютных курсов	–	–	70	–	70
На 31 декабря	(132)	(28)	(16.563)	1.761	(14.962)

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

В таблице ниже представлен анализ кредитно-обесценённых кредитов, включенных в Этап 3 и ПСКО:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Этап 3 и ПСКО		
Проблемные кредиты без просрочки платежа	8.823	12.309
Проблемные кредиты с просрочкой платежа и реструктурированные кредиты	52.966	60.933
Прочие кредитно-обесценённые кредиты	152.980	102.791
	214.769	176.033
Резерв под ОКУ	(68.192)	(63.493)
	146.577	112.540

Проблемные кредиты в таблице выше представляют собой кредиты, которые были кредитно-обесценёнными по состоянию на 1 октября 2014 года, и были переданы в работу подразделению Банка по работе с проблемной задолженностью.

Ниже представлена информация о недисконтированных ОКУ при первоначальном признании по приобретённым кредитно-обесценённым кредитам, выданным клиентам, которые были первоначально признаны в 2020 и 2019 годах:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Ипотечные кредиты	629	626
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	702	1.101
Итого недисконтированные ОКУ при первоначальном признании ПСКО	1.331	1.727

В 2020 году Группа произвела конвертацию и прощение валютных кредитов в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных и жилищных кредитов клиентам. На момент конвертации и прощения балансовая стоимость данных кредитов составляла 23.768 миллионов тенге. Все кредиты находились на момент конвертации в Этапе 3. Конвертации и прощению подлежали и в том числе ранее списанные кредиты, по которым не было прекращено право требования. В результате конвертации кредитов и прощения, Группа признала убыток от прекращения признания кредитов клиентам в сумме 15.670 миллионов тенге.

В рамках указанной государственной программы, Группа привлекла депозиты АО «Казахстанский фонд устойчивости» с номинальной процентной ставкой от 0,10% до 2,99% годовых и подлежащие погашению в конце срока в 2038-2050 годах (Примечание 20). Доход при первоначальном признании привлеченных средств составил 26.879 миллионов тенге и был признан за вычетом убытка в результате прекращения признания кредитов клиентам по статье «Чистый доход/(убыток) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости».

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Модифицированные и реструктурированные займы

За 2020 год, Группа модифицировала условия некоторых ипотечных и потребительских кредитов, в том числе предоставила кредитные каникулы, в рамках реализации мер, введенных правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19. В результате этого Группа признала убыток от модификации условий кредитов клиентам, который составил 2.005 миллионов тенге, в составе прочих расходов консолидированного отчёта о совокупном доходе.

В 2020 году Группа внесла некоторые изменения в процесс оценки ожидаемых кредитных убытков в связи с продолжающейся пандемией COVID-19. В частности, она пересмотрела показатели значительного увеличения кредитного риска и не делала автоматического вывода о том, что произошло значительное увеличение кредитного риска, в случае модификации кредита в результате реализации мер государственной поддержки. Группа также обновила прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Кроме того, руководство Группы произвело дополнительные корректировки уже отраженных ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 декабря 2020 года в размере 617 миллионов тенге.

Обеспечение и другие механизмы повышения качества кредитов

Индивидуально существенные корпоративные кредиты подлежат оценке и тестированию на предмет обесценения на индивидуальной основе. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Группа, как правило, требует корпоративных заёмщиков о его предоставлении.

Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заёмщиков, представленных предприятиями малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обеспечения.

По отдельным ипотечным кредитам и прочим кредитам, выданным физическим лицам, Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с использованием автоматической переоценки на основе аналитических баз цен, построенных на актуальной информации о рынке недвижимости. Группа может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчётную дату.

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года кредиты за вычетом резерва под ОКУ, просроченные на срок более 90 дней, составляют 55.157 миллионов тенге (31 декабря 2019 года: 80.961 миллион тенге). По состоянию на 31 декабря 2020 года общая справедливая стоимость обеспечения, удерживаемого по таким кредитам, ограниченная валовой стоимостью соответствующих кредитов, составила 69.011 миллионов тенге (31 декабря 2019 года: 121.345 миллионов тенге).

Изятое обеспечение

В 2020 году Группа получила недвижимость, учитываемую в составе прочих активов, с балансовой стоимостью в сумме 7.717 миллионов тенге (2019 год: 12.592 миллиона тенге) путём получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам (Примечание 18). Политика Группы предполагает реализацию указанных активов в максимально короткие сроки.

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2020 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым заёмщикам, составила 130.709 миллионов тенге или 16% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2019 года: 120.211 миллион тенге или 14% от совокупного кредитного портфеля). Резерв под ОКУ по этим кредитам составляет 2.431 миллион тенге (31 декабря 2019 года: 1.201 миллион тенге).

*(в миллионах тенге)***15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

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

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Кредиты, выданные розничным клиентам	419.821	470.138
Металлургия	60.180	61.447
Операции с недвижимостью	49.556	50.495
Оптовая торговля	48.433	60.512
Услуги, предоставляемые малыми и средними предприятиями	44.486	40.185
Розничные услуги	35.793	33.624
Пищевая промышленность	21.514	18.696
Финансовые услуги	20.831	15.748
Строительство	20.475	34.082
Транспорт	16.543	12.063
Текстильная промышленность	7.154	5.943
Сельское хозяйство	6.752	2.907
Почтовые услуги и услуги связи	6.100	1.111
Добыча сырой нефти и природного газа	5.924	6.763
Производство металлических изделий	3.026	3.233
Химическая промышленность	2.326	1.373
Производство	1.924	2.429
Машиностроение	554	462
Прочее	61.635	36.143
	<u>833.027</u>	<u>857.354</u>
Резерв под ОКУ	<u>(83.285)</u>	<u>(72.286)</u>
	<u>749.742</u>	<u>785.068</u>

(в миллионах тенге)

16. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, в том числе заложенные по договорам «репо», включают:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Государственные облигации		
Облигации Национального Банка Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	6.543	-
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	17.128	19.398
Облигации иностранных государств с кредитным рейтингом от BB- до BB+	848	771
Итого государственных облигаций	24.519	20.169
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	82.935	76.655
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	160.804	160.266
Итого корпоративных облигаций	243.739	236.921
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	1.639	-
С кредитным рейтингом от B- до B+	5.208	4.760
Итого облигаций банков	6.847	4.760
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до резерва под ОКУ	275.105	261.850
Резерв под ОКУ	(932)	(808)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	274.173	261.042
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
Государственные облигации		
Облигации Национального Банка Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	91.083	265.726
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	276.764	90.793
Облигации Султаната Оман с рейтингом BB	1.265	1.156
Итого государственных облигаций	369.112	357.675
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	-	794
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	81.341	36.517
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	435	-
Итого корпоративных облигаций	81.776	37.311
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от A- до A+	-	8.259
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	12.124	18.723
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	38.455	30.521
С кредитный рейтинг ниже B+	4.455	5.935
Итого облигаций банков	55.034	63.438
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	505.922	458.424

(в миллионах тенге)

16. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard&Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2020 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан, со справедливой стоимостью 23.466 миллионов тенге, были переданы в залог по сделкам «репо», заключенным на КФБ (*Примечание 27*).

По состоянию на 31 декабря 2019 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан, нотами НБРК и корпоративными облигациями АО «Ипотечная организация «Баспана» со справедливой стоимостью 44.238 миллионов тенге, 59.667 миллионов тенге и 15.185 миллионов тенге, соответственно, были переданы в залог по сделкам «репо», заключенным на КФБ (*Примечание 27*).

В сентябре 2019 года Группа приобрела облигации АО «НАК «Казатомпром», индексированные к доллару США со сроком погашения 27 октября 2024 года и номинальной стоимостью 70.000 миллионов тенге и имеющие купон 4% годовых. Справедливая стоимость облигаций при первоначальном признании составила 77.053 миллиона тенге, оцененная с использованием эффективной процентной ставки 1,89% годовых. Доходы при первоначальном признании облигаций, признанный в консолидированном отчете о совокупном доходе, составил 7.053 миллиона тенге. Группа классифицировала данные облигации как инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

25 сентября 2018 года и 28 сентября 2018 года Группа приобрела корпоративные облигации АО «Фонд национального благосостояния облигации «Самрук-Казына» и АО «Казахстан темир жоль» со сроком погашения 15 ноября 2024 года и классифицировала как инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости со справедливой стоимостью при первоначальном признании в размере 75.274 миллиона тенге и 75.275 миллионов тенге, соответственно.

Долговые ценные бумаги, выпущенные Группой, которыми владеет АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (*Примечание 21*), общей номинальной стоимостью 220.000 миллионов тенге, выступают в качестве обеспечения по обязательствам перед Группой по вышеуказанным облигациям.

(в миллионах тенге)

17. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Компьютеры</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершённое строительство и активы к установке</i>	<i>Прочие</i>	<i>Актив в форме права пользования</i>	<i>Всего</i>
Первоначальная стоимость								
На 1 января 2019 года	1.614	35.751	3.391	407	2.912	20.444	–	64.519
Влияние применения МСФО (IFRS) 16	–	–	–	–	–	–	6.764	6.764
Приобретения в результате объединения бизнесов	322	4.502	808	26	–	1.194	276	7.128
Поступления	1.213	5.359	1.362	56	4.519	6.018	1.219	19.746
Переводы	–	–	(115)	–	(195)	310	–	–
Выбытия	(6)	(2.265)	(455)	(8)	–	(725)	(5.706)	(9.165)
На 31 декабря 2019 года	3.143	43.347	4.991	481	7.236	27.241	2.553	88.992
Поступления	15	242	1.117	5	860	3.876	1.516	7.631
Переводы	–	4.162	41	–	(6.869)	1.717	–	(949)
Выбытия	(30)	(19)	(152)	(7)	–	(1.173)	(929)	(2.310)
Выбытия в результате продажи дочерней организации (Примечание 28)	(486)	(3.503)	(752)	(26)	–	(959)	(252)	(5.978)
На 31 декабря 2020 года	2.642	44.229	5.245	453	1.227	30.702	2.888	87.386
Накопленная амортизация								
На 1 января 2019 года	–	(2.887)	(1.744)	(247)	–	(8.145)	–	(13.023)
Влияние применения МСФО (IFRS) 16	–	–	–	–	–	–	(1.311)	(1.311)
Приобретения в результате объединения бизнесов	–	(209)	(476)	(3)	–	(562)	(31)	(1.281)
Начисленный износ за год	–	(978)	(518)	(53)	–	(3.061)	(802)	(5.412)
Переводы	–	–	–	–	–	–	–	–
Выбытия	–	653	364	4	–	343	1.326	2.690
На 31 декабря 2019 года	–	(3.421)	(2.374)	(299)	–	(11.425)	(818)	(18.337)
Начисленный износ за год	–	(1.078)	(732)	(52)	–	(3.804)	(625)	(6.291)
Переводы	–	–	–	–	–	–	–	–
Выбытия	–	19	109	6	–	1.032	384	1.550
Выбытия в результате продажи дочерней организации (Примечание 28)	–	330	481	7	–	556	132	1.506
На 31 декабря 2020 года	–	(4.150)	(2.516)	(338)	–	(13.641)	(927)	(21.572)
Остаточная стоимость								
На 1 января 2019 года	1.614	32.864	1.647	160	2.912	12.299	–	51.496
На 31 декабря 2019 года	3.143	39.926	2.617	182	7.236	15.816	1.735	70.655
На 31 декабря 2020 года	2.642	40.079	2.729	115	1.227	17.061	1.961	65.814

(в миллионах тенге)

18. Прочие активы

Прочие активы включают:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Прочая дебиторская задолженность по банковской деятельности	13.558	12.323
Прочая дебиторская задолженность	14.940	17.472
	28.498	29.795
Резерв под ОКУ	(4.294)	(3.014)
Прочие финансовые активы	24.204	26.781
Изъятые залоговое обеспечение	51.694	59.684
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	4.485	7.141
Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	2.766	2.630
Инвестиционная недвижимость	2.908	592
Запасы, предназначенные для продажи	1.956	5.648
Запасы	1.001	624
Прочее	765	65
	65.575	76.384
Резерв под обесценение	(44)	(122)
Прочие нефинансовые активы	65.531	76.262
Итого прочих активов	89.735	103.043

В течение 2020 года, общая оценочная стоимость залогов, права владения которыми перешли Группе, составила 7.717 миллионов тенге (в течение 2019 года: 12.592 миллиона тенге). Несмотря на то, что в настоящее время Группа активно проводит мероприятия по продаже данных активов, большинство из них не было реализовано в течение короткого периода времени. Руководство по-прежнему намерено продавать изъятые залоговое обеспечение.

19. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	84.652	77.686
- Корпоративные клиенты	369.583	366.126
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	437.787	502.476
- Корпоративные клиенты	419.687	326.046
Гарантийные депозиты		
- Розничные клиенты	18.148	23.538
- Корпоративные клиенты	57.310	41.077
	1.387.167	1.336.949
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 31)	(483)	(1.689)

(в миллионах тенге)

19. Текущие счета и депозиты клиентов (продолжение)**Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов**

На 31 декабря 2020 года общая сумма средств десяти крупнейших клиентов составила 300.912 миллионов тенге или 22% от совокупной суммы текущих счетов и депозитов клиентов (31 декабря 2019 года: 193.526 миллионов тенге или 14%).

На 31 декабря 2020 года у Группы имеются обязательства по счетам и вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей в сумме 232.166 миллионов тенге (31 декабря 2019 года: 245.716 миллионов тенге) с ограниченным страховым покрытием КФГД от имени Правительства Республики Казахстан.

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан Банк обязан выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случае выплаты срочного вклада по требованию вкладчика до истечения срока погашения вознаграждение по вкладу не выплачивается или выплачивается по значительно меньшей процентной ставке, в зависимости от условий, оговоренных в договоре.

20. Средства банков и прочих финансовых организаций

Средства банков и прочих финансовых организаций включают:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Кредиты и депозиты от государственных организаций	48.565	82.990
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости»	57.422	27.272
Кредиты от прочих финансовых организаций	22.553	7.543
Текущие счета и депозиты банков	1.930	1
	130.470	117.806

По состоянию на 31 декабря 2020 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 32.417 миллионов тенге и 13.015 миллионов тенге, соответственно (31 декабря 2019 года: 68.136 миллионов тенге и 10.984 миллиона тенге, соответственно), в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором. Кредиты выражены в тенге, имеют номинальные процентные ставки от 1,00% до 9,00% годовых и сроки погашения в 2021-2035 годах.

По состоянию на 31 декабря 2020 года, обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» включали средства в сумме 46.756 миллионов тенге, полученные в рамках реализации мер Правительства Республики Казахстан по поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства, пострадавших от пандемии COVID-19. Указанные обязательства включают в себя депозиты, выраженные в тенге в сумме 18.967 миллионов тенге, с номинальной ставкой 5,00% годовых и сроками погашения в 2021 году и средства в сумме 27.789 миллионов тенге не предусматривающие начисление и уплату вознаграждения до момента освоения указанных средств Банком (Примечание 13).

По состоянию на 31 декабря 2020 года обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» также включают депозиты на сумму 10.666 миллионов тенге (31 декабря 2019 года: 27.272 миллиона тенге), привлеченные в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных и жилищных кредитов казахцам. В 2020 году данная программа была изменена в части оказания дополнительной помощи ипотечным заемщикам, относящимся к категории социально-уязвимых слоев населения, а также односторонней конвертации валютных ипотечных жилищных займов в тенге. Депозиты выражены в тенге, имеют номинальные процентные ставки от 0,10% до 2,99% годовых и сроки погашения в 2038-2050 годах. Справедливая стоимость привлеченных депозитов при первоначальном признании была определена Группой с использованием рыночных ставок от 13,50% до 13,93% годовых (в 2019 году: от 13,13% до 14,50% годовых). Справедливая стоимость ипотечных кредитов при прекращении признания в результате существенной модификации была определена Группой с использованием рыночных ставок от 17,53% до 17,93% годовых (в 2019 году: от 17,13% до 18,50% годовых). В 2020 году Группа признала чистый доход от государственных субсидий за вычетом убытка от прекращения признания кредитов клиентам в сумме 11.209 миллионов тенге в консолидированном отчете о совокупном доходе. В 2019 году чистый убыток в результате прекращения признания кредитов клиентам за вычетом государственных субсидий составил 4.133 миллиона тенге.

(в миллионах тенге)

20. Средства банков и прочих финансовых организаций (продолжение)

В феврале 2020 года Банк заключил соглашения с КФУ в рамках программы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов, утверждённой НБРК, в соответствии с которыми сроки размещения полученных депозитов были пролонгированы до 30 лет. Возврат депозитов будет осуществлён в конце срока. В результате модификации договорных условий депозитов Банк признал доход от прекращения признания данных инструментов в сумме 17.956 миллионов тенге, а также соответствующий эффект на сумму отложенного корпоративного подоходного налога в размере 3.591 миллион тенге в консолидированном отчёте о совокупном доходе (Примечание 15).

По состоянию на 31 декабря 2020 года кредиты от прочих финансовых организаций включают кредиты на сумму 22.553 миллиона тенге (31 декабря 2019 года: 3.267 миллиона тенге), полученные от Европейского Банка Реконструкции и Развития в рамках программы поддержки инвестиций в микро, малый и средний бизнес в Республике Казахстан и программу «Женщины в бизнесе». Кредиты выражены в тенге, имеют ставку вознаграждения 8,55% годовых и срок погашения в 2023 году. По состоянию на 31 декабря 2020 года вклад в сумме 25.245 миллионов тенге, размещённый Банком в ЕБРР, выступает обеспечением по данным обязательствам (Примечание 13).

21. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	Год погашения	Ставка купона	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Облигации в долларах США				
Облигации, выпущенные в 2019 году	2022	3,00%	16.829	14.946
Еврооблигации, выпущенные в 2010 году	2022	14,00%	15.136	13.757
			31.965	28.703
Облигации в тенге				
Облигации, выпущенные в 2018 году	2024	4,00%	159.837	148.755
Облигации, выпущенные в 2015 году	2025	10,13%	48.400	47.813
Облигации, выпущенные в 2010 году	2020	8,00% (1,00% + индекс уровня инфляции)	—	3.992
			208.237	200.560
			240.202	229.263

В сентябре 2018 года Группа выпустила долговые ценные бумаги с общей номинальной стоимостью 220.000 миллионов тенге, ставкой купона 4% годовых и сроком погашения в 2024 году. Ценные бумаги были приобретены АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» в обмен на депозит в сумме 220.000 миллионов тенге, размещённый в Банке на аналогичных условиях.

По состоянию на 31 декабря 2019 года облигации, выраженные в тенге и выпущенные в 2010 году, обеспечены ипотечными кредитами Группы, выданными клиентам, с общей стоимостью 11.158 миллионов тенге. 27 февраля 2020 года Группа погасила данные облигации в соответствии с договорными условиями.

В 2020 году Банк разместил долговые ценные бумаги на общую сумму 3.900.000 доллар США (эквивалент 1.494 миллионов тенге), выпущенные 5 августа 2019 года в рамках выпуска частных облигаций общей номинальной стоимостью 100.000.000 долларов США, находящихся в листинге Astana International Exchange.

В августе 2020 года Банк произвел обратный выкуп облигаций, выпущенных в 2019 году, на общую сумму 3.000.000 доллара США (эквивалент в тенге на дату сделки – 1.256 миллионов тенге).

(в миллионах тенге)

22. Субординированный долг

Субординированный долг включает:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Субординированные выпущенные долговые ценные бумаги	20.503	22.648
Долгосрочные кредиты в тенге	–	1.919
Долгосрочные кредиты в долларах США	–	364
Долговой компонент привилегированных акций	–	1.020
	20.503	25.951

По состоянию на 31 декабря 2020 года субординированные выпущенные долговые ценные бумаги включают субординированные облигации, деноминированные в тенге, со сроком погашения в 2022-2031 годах (31 декабря 2019 года: 2020-2031 годах) и фиксированной ставкой купона 8% годовых (31 декабря 2019 года: 8% годовых). Купон выплачивается каждые полгода.

В соответствии с договорными условиями 14 апреля 2020 года Банк произвёл погашение субординированных выпущенных долговых ценных бумаг в сумме 2.200 миллиона тенге.

23. Акционерный капитал

Количество разрешённых к выпуску, размещённых и находящихся в обращении простых акций, а также акционерный капитал по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Простые акции		
Количество разрешённых к выпуску акций	150.003.000.000	150.003.000.000
Количество выпущенных акций	92.387.104.089	92.387.104.089
Количество выкупленных акций	(3.391.835.697)	(2.893.522.817)
Количество акций в обращении	88.995.268.392	89.493.581.272
Всего акционерного капитала, в миллионах тенге	327.555	328.377

Ниже приводятся данные о движении размещённых, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество простых акций</i>	<i>Стоимость размещения простых акций, в миллионах тенге</i>
На 1 января 2020 года	89.493.581.272	328.377
Выкуп собственных акций	(498.312.880)	(822)
На 31 декабря 2020 года	88.995.268.392	327.555
На 1 января 2019 года	91.140.151.301	331.504
Выкуп собственных акций	(1.646.570.029)	(3.127)
На 31 декабря 2019 года	89.493.581.272	328.377

В соответствии с решением акционеров от 4 мая 2020 года Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, в размере 21.110 миллионов тенге.

В соответствии с решением акционеров от 29 апреля 2019 года Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в размере 11.376 миллионов тенге.

*(в миллионах тенге)***24. Прибыль на акцию**

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

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Банка	52.962	42.233
Средневзвешенное количество простых акций за год, закончившийся 31 декабря	89.112.358.304	90.212.217.439
Базовая и разводнённая прибыль на акцию, в тенге	0,59	0,47

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

25. Управление рисками**Введение**

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

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

Структура управления рисками*Совет директоров*

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

Правление

Правление несёт ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Службы риск менеджмента (Направление кредитных рисков, Направление стратегических рисков и Направление залогового обеспечения) входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчётов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчётен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

Комитеты по рискам

Кредитный риск контролируется системой кредитных комитетов. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску. Рыночные риски, риск ликвидности, а также кредитные риски в части контрагентов и страновых рисков управляются и контролируются Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Контроль за операционными рисками, включая риски информационных технологий и информационной безопасности, осуществляет Операционный комитет.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Направление кредитных рисков, Направление стратегических рисков

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках Группы. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа рисков, которым подвержен Банк, риск-менеджментом проводится мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путём проведения регулярных встреч с подразделениями первой линии защиты для получения экспертной оценки по отдельным направлениям развития деятельности Банка.

Казначейство Банка

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

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Группе, ежегодно проверяются подразделением внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. Подразделение внутреннего аудита обсуждает результаты проведённых проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, комитетам по рискам и руководителям каждого из подразделений. В предоставляемой отчётности содержится информация о совокупном размере кредитного, рыночного, операционного рисков, показателе ликвидности и изменения в уровне рисков. Ежемесячно Правление и коллегиальные органы при Правлении и ежеквартально Совет директоров получают подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

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

Регулярно проводятся обсуждения на заседаниях Правления, уполномоченных коллегиальных органах и иных сотрудников Группы вопросы соблюдения, поддержания установленных лимитов, инвестиций, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Группа использует широкий круг инструментов для управления позициями, возникающими вследствие изменений в обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Группа не активна на рынке акций и производных финансовых инструментов и активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

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

Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура оценки качества активов позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры в случае необходимости.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 15*.

Оценка обесценения

Группа рассчитывает ОКУ по несущественным активам на основе коллективной оценки и по индивидуально существенным – 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:

*(в миллионах тенге)***25. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Оценка обесценения (продолжение)*

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

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

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

Этап 1:	При первоначальном признании кредита Группа признаёт оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ.
Этап 2:	Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признаёт оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
Этап 3:	Кредиты, которые являются кредитно-обесценёнными. Группа признаёт оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
ПСКО:	Приобретённые или созданные кредитно-обесценённые (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 признаётся процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признаётся или прекращает признаваться только в том объёме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Определение дефолта и выздоровления

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесценённые активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда заёмщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней и более.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления (продолжение)

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

- внутренний рейтинг заёмщика (корпоративного бизнеса), указывающий на дефолт или близость к дефолту;
- приостановление начисления договорного вознаграждения по кредиту в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;
- списание части и/или всей суммы задолженности заемщика, которое было вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления кредита;
- продажа кредитов со значительным дисконтом;
- наличие решений суда о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан (не применимо к созаемщику);
- блокирование корреспондентского счета контрагента (по решению суда или другое);
- отзыв рейтинга, присвоенного на момент выдачи кредита;
- обращение банка-контрагента в суд, с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством страны банка – контрагента;
- отзыв/ приостановление лицензии банка – контрагента;
- смерть заёмщика;
- если заемщик является эмитентом ценных бумаг, зарегистрированных на фондовой бирже, и такие ценные бумаги проходят либо прошли процедуру аннулирования выпуска ценных бумаг;
- реструктуризация долга, связанная с ухудшением финансового состояния заёмщика, за последние 12 месяцев;
- передача заёмщика в работу подразделения по работе с проблемной задолженностью.

В соответствии с политикой Группы финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдается на отчетную дату, при условии снижения задолженности по данному финансовому инструменту в результате погашения её части, а также в случае наличия реструктуризации – прошло не менее 12 месяцев с момента проведения реструктуризации. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга разрабатываются и применяются Направлением кредитных рисков Банка. Для заёмщиков корпоративного бизнеса и малого и среднего бизнеса используется единая рейтинговая модель. В модели используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заёмщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение заёмщика. Где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств. Для каждого уровня рейтинга присваиваются показатели вероятности наступления дефолта, которые учитывают прогнозную информацию и классификацию активов на Этапы согласно МСФО (IFRS) 9. В случае необходимости эти данные определяются для каждого экономического сценария.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Казначейские и межбанковские отношения

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

Корпоративное кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса

В случае корпоративного кредитования оценку заёмщиков проводит Направление кредитных рисков Группы. Оценка кредитного риска основана на финансовой модели, 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. Часть таких показателей закрепляется в договорах с клиентами, и, следовательно, их оценке уделяется большее внимание.
- Общедоступная информация о клиентах из внешних источников информации. Такая информация включает внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, 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.

Розничное кредитование

Розничное кредитование включает в себя обеспеченные и не обеспеченные залогом кредиты физическим лицам и кредитные карты. Оценка данных продуктов осуществляется с использованием автоматизированной системы скоринга. Основными исходными данными, используемыми в моделях, являются следующие: кредитная история, коэффициент соотношения суммы ежемесячного платежа по кредиту к заработной плате, а также коэффициент соотношения суммы кредита к стоимости приобретаемого имущества в случае ипотечного кредитования и стоимости залогового обеспечения в случае прочих кредитов, обеспеченных залогом.

Величина, подверженная риску дефолта

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

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

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

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Уровень потерь при дефолте

В случае залогового кредитования учитывается показатель LGD, который предусматривает дисконт на реализацию залогового обеспечения (коэффициент ликвидности) и ожидаемый срок реализации залога.

Уровень LGD учитывает ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

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

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

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

Значительное увеличение кредитного риска

Группа постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под ОКУ по инструменту или портфелю инструментов (то есть в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Группа анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. За исключением кредитов физическим лицам, Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если произошло снижение рейтинга заёмщика в сравнении с рейтингом на момент первоначального признания на основании анализа проведенного по статистике Банка, подтверждающей существование такого снижения в отношении увеличения кредитного риска.

Группа также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, ухудшение связи Банка с заёмщиком, которое по мнению Банка может привести к сложностям с возвратом кредита или предоставлением льготного периода сроком более 1 месяца при обращении клиента. В некоторых случаях Группа также может рассматривать события, приведенные в разделе «Определение дефолта» выше, как указание на значительное увеличение кредитного риска, а не как дефолт. Независимо от изменения уровней кредитного рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

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

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

- индивидуально существенные финансовые активы в портфеле корпоративного бизнеса и малого и среднего бизнеса Этапа 2 и Этапа 3;
- казначейские и межбанковские финансовые активы (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и доаговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход);
- приобретённые кредитно-обесценённые финансовые активы, управление которыми осуществляется на групповой основе.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе (продолжение)

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

- индивидуально несущественные кредиты и индивидуально существенные инструменты в портфеле корпоративного бизнеса и малого и среднего бизнеса Этапа 2 и 3;
- ипотечные займы;
- потребительские беззалоговые кредиты;
- кредиты, предоставленные на неотложные нужды;
- кредиты, предоставленные на приобретение авто;
- прочие займы, предоставленные физическим лицам;
- приобретённые кредитно-обеспечённые финансовые активы, управление которыми осуществляется на групповой основе.

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

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

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

- темпы роста ВВП;
- объем добычи нефти и газового конденсата;
- уровень безработицы;
- объём розничной торговли;
- базовые ставки НБРК;
- уровень инфляции;
- индекс реальной заработной платы;
- обменные курсы;
- цена на нефть.

*(в миллионах тенге)***25. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Прогнозная информация и множественные экономические сценарии (продолжение)*

Для получения прогнозной информации Группа использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, НБРК и международные финансовые институты). Специалисты Направления стратегических рисков Группы определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые используются для базового прогнозного сценария ключевых факторов макроэкономики для целей оценки ОКУ. Данный сценарий используется в качестве базового с вероятностью 80%. Помимо этого в расчетах также участвуют пессимистичный и оптимистичный сценарии с вероятностью 10% каждый.

<i>Ключевые факторы</i>	<i>2021 год</i>
Цена на нефть Brent (Брент ICE), доллары США	20,00
Индекс ВВП, % к предыдущему году	99,4
Объём добычи нефти и газового конденсата, млн. тонн	90,00
Уровень инфляции, %	10,40
Курс доллара США к тенге	509,0

Также, руководство Группы произвело дополнительные корректировки уже отраженных ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 декабря 2020 года в размере 600 миллионов тенге.

Сумма оценочного резерва под ОКУ по кредитам клиентам, признанного в консолидированном отчёте о финансовом положении на 31 декабря 2020 года составила 83.285 миллионов тенге (2019 год: 72.286 миллионов тенге). Подробная информация представлена в *Примечаниях 15*.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов*

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи анализа количества дней просрочки по сегменту розницы и МСБ и на основе внутренних рейтингов – по кредитам корпоративного бизнеса, по остальным финансовым инструментам – на основе рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами согласно таблице ниже. Анализ кредитного качества представлен в примечаниях соответствующих финансовых активов.

<i>Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (Moody's)</i>	<i>Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (Fitch)</i>	<i>Годовой PD</i>
Aa1 до Aaa	AA+ до AAA	
Aa2	AA	0,00-0,09%
A1 до Aa3	A+ до AA-	
A3 до A2	A- до A	
Baa1	BBB+	
Baa2	BBB	0,07-0,60%
Baa3	BBB-	
Ba1	BB+	
Ba3 до Ba2	BB- до BB	
B3 до B1	B- до B+	1,03-13,38%
Saa2 до Saa1	CCC до CCC+	
Sa до Saa3	C до CCC-	29,28-49,24%
Default	D	100%

Рыночный риск

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

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП несёт ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Направления стратегических рисков и после одобрения Советом директоров.

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

В дополнение к вышеописанному, Группа использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Группой, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

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

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Риск изменения ставок вознаграждения*

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

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

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

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения и 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлен следующим образом:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
	<i>Влияние на прибыль</i>	<i>Влияние на прибыль</i>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	5.279	5.276
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(15.836)	(15.828)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения и 300 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	<u>2020 год</u>		<u>2019 год</u>	
	<i>Влияние на прибыль</i>	<i>Влияние на прочий совокупный доход</i>	<i>Влияние на прибыль</i>	<i>Влияние на прочий совокупный доход</i>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	111	8.255	135	5.273
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(317)	(24.534)	(378)	(15.122)

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск (продолжение)*

В следующей таблице отражена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют:

<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Всего</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	126.169	170.038	11.369	4.056	311.632
Средства в финансовых организациях	34.969	38.738	–	–	73.707
Торговые ценные бумаги	1.440	5.937	–	–	7.377
Кредиты, выданные клиентам	659.285	90.077	6	374	749.742
Инвестиционные ценные бумаги	521.639	233.794	24.662	–	780.095
Прочие финансовые активы	24.172	–	29	3	24.204
Всего финансовых активов	1.367.674	538.584	36.066	4.433	1.946.757
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	805.034	543.580	33.050	5.503	1.387.167
Средства банков и прочих финансовых организаций	128.539	1.840	91	–	130.470
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	21.670	–	–	–	21.670
Выпущенные долговые ценные бумаги	208.237	31.965	–	–	240.202
Субординированный долг	20.503	–	–	–	20.503
Прочие финансовые обязательства	11.355	398	228	33	12.014
Всего финансовых обязательств	1.195.338	577.783	33.369	5.536	1.812.026
Чистая позиция	172.336	(39.199)	2.697	(1.103)	134.731
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(27.105)	27.989	(2.584)	1.700	–
Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	145.231	(11.210)	113	597	134.731

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск (продолжение)*

В следующей таблице отражена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют:

<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Всего</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	258.930	66.766	17.416	4.130	347.242
Средства в финансовых организациях	18.134	10.071	—	—	28.205
Торговые ценные бумаги	1.440	5.012	—	—	6.452
Кредиты, выданные клиентам	674.234	110.384	68	382	785.068
Инвестиционные ценные бумаги	490.431	213.843	15.192	—	719.466
Прочие финансовые активы	21.091	5.626	60	4	26.781
Всего финансовых активов	1.464.260	411.702	32.736	4.516	1.913.214
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	740.248	559.209	32.455	5.037	1.336.949
Средства банков и прочих финансовых организаций	113.531	4.275	—	—	117.806
Кредиторская задолженность по договорам «фено»	116.741	—	—	—	116.741
Выпущенные долговые ценные бумаги	200.560	28.703	—	—	229.263
Субординированный долг	25.587	364	—	—	25.951
Прочие финансовые обязательства	8.432	551	88	24	9.095
Всего финансовых обязательств	1.205.099	593.102	32.543	5.061	1.835.805
Чистая позиция	259.161	(181.400)	193	(545)	77.409
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(171.124)	175.506	—	(4.384)	(2)
Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	88.037	(5.894)	193	(4.929)	77.407

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск (продолжение)*

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

<i>Валюта</i>	<i>2020 год</i>		<i>2019 год</i>	
	<i>Увеличение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Увеличение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллар США	14	(1.569)	12	(707)
Евро	14	16	12	23

<i>Валюта</i>	<i>2020 год</i>		<i>2019 год</i>	
	<i>Уменьшение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Уменьшение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллар США	(11)	1.233	(9)	530
Евро	(11)	(12)	(9)	(17)

Операционный риск

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

Риск ликвидности

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

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

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

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

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

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

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

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

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Анализ финансовых активов и обязательств, а также условных и договорных обязательств, по срокам погашения на основании недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2020 года представлен следующим образом:

<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>от 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Всего</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	311.756	—	—	—	—	—	311.756	311.632
Средства в финансовых организациях	—	—	27.858	30.568	15.281	—	73.707	73.707
Торговые ценные бумаги	7.377	—	—	—	—	—	7.377	7.377
Кредиты, выданные клиентам	76.015	64.299	215.135	754.848	137.386	—	1.247.683	749.742
Инвестиционные ценные бумаги	51.331	69.512	121.657	596.897	88.173	—	927.570	780.095
Прочие финансовые активы	1.489	639	8.967	12.793	316	—	24.204	24.204
Всего непроизводных финансовых активов	447.968	134.450	373.617	1.395.106	241.156	—	2.592.297	1.946.757
Непроизводные финансовые обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	(735.672)	(66.728)	(454.045)	(161.933)	(4.644)	—	(1.423.022)	(1.387.167)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(1.968)	(937)	(13.404)	(37.929)	(113.074)	—	(167.312)	(130.470)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(21.718)	—	—	—	—	—	(21.718)	(21.670)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.530)	—	(11.200)	(273.184)	—	—	(286.914)	(240.202)
Субординированный долг	(118)	—	(1.498)	(13.713)	(13.748)	—	(29.077)	(20.503)
Прочие финансовые обязательства	(7.341)	(21)	(1.748)	—	(2.904)	—	(12.014)	(12.014)
Всего непроизводных финансовых обязательств	(769.347)	(67.686)	(481.895)	(486.759)	(134.370)	—	(1.940.057)	(1.812.026)
Чистый разрыв ликвидности по финансовым активам и финансовым обязательствам	(321.379)	66.764	(108.278)	908.347	106.786	—	652.240	
Условные обязательства	(5.717)	(4.802)	(12.483)	(27.527)	(444)	—	(50.973)	

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

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

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

Анализ финансовых активов и обязательств, а также условных и договорных обязательств, срокам погашения на основании недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2019 года представлен следующим образом:

31 декабря 2019 года	<i>До востребования и</i>					<i>Без срока погашения</i>	<i>Всего</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
	<i>менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>от 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>			
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	347.547	—	—	—	—	—	347.547	347.242
Средства в финансовых организациях	6.297	—	6.634	4.815	10.632	—	28.378	28.205
Торговые ценные бумаги	6.452	—	133	533	—	—	7.118	6.452
Кредиты, выданные клиентам	107.026	58.912	236.478	919.597	223.522	—	1.545.535	785.068
Инвестиционные ценные бумаги	91.667	57.951	196.106	429.977	67.143	—	842.844	719.466
Прочие финансовые активы	1.495	46	7.891	17.508	10	—	26.950	26.781
Всего непроизводных финансовых активов	560.484	116.909	447.242	1.372.430	301.307	—	2.798.372	1.913.214
Непроизводные финансовые обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	(647.296)	(86.134)	(464.115)	(165.053)	(18.802)	—	(1.381.400)	(1.336.949)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(76)	(1.947)	(47.325)	(13.230)	(82.430)	—	(145.008)	(117.806)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(116.936)	—	—	—	—	—	(116.936)	(116.741)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.530)	(4.197)	(4.582)	(218.117)	(55.123)	—	(284.549)	(229.263)
Субординированный долг	(71)	(59)	(3.966)	(12.385)	(23.718)	(1.000)	(41.199)	(25.951)
Прочие финансовые обязательства	(6.602)	(30)	(385)	(2.061)	(145)	—	(9.223)	(9.095)
Всего непроизводных финансовых обязательств	(773.511)	(92.367)	(520.373)	(410.846)	(180.218)	(1.000)	(1.978.315)	(1.835.805)
Чистый разрыв ликвидности по финансовым активам и финансовым обязательствам	(213.027)	24.542	(73.131)	961.584	121.089	(1.000)	820.057	
Условные обязательства	(7.115)	(4.919)	(17.599)	(14.915)	(94)	—	(44.642)	

(в миллионах тенге)

26. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая таблица отражает ожидаемые сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов:

<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Всего</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	311.632	–	–	–	–	–	–	311.632
Средства в финансовых организациях	–	–	27.858	30.568	15.281	–	–	73.707
Торговые ценные бумаги	7.377	–	–	–	–	–	–	7.377
Кредиты, выданные клиентам	37.936	55.599	156.913	412.110	50.495	–	36.689	749.742
Инвестиционные ценные бумаги	50.649	66.571	98.543	496.611	67.721	–	–	780.095
Основные средства	–	–	–	–	–	65.814	–	65.814
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	11.162	–	11.162
Прочие активы	394	24	66.116	17.985	948	2.908	1.360	89.735
Всего активов	407.988	122.194	349.430	957.274	134.445	79.884	38.049	2.089.264
Обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	(733.227)	(62.219)	(441.229)	(147.300)	(3.192)	–	–	(1.387.167)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(1.945)	(351)	(10.811)	(28.883)	(88.480)	–	–	(130.470)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(21.670)	–	–	–	–	–	–	(21.670)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.151)	–	(568)	(237.483)	–	–	–	(240.202)
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	(11.171)	–	–	–	(11.171)
Субординированный долг	(117)	–	(192)	(8.809)	(11.385)	–	–	(20.503)
Прочие обязательства	(7.398)	(264)	(3.900)	(236)	(2.906)	–	(46)	(14.750)
Всего обязательств	(766.508)	(62.834)	(456.700)	(433.882)	(105.963)	–	(46)	(1.825.933)
Чистая позиция	(358.520)	59.360	(107.270)	523.392	28.482	79.884	38.003	263.331
Чистая накопленная позиция	(358.520)	(299.160)	(406.430)	116.962	145.444	225.328	263.331	

(в миллионах тенге)

26. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

31 декабря 2019 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	347.242	—	—	—	—	—	—	347.242
Средства в финансовых организациях	6.297	—	6.461	4.815	9.856	776	—	28.205
Торговые ценные бумаги	6.452	—	—	—	—	—	—	6.452
Кредиты, выданные клиентам	37.577	41.018	151.651	403.488	84.602	—	66.732	785.068
Инвестиционные ценные бумаги	91.056	56.569	171.289	347.439	53.113	—	—	719.466
Основные средства	—	—	—	—	—	70.655	—	70.655
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	9.839	—	9.839
Прочие активы	4.711	405	78.899	16.286	685	1.729	328	103.043
Всего активов	493.335	97.992	408.300	772.028	148.256	82.999	67.060	2.069.970
Обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	(644.666)	(81.500)	(450.883)	(143.558)	(16.342)	—	—	(1.336.949)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(37)	(2.206)	(43.224)	(6.193)	(66.146)	—	—	(117.806)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(116.741)	—	—	—	—	—	—	(116.741)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.152)	(3.992)	(545)	(176.912)	(45.662)	—	—	(229.263)
Отложенные налоговые обязательства	—	—	—	(1.621)	—	—	—	(1.621)
Субординированный долг	(71)	(40)	(2.432)	(5.988)	(16.420)	(1.000)	—	(25.951)
Прочие обязательства	(9.885)	(84)	(1.072)	(1.582)	—	(27)	(37)	(12.687)
Всего обязательств	(773.552)	(87.822)	(498.156)	(335.854)	(144.570)	(1.027)	(37)	(1.841.018)
Чистая позиция	(280.217)	10.170	(89.856)	436.174	3.686	81.972	67.023	228.952
Чистая накопленная позиция	(280.217)	(270.047)	(359.903)	76.271	79.957	161.929	228.952	

(в миллионах тенге)

27. Взаимозачёт финансовых инструментов

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

- взаимозачитываются в консолидированном отчёте о финансовом положении Группы; или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачёте или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчёте о консолидированном финансовом положении.

Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые активы, договоры «репо», договоры «обратное репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заём ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в консолидированном отчёте о финансовом положении.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении договоров «репо» и договоров «обратное репо».

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имеет кредиторскую задолженность по договорам «репо» на сумму 21.670 миллионов тенге, по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги с общей справедливой стоимостью 23.466 миллионов тенге (казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан) (Примечание 16).

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имеет кредиторскую задолженность по договорам «репо» на сумму 116.741 миллион тенге, по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги с общей справедливой стоимостью 119.090 миллионов тенге (казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан, ноты НБРК и корпоративные облигации АО «Ипотечная организация «Баспана» со справедливой стоимостью 44.238 миллионов тенге, 59.667 миллионов тенге и 15.185 миллионов тенге, соответственно) (Примечание 16).

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

	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтённых в консоли- дированном отчёте о финансовом положении	Валовый размер признанных финансовых активов/ обязательств	Чистая сумма финансовых активов/ (обязательств), представлен- ных в консоли- дированном отчёте о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачёт которых не был произведён в консоли- дированном отчёте о финансовом положении	Чистая сумма
31 декабря 2020 года				Финансовые инструменты	
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» (Примечание 12)	42.547	–	42.547	(42.545)	2
Кредиторская задолженность по договорам «репо» (Примечание 16)	(21.670)	–	(21.670)	23.466	1.796
	20.877	–	20.877	(19.079)	1.798

(в миллионах тенге)

27. Взаимозачёт финансовых инструментов (продолжение)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, 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 консоли- дированном отчёте о финансовом положении	Валовый размер признанных финансовых активов/ финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ (обязательств), представлен- ных в консоли- дированном отчёте о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачёт которых не был произведён в консоли- дированном отчёте о финансовом положении	Чистая сумма
31 декабря 2019 года					
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» (Примечание 12)	55.440	–	55.440	(56.857)	(1.417)
Кредиторская задолженность по договорам «репо» (Примечание 16)	(116.741)	–	(116.741)	119.090	2.349
	(61.301)	–	(61.301)	62.233	932

28. Выбытие дочерней организации

25 декабря 2020 года Группа утратила контроль над АО «Банк Kassa Nova» в результате продажи 100% ее голосующих акций АО «ФРИДОМ ФИНАНС». В результате данного выбытия Группа признала убыток в размере 587 миллионов тенге в консолидированном отчёте о совокупном доходе.

В таблице ниже представлены активы и обязательства АО «Банк Kassa Nova» на дату выбытия:

Денежные средства и их эквиваленты	54.211
Средства в финансовых институтах	857
Кредиты, выданные клиентам	416
Инвестиционные ценные бумаги	21.221
Основные средства	4.472
Нематериальные активы	1.162
Прочие активы	1.054
	83.393
Средства банков и прочих финансовых институтов	2.222
Текущие счета и депозиты клиентов	46.961
Субординированный долг	3.386
Отложенные налоговые обязательства	573
Прочие обязательства	12.465
	65.607

Совокупное возмещение за продажу составило 17.199 миллионов тенге.

Ниже представлена информация о движении денежных средств от выбытия дочерней организации:

Чистые денежные средства и эквиваленты, выбывшие вместе с дочерней организацией (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(54.211)
Полученные денежные средства (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	17.199
Чистый отток денежных средств	(37.012)

Убыток от выбытия дочерней организации, признанный в консолидированном отчёте о совокупном доходе составил 587 миллионов тенге.

(в миллионах тенге)

29. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Прим.</i>	<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	<i>Субординиро- ванный долг</i>	<i>Итого обязательства по финансовой деятельности</i>
Балансовая стоимость на 31 декабря				
2018 года		253.584	22.648	276.232
Приобретение дочерних организаций		–	3.277	3.277
Поступления от выпуска		14.992	–	14.992
Выкуп		(4)	–	(4)
Убыток в результате выкупа		1.282	–	1.282
Погашение		(51.005)	–	(51.005)
Начисление вознаграждения		24.531	2.030	26.561
Погашение вознаграждения		(23.570)	(1.999)	(25.569)
Курсовые разницы		135	(5)	130
Амортизация дисконта		9.318	–	9.318
Балансовая стоимость на 31 декабря				
2019 года		229.263	25.951	255.214
Выбытие дочерней организации	28	–	(3.386)	(3.386)
Поступления от выпуска		1.533	–	1.533
Выкуп		(1.264)	–	(1.264)
Погашение		(3.901)	(2.200)	(6.101)
Начисление вознаграждения		16.506	2.040	18.546
Погашение вознаграждения		(16.618)	(1.937)	(18.555)
Курсовые разницы		3.019	35	3.054
Амортизация дисконта		11.664	–	11.664
Балансовая стоимость на 31 декабря				
2020 года		240.202	20.503	260.705

Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

30. Управление капиталом

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством 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.

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

(в миллионах тенге)

30. Управление капиталом (продолжение)

В соответствии с требованиями, установленными НБРК и вступившими в силу 1 июня 2020 года, 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) в размере не менее 6,5%;
- 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) в размере не менее 7,5%;
- 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) в размере не менее 9%.

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>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Капитал 1-го уровня	244.336	212.322
Капитал 2-го уровня	14.839	16.601
Всего регуляторного капитала	259.175	228.923
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	1.164.668	1.251.120
Коэффициент k1	21,0%	17,0%
Коэффициент k1-2	21,0%	17,0%
Коэффициент k2	22,3%	18,3%

В феврале 2020 года была завершена оценка качества активов Группы по состоянию на 1 апреля 2019 года, принятая НБРК. По состоянию на дату оценки у Группы наблюдался запас собственного капитала с учётом результатов проведённой проверки.

31. Договорные и условные обязательства**Политические и экономические условия**

Республика Казахстан продолжает осуществлять экономические реформы и разработку своей законодательной, налоговой и нормативной базы, как того требуют условия рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В связи со стремительным развитием пандемии коронавируса (COVID-19), многие страны, включая Республику Казахстан, ввели карантинные меры, которые оказали значительное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Пандемия и меры по минимизации ее последствий оказали существенное влияние на деятельность компаний из различных отраслей. С марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на рынках капитала, валюты и сырьевых товаров, включая снижение цен на нефть и снижение курса тенге по отношению к доллару США и евро, что привело к повышению неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

(в миллионах тенге)

31. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера**

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

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

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

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

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Обязательства по предоставлению кредитов	147.045	139.352
Гарантии выпущенные	47.522	44.209
Аккредитивы	764	223
	195.331	183.784
Минус: средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (<i>Примечание 19</i>)	(483)	(1.689)
Минус: резерв под ожидаемые убытки	(734)	(299)
	194.114	181.796

Соглашения об обязательствах по предоставлению кредитов предусматривают право Группы на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Группы, включая ухудшение финансового состояния заёмщика, изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и прочих условий.

Общая непогашенная договорная сумма по обязательствам по предоставлению кредитов, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств.

Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершённых судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

(в миллионах тенге)

31. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Условные налоговые обязательства**

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечётко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. С 1 января 2020 года, правильность исчисления налогов в отчётном периоде может быть проверена в течение последующих трёх календарных лет. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства могут создать большую степень вероятности налоговых рисков в Республике Казахстан, чем, например, в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчётности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулируемыми органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную консолидированную финансовую отчётность может быть существенным.

32. Операции со связанными сторонами**Вознаграждение членам Совета директоров и Правления**

Общий размер вознаграждения 17 членам Совета директоров и Правления, включенного в состав «Общие и административные расходы» за 2020 и 2019 годы, представлен следующим образом.

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Члены Совета директоров и Правления Группы	3.148	2.896
	<u>3.148</u>	<u>2.896</u>

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления и соответствующие налоги.

По состоянию на 31 декабря 2020 года общая сумма обязательств Группы по выплате вознаграждения членам Совета директоров и Правления составила 2 миллиона тенге (31 декабря 2019 года: 1.834 миллиона тенге) и, в соответствии с Постановлением НБРК № 74 от 24 февраля 2012 года, подлежит выплате в течение периода, составляющего не менее трёх лет, при соблюдении установленных условий.

(в миллионах тенге)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с прочими связанными сторонами**

Прочие связанные стороны включают ключевой управленческий персонал и компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала. По состоянию на 31 декабря 2020 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующие прибыль или убыток за 2020 год, по операциям со связанными сторонами составили:

	2020						
	Акционеры		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		Всего
	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллионах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллионах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллионах тенге	
Активы							
Кредиты, выданные клиентам	–	–	–	–	4.245	3,00-17,50	4.245
Прочие активы	–	–	19	–	1	–	20
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	12.159	1,00	12.841	1,53	12.026	0,28	37.026
Прочие обязательства	–	–	16	–	–	–	16
Условные обязательства	–	–	–	–	192	–	192
	2020						
	Акционеры		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		Всего
Доходы/(расходы)							
Процентные доходы		–		–		275	275
Процентные расходы		(173)		(78)		(770)	(1.021)
Комиссионные доходы		–		10		9	19
Чистый доход по операциям с иностранной валютой		–		–		26	26
Прочие расходы		–		(158)		(867)	(1.025)

(в миллионах тенге)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)**

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

	2019						Всего
	Акционеры		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		
	Средняя эффективная процентная ставка, (%)		Средняя эффективная процентная ставка, (%)		Средняя эффективная процентная ставка, (%)		
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	
Активы							
Кредиты, выданные клиентам	–	–	–	–	3.940	5,00-13,49	3.940
Прочие активы	–	–	87	–	–	–	87
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	9.859	1,20	9.520	1,13	12.915	0,38	32.294
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	–	–	–	–	–	–
Субординированный долг	–	–	–	–	1.040	8,00	1.040
Прочие обязательства	–	–	39	–	–	–	39
Условные обязательства	–	–	–	–	107	–	107
	2019						
	Акционеры		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		Всего
Доходы/(расходы)							
Процентные доходы		–		–		208	208
Процентные расходы		(126)		(77)		(342)	(545)
Комиссионные доходы		1		37		25	63
Чистый доход по операциям с иностранной валютой		–		–		115	115
Прочие расходы		–		(567)		(79)	(646)

(в миллионах тенге)

33. Анализ по сегментам

Группа имеет пять отчётных сегментов и бизнес направлений (отдельно выделен сегмент «Прочий» – где определены операции, которые не относятся к деятельности бизнес направлений). Указанные сегменты / бизнес направления предлагают различные виды продуктов и услуг в сфере финансовой/банковской деятельности. Далее представлено краткое описание операций каждого из сегментов.

- Корпоративный бизнес (КБ) – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по гарантиям и прочие операции с корпоративными клиентами (крупные юридические лица и индивидуальные предприниматели).
- Малый и средний бизнес (МСБ) – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по гарантиям и прочие операции с клиентами малого и среднего бизнеса (юридические лица и индивидуальные предприниматели).
- Розничный бизнес (РБ) – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по обменным пунктам и прочие операции с розничными клиентами (физическими лицами).
- Инвестиционная деятельность – несёт ответственность за финансирование деятельности Группы (операции «репо», привлечение средств от банков и финансовых институтов, выпуск облигации, субординированный долг), операции с ценными бумагами, использования производных финансовых инструментов и операции с иностранной валютой.
- Прочее – включает в себя прочие операции с дебиторами/кредиторами по неосновной деятельности, основные средства, суммы на транзитных счетах и прочие операции, которые не отнесены к деятельности сегментов/бизнес направлений (КБ, МСБ, РБ, Инвестиционная деятельность).

(в миллионах тенге)

33. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация о результатах деятельности каждого отчётного сегмента приводится ниже. Результаты деятельности сегмента/бизнес направления оцениваются на основании полученной прибыли, которая включает в себя эффективное управление портфелем привлеченных и размещённых средств. Прибыль, полученная сегментом/бизнес направлением, используется для оценки результатов его деятельности. Ценообразование осуществляется на основании утверждённых уполномоченным органом Банка ставок привлечения/размещения.

<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	48.041	38.994	60.537	156.031	8.029	311.632
Средства в финансовых организациях	–	–	–	73.707	–	73.707
Торговые ценные бумаги	–	–	–	7.377	–	7.377
Кредиты, выданные клиентам	143.901	209.286	332.956	–	63.599	749.742
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	780.095	–	780.095
Основные средства	–	–	–	–	65.814	65.814
Нематериальные активы	–	–	–	–	11.162	11.162
Прочие активы	35	430	2.214	1.135	85.921	89.735
Итого активов	191.977	248.710	395.707	1.018.345	234.525	2.089.264
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	525.121	313.218	548.827	–	1	1.387.167
Средства банков и прочих финансовых организаций	12.677	99.258	5.156	2.955	10.424	130.470
Кредиторская задолженность по договорам «фено»	–	–	–	21.670	–	21.670
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	16.827	159.837	63.538	240.202
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	11.171	11.171
Субординированный долг	–	–	–	–	20.503	20.503
Прочие обязательства	331	482	2.800	22	11.115	14.750
Итого обязательств	538.129	412.958	573.610	184.484	116.752	1.825.933
Капитал						
Акционерный капитал	–	–	–	–	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	–	–	–	–	21.109	21.109
Собственные выкупленные акции	–	–	–	–	(5.260)	(5.260)
Резерв справедливой стоимости	–	–	–	–	9.207	9.207
Накопленные убытки	–	–	–	–	(94.540)	(94.540)
Итого капитала, причитающегося акционерам Банка	–	–	–	–	263.331	263.331

(в миллионах тенге)

33. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам за 2020 год представлена следующим образом:

	2020 год						Итого
	КБ	МСБ	РБ	Инвестиционная деятельность	Прочее	Элиминация	
Процентные доходы	10.648	25.002	70.097	60.992	18.765	–	185.504
Трансфертные доходы	30.121	20.932	28.595	21.396	9.652	(110.696)	–
Процентные расходы	(20.774)	(9.472)	(23.013)	(23.003)	(14.213)	–	(90.475)
Трансфертные расходы	(8.693)	(15.780)	(33.892)	(61.405)	(5.331)	125.101	–
Чистый процентный доход	11.302	20.682	41.787	(2.020)	8.873	14.405	95.029
Комиссионные доходы	2.283	17.019	14.565	469	1.137	–	35.473
Комиссионные расходы	(1.146)	(7.046)	(5.052)	(430)	(597)	–	(14.271)
Чистый доход в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	226	–	–	226
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	3.236	6.221	3.418	(3.587)	4.052	–	13.340
Чистый доход/(убыток) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	(109)	1.173	–	10.145	–	11.209
Чистый доход от прекращения признания финансовых обязательств в результате модификации	–	–	561	–	17.395	–	17.956
Прочие доходы/(расходы)	21	321	3.989	77	(742)	–	3.666
Непроцентные доходы	4.394	16.406	18.654	(3.245)	31.390	–	67.599
Расходы по кредитным убыткам	(1.140)	(2.785)	(21.583)	(686)	(12.753)	–	(38.947)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	(1.583)	–	–	(1.583)
Убыток от выбытия дочерней организации	–	–	–	–	(587)	–	(587)
Общие и административные расходы	(2.743)	(10.399)	(23.718)	(2.853)	(9.047)	–	(48.760)
Прочие расходы	(63)	(570)	(1.970)	(186)	(5.995)	–	(8.784)
Непроцентные расходы	(3.946)	(13.754)	(47.271)	(5.308)	(28.382)	–	(98.661)
Прочие трансфертные доходы и расходы	(1.646)	(658)	(3.399)	36.909	(16.801)	(14.405)	–
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу	10.104	22.676	9.771	26.336	(4.920)	–	63.967
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(1.148)	(2.577)	(1.110)	(3.010)	(3.160)	–	(11.005)
Прибыль/(убыток) за год	8.956	20.099	8.661	23.326	(8.080)	–	52.962

(в миллионах тенге)

33. Анализ по сегментам (продолжение)

	31 декабря 2019 года					Итого
	КБ	МСБ	РБ	Инвестиционная деятельность	Прочее	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	90.069	63.702	144.178	–	49.293	347.242
Средства в финансовых организациях	–	–	–	28.205	–	28.205
Торговые ценные бумаги	–	–	–	6.452	–	6.452
Кредиты, выданные клиентам	127.822	206.294	369.772	–	81.180	785.068
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	719.466	–	719.466
Основные средства	–	–	–	–	70.655	70.655
Нематериальные активы	–	–	–	–	9.839	9.839
Прочие активы	44	1.233	2.804	20	98.942	103.043
Итого активов	217.935	271.229	516.754	754.143	309.909	2.069.970
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	430.489	291.532	614.924	–	4	1.336.949
Средства банков и прочих финансовых организаций	9.624	73.331	4.511	4.282	26.058	117.806
Кредиторская задолженность по договорам «франго»	–	–	–	116.741	–	116.741
Выпущенные долговые ценные бумаги	47.813	–	14.927	148.755	17.768	229.263
Субординированный долг	–	–	–	3.303	22.648	25.951
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	1.621	1.621
Прочие обязательства	28	355	2.025	135	10.144	12.687
Итого обязательств	487.954	365.218	636.387	273.216	78.243	1.841.018
Капитал						
Акционерный капитал	–	–	–	–	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	–	–	–	–	21.109	21.109
Собственные выкупленные акции	–	–	–	–	(4.438)	(4.438)
Резерв справедливой стоимости	–	–	–	–	5.858	5.858
Накопленные убытки	–	–	–	–	(126.392)	(126.392)
Итого капитала, приходящегося на акционеров Банка	–	–	–	–	228.952	228.952

(в миллионах тенге)

33. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчётным сегментам за 2019 год может быть представлена следующим образом:

	2019 год						Итого
	КБ	МСБ	РБ	Инвестиционная деятельность	Прочее	Элиминация	
Процентные доходы	9.660	23.420	69.331	48.087	13.055	–	163.553
Трансфертные доходы	22.207	12.755	30.301	9.779	15.007	(90.049)	–
Процентные расходы	(19.492)	(5.753)	(28.467)	(15.479)	(16.068)	–	(85.259)
Трансфертные расходы	(7.598)	(13.073)	(30.038)	(45.675)	(6.014)	102.398	–
Чистый процентный доход	4.777	17.349	41.127	(3.288)	5.980	12.349	78.294
Комиссионные доходы	1.062	14.411	16.875	164	691	–	33.203
Комиссионные расходы	(22)	(4.538)	(5.876)	(267)	(355)	–	(11.058)
Чистый убыток в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	(107)	–	–	(107)
Чистый доход при первоначальном признании финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	–	7.053	–	–	7.053
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	3.260	4.173	2.346	137	687	–	10.603
Чистый доход/(убыток) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	(303)	–	(3.830)	–	(4.133)
Прочие доходы	–	4	461	2	3.911	–	4.378
Непроцентные доходы	4.300	14.050	13.503	6.982	1.104	–	39.939
Расходы по кредитным убыткам	(681)	(938)	(13.911)	154	(5.041)	–	(20.417)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	(4.274)	–	–	(4.274)
Общие и административные расходы	(1.847)	(9.010)	(23.077)	(1.692)	(7.125)	–	(42.751)
Прочие расходы	(11)	(223)	–	(33)	(5.533)	–	(5.800)
Непроцентные расходы	(2.539)	(10.171)	(36.988)	(5.845)	(17.699)	–	(73.242)
Прочие трансфертные доходы и расходы	(1.393)	(1.034)	9.462	32.755	(27.441)	(12.349)	–
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	5.145	20.194	27.104	30.604	(38.056)	–	44.991
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(170)	(668)	(907)	(1.013)	–	–	(2.758)
Прибыль за год	4.975	19.526	26.197	29.591	(38.056)	–	42.233

(в миллионах тенге)

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов**Учётная классификация и справедливая стоимость**

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	<i>31 декабря 2020 года</i>				
	<i>Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</i>	<i>Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</i>	<i>Общая балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/убыток</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	311.632	311.632	311.632	–
Средства в финансовых организациях	–	73.707	73.707	73.707	–
Торговые ценные бумаги	7.377	–	7.377	7.377	–
Кредиты, выданные клиентам	–	749.742	749.742	753.405	3.663
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	505.922	–	505.922	505.922	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	274.173	274.173	288.205	14.032
Прочие финансовые активы	–	24.204	24.204	24.204	–
	513.299	1.433.458	1.946.757	1.964.452	17.695
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.387.167	1.387.167	1.389.323	(2.156)
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	130.470	130.470	119.642	10.828
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	21.670	21.670	23.466	(1.796)
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	240.202	240.202	240.577	(375)
Субординированный долг	–	20.503	20.503	20.314	189
Прочие финансовые обязательства	–	12.014	12.014	12.014	–
	–	1.812.026	1.812.026	1.805.336	6.690
					24.385

(в миллионах тенге)

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Учётная классификация и справедливая стоимость (продолжение)**

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	<i>31 декабря 2019 года</i>				
	<i>Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</i>	<i>Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</i>	<i>Общая балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/ (убыток)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	347.242	347.242	347.242	–
Средства в финансовых организациях	–	28.205	28.205	28.205	–
Торговые ценные бумаги	6.452	–	6.452	6.452	–
Кредиты, выданные клиентам	–	785.068	785.068	792.513	7.445
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	458.424	–	458.424	458.424	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	261.042	261.042	291.313	30.271
Прочие финансовые активы	–	26.781	26.781	26.781	–
	464.876	1.448.338	1.913.214	1.950.930	37.716
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.336.949	1.336.949	1.338.691	(1.742)
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	117.806	117.806	112.293	5.513
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	116.741	116.741	116.741	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	229.263	229.263	260.546	(31.283)
Субординированный долг	–	25.951	25.951	26.562	(611)
Прочие финансовые обязательства	–	9.095	9.095	9.048	47
	–	1.835.805	1.835.805	1.863.881	(28.076)
				9.640	

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

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

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчётную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

(в миллионах тенге)

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Учётная классификация и справедливая стоимость (продолжение)**

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых исходных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

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

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения:

- Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 5,20% до 13,88% (31 декабря 2019 года: 3,69% до 13,96%).
- Для расчёта предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 3,85% до 20,78% (31 декабря 2019 года: 3,76% до 22,85%).

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

В таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости.

	<i>Прим.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего</i>
Активы					
Торговые ценные бумаги	14	5.937	–	1.440	7.377
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	16	369.112	136.810	–	505.922
		375.049	136.810	1.440	513.299

(в миллионах тенге)

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

В таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отражённых в консолидированном отчёте о финансовом положении.

	<i>Прим.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего</i>
Активы					
Торговые ценные бумаги	14	5.012	–	1.440	6.452
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	16	357.675	100.749	–	458.424
		<u>362.687</u>	<u>100.749</u>	<u>1.440</u>	<u>464.876</u>

В следующей таблице представлена сверка за 2020 год, в отношении оценок справедливой стоимости, отнесённых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	<i>Торговые ценные бумаги</i>
На 1 января 2020 года	1.440
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	–
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	–
На 31 декабря 2020 года	1.440

В следующей таблице представлена сверка за 2019 год, в отношении оценок справедливой стоимости, отнесённых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	<i>Торговые ценные бумаги</i>	<i>Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</i>
На 1 января 2019 года	1.440	75.210
Продажа	–	(76.750)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	–	1.752
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	–	(212)
На 31 декабря 2019 года	1.440	–

Доходы и расходы по финансовым инструментам Уровня 3, включённые в состав совокупного дохода за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, приведённые в вышеуказанных таблицах, представлены в консолидированном отчёте о совокупном доходе следующим образом:

	<i>2020 год</i>		<i>2019 год</i>	
	<i>Реализованные убытки</i>	<i>Нереализованные убытки</i>	<i>Реализованные убытки</i>	<i>Нереализованные убытки</i>
(Расходы)/доходы, признанные в составе прибыли или убытка	–	–	(763)	(212)

(в миллионах тенге)

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедли- вой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	311.632	–	311.632	311.632
Средства в финансовых организациях	–	73.707	–	73.707	73.707
Кредиты, выданные клиентам	–	–	753.405	753.405	749.742
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	28.653	259.552	–	288.205	274.173
Прочие финансовые активы	–	24.204	–	24.204	24.204
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.389.323	–	1.389.323	1.387.167
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	119.642	–	119.642	130.470
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	23.466	–	23.466	21.670
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	240.577	–	240.577	240.202
Субординированный долг	–	20.314	–	20.314	20.503
Прочие финансовые обязательства	–	12.014	–	12.014	12.014

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедли- вой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	347.242	–	347.242	347.242
Средства в финансовых организациях	–	28.205	–	28.205	28.205
Кредиты, выданные клиентам	–	–	792.513	792.513	785.068
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	23.105	268.208	–	291.313	261.042
Прочие финансовые активы	–	26.781	–	26.781	26.781
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.338.691	–	1.338.691	1.336.949
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	112.293	–	112.293	117.806
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	116.741	–	116.741	116.741
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	260.546	–	260.546	229.263
Субординированный долг	–	26.562	–	26.562	25.951
Прочие финансовые обязательства	–	9.048	–	9.048	9.095

Акционерное общество «ForteBank»

Балансовая стоимость одной акции на 1 января 2021 года на основе консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся на 1 января 2021 года

1. Расчет балансовой стоимости одной акции

Данный расчет балансовой стоимости одной акции произведен согласно Правил раскрытия информации инициаторами допуска ценных бумаг (Приложение 2 к правилам), утвержденных решением Совета директоров АО "Казахстанская фондовая биржа" (протокол от 10 марта 2021 года № 14).

В настоящем Приложении для целей расчета балансовой стоимости:

- 1) привилегированные акции условно подразделяются на две группы:
 - привилегированные акции первой группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в собственном капитале;
 - привилегированные акции второй группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в обязательствах;
- 2) количество простых или привилегированных акций – количество размещенных акций (выпущенных и находящихся в обращении) на дату расчета. В расчете не участвуют выкупленные эмитентом акции.

За дату расчета принимается последний день периода, за который составлен отчет о финансовом положении эмитента акций.

Балансовая стоимость одной акции, рассчитанная в соответствии с настоящим Приложением на дату составления отчета о финансовом положении эмитента акций, отражается в указанном отчете.

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}, \text{ где}$$

BV_{CS} – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NO_{CS} – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS, \text{ где}$$

TA – (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

IA – (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

TL – (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

PS – (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS1} = (EPC + DC_{PS1}) / NO_{PS1}, \text{ где}$$

BV_{PS1} – (book value per preferred share of the first group) балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы на дату расчета;

NO_{PS1} – (number of outstanding preferred shares of the first group) количество привилегированных акций первой группы на дату расчета;

EPC – (equity with prior claims) капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета;

DC_{PS1} – (debt component of preferred shares) долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах.

(В миллионах тенге)

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы, рассчитывается по формуле:

$$EPC = TD_{PS1} + PS, \text{ где:}$$

TD_{PS1} – (total dividends) сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы (сальдо счета "расчеты с акционерами (дивиденды)") на дату расчета. В расчете не учитываются дивиденды по привилегированным акциям первой группы, которые не выплачены по причине отсутствия у эмитента данных акций актуальных сведений и реквизитов их держателей.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS2} = L_{PS} / NO_{PS2}, \text{ где}$$

BV_{PS2} – (book value per preferred share of the second group) балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы на дату расчета;

NO_{PS2} – (number of outstanding preferred shares of the second group) количество привилегированных акций второй группы на дату расчета;

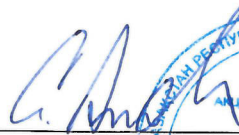
L_{PS} – (liabilities) сальдо счета по привилегированным акциям, учитываемым как обязательство, в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета".

Балансовая стоимость одной простой акции на 1 января 2021 года рассчитана по формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}$$

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (2.089.264 - 11.162) - 1.825.933 = 252.169 \text{ млн. тенге}$$

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 252.169 \text{ млн. тенге} / 88.995.268.392 = 2,83 \text{ тенге}$$


Г. Андроникашвили
Председатель Правления




С. Левин
Главный бухгалтер-Директор