

**Акционерное Общество  
«First Heartland Jýsan Bank»**

Отдельная финансовая отчётность

*за 2020 год,  
с аудиторским отчётом независимого аудитора*



## Содержание

### Аудиторский отчёт независимого аудитора

#### Отдельная финансовая отчётность

Отдельный отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	12-13
Отдельный отчёт о финансовом положении	14
Отдельный отчёт о движении денежных средств	15-16
Отдельный отчёт об изменениях в собственном капитале	17-18
Примечания к отдельной финансовой отчётности	19-127



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі  
шектеулі серіктестік  
Қазақстан, А25D6Т5 Алматы,  
Достық д-лы 180,  
Тел.: +7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной  
ответственностью «КПМГ Аудит»  
Казахстан, А25D6Т5 Алматы,  
пр. Достык 180,  
E-mail: company@kpmg.kz

## Аудиторский отчет независимых аудиторов

### Акционерам и Совету директоров АО «First Heartland Jýsan Bank»

#### Мнение с оговоркой

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности АО «First Heartland Jýsan Bank» (далее – «Банк»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию 31 декабря 2020 года, отдельных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, за исключением влияния на сравнительные показатели за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, обстоятельств, изложенных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего отчета, прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах неконсолидированное финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его неконсолидированные финансовые результаты и неконсолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

#### Основание для выражения мнения с оговоркой

- По состоянию на 1 января 2019 года Банк учитывал непогашенные кредиты, выданные клиентам, балансовой стоимостью в размере 1,270,205 миллионов тенге. Руководство Банка не провело должным образом оценку возмещаемой стоимости указанных кредитов и ожидаемых кредитных убытков по договорам финансовых гарантий, выпущенных в отношении определенных заемщиков на указанную отчетную дату. Существуют индикаторы того, что значительная часть этих кредитов и гарантий являлась кредитно-обесцененной, но они не были определены Банком как таковые, и что резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, значительно занижен по состоянию на 1 января 2019 года.

«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес тіркелген компания, жауапкершілігі өз қатысушыларының кепілдіктерімен шектелген KPMG International Limited жекеше ағылшын компаниясының құрамына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалары жаһандық ұйымының қатысушысы.

ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, участник глобальной организации независимых фирм KPMG, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников.



- Кроме того, по состоянию на 1 января 2019 года Банк учитывал прочие финансовые активы в размере 4,983 миллионов тенге. Руководство Банка не провело должным образом оценку возмещаемой стоимости данных активов по состоянию на 1 января 2019 года. Существуют индикаторы того, что возмещаемая стоимость данных активов ниже их балансовой стоимости на указанную дату.
- По состоянию на 1 января 2019 года, Банк учитывал основные средства и нематериальные активы в размере 40,884 миллионов тенге, инвестиции в дочерние предприятия в размере 49,727 миллионов тенге, а также прочие нефинансовые активы на сумму 11,417 миллионов тенге. Руководство Банка не провело должным образом оценку возмещаемой стоимости данных активов по состоянию на 1 января 2019 года. Существуют индикаторы того, что возмещаемая стоимость данных активов ниже их балансовой стоимости на указанную дату.
- В течение 2019 года руководство Банка произвело переоценку балансовой стоимости статей отдельного отчета о финансовом положении, указанных выше, и признало значительные убытки от обесценения в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Есть признаки того, что большая часть этих убытков от обесценения должна была быть признана в ходе предыдущих отчетных периодов.

Мы не имели возможности определить необходимые корректировки убытков от обесценения по долговым финансовым активам и выпущенным договорам финансовых гарантий, процентного дохода по кредитам, выданным клиентам, прибылям или убыткам от займов, выданных клиентам, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, убытка от обесценения нефинансовых активов, которые могли бы потребоваться, включая влияние на соответствующие статьи и раскрытия в отдельной финансовой отчетности, если бы руководство провело должным образом оценку вышеуказанных статей за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Наше мнение об отдельной финансовой отчетности по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, от 14 апреля 2020 года было модифицировано соответствующим образом. Наше мнение об отдельной финансовой отчетности за текущий год также модифицировано в связи с влиянием данного обстоятельства на сопоставимость показателей текущего года и сравнительных показателей.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит отдельной финансовой отчетности*» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту отдельной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.



## Ключевые вопросы аудита

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

### Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам, выданным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости

См. примечание 3, 4, 6, 8 и 19 к отдельной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, составляют 13.0% от общей суммы активов и представлены за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), который рассчитывается на регулярной основе и чувствителен к используемым допущениям.</p> <p>Банк использует модель оценки ОКУ, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений, относящихся к следующим ключевым сферам:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>— своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным клиентам (распределение между Стадиями 1, 2 и 3) в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В 2020 году этот процесс был скорректирован, так как отдельным клиентам Банка была предоставлена одна или несколько отсрочек по погашению в связи с</li></ul>	<p>Мы провели анализ изменений в ключевых аспектах методологии и политик Банка, относящихся к оценке ОКУ, на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, с привлечением к анализу специалистов по управлению финансовыми рисками.</p> <p>Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при оценке резерва под ОКУ, мы в том числе провели следующие аудиторские процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>— Провели тестирование дизайна и имплементации контролей в отношении распределения кредитов, выданных клиентам, по стадиям кредитного риска.</li><li>— На основе выборки по кредитам, выданным клиентам, по которым изменение в оценке ОКУ могло иметь значительное влияние на отдельную финансовую отчетность, мы протестировали правильность определения Банком стадии кредитного риска путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и профессиональных суждений, использованных Банком. Мы обратили особое внимание на определение стадии кредитного риска по кредитам, условия по которым были реструктурированы в результате вспышки COVID-19, а также по контрагентам, относящимся к индустриям, пострадавшим из-за COVID-19.</li></ul>

<p>экономическими трудностями в результате последствий пандемии COVID-19;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD);</li> <li>— оценка корректировки для учета прогнозной информации.</li> </ul> <p>Существует повышенный риск существенного искажения ожидаемых кредитных убытков в текущем году из-за возросшей неопределенности суждений и оценок в результате COVID-19.</p> <p>Кроме того, большая часть кредитного портфеля относится к кредитам, классифицированным в Стадию 3 и приобретенным или созданным кредитно-обесцененным кредитам («ПСКО»), балансовая стоимость которых определяется на основе оценки будущих потоков денежных средств, основанных на следующих субъективных допущениях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— оценка справедливой стоимости залогового обеспечения в виде недвижимости; и</li> <li>— ожидаемые сроки реализации этого залогового обеспечения.</li> </ul> <p>В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, и возросшей в результате событий, связанных с COVID-19, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Для выборки кредитов, отнесенных к Стадии 3 и ПСКО, по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется на индивидуальной основе и которые представляют собой кредиты, выданные юридическим лицам, мы критически оценили допущения, использованные Банком для оценки будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемого залогового обеспечения и сроков их реализации, на основании нашего понимания и доступной рыночной информации. Мы уделили особое внимание кредитам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на финансовую отчетность.</li> <li>— В отношении кредитов, выданных клиентам и отнесенных к Стадиям 1 и 2, по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется на коллективной основе, мы провели тестирование принципа работы соответствующих моделей PD и LGD, а также сверили исходные данные модели с первичными документами на выборочной основе.</li> <li>— Также мы проанализировали общую адекватность корректировки для учета прогнозной информации путем сравнения с собственной оценкой, учитывающей текущую и будущую экономическую ситуацию и условия деятельности соответствующих категорий заемщиков. В рамках этой работы мы проверили разумность оценки Банком экономической неопределенности, связанной с пандемией COVID-19.</li> </ul> <p>Мы оценили предсказательную способность моделей, используемых Банком для оценки ОКУ, путем сравнения оценки, сделанной по состоянию на 1 января 2020 года, с фактическими результатами за 2020 год.</p> <p>Мы также провели оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску.</p>
---	---

Приобретение дочерней компании АО «АТФБанк»	
См. примечание 3, 4, 5, 21, 26 и 27 к отдельной финансовой отчетности.	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>29 декабря 2020 года Банк приобрел 99.88% голосующих акций АО «АТФБанк» путем осуществления дополнительной эмиссии собственных простых акций, равных 19.96% доли в Банке. Руководство Банка признало инвестицию в дочернюю компанию «АТФБанк» по первоначальной стоимости, равной справедливой стоимости уплаченного возмещения.</p> <p>Справедливая стоимость уплаченного возмещения в виде 19.96% простых акций Банка с учетом ограничительных условий по выплате дивидендов новому акционеру Банка была оценена в сумме 34,513 миллионов тенге.</p> <p>В связи с приобретением дочерней компании, в декабре 2020 года Банк реструктуризировал некоторые долговые ценные бумаги и субординированные облигации, а также выпустил новые субординированные облигации. Держателями данных долговых ценных бумаг и субординированных облигаций являются государственные учреждения. Существенно модифицированные и первоначально выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные облигации были признаны по справедливой стоимости, оцениваемой путем применения соответствующих рыночных ставок вознаграждения для дисконтирования будущих договорных потоков по финансовым обязательствам.</p>	<p>Мы ознакомились с контрактной документацией, относящейся к приобретению АО «АТФБанк», и с контрактными условиями по реструктуризации выпущенных ценных бумаг и субординированных облигаций, и выпуску новых субординированных облигаций, и направили запросы руководству Банка с целью подтвердить наше понимание данной сделки.</p> <p>Мы рассмотрели профессиональные суждения Банка, в частности, в отношении следующих ключевых вопросов аудита:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— определение и признание первоначальной стоимости инвестиции в дочернюю компанию;</li> <li>— признание дохода от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями в составе прибыли или убытка.</li> </ul> <p>Мы проверили оценку справедливой стоимости уплаченного вознаграждения за контрольный пакет акций в АО «АТФБанк», и оценку справедливой стоимости признанных финансовых обязательств перед государственными учреждениями в 2020 году, и привлекли наших специалистов по оценке для анализа применяемых методов и допущений.</p> <p>Мы также провели оценку того, являются ли надлежащими раскрытия информации, включенные в отдельную финансовую отчетность, в отношении приобретения инвестиции в дочернюю компанию и признания сделок по модификации и первоначальному признанию выпущенных долговых ценных бумаг и субординированных облигаций, включая раскрытия, относящиеся к существенным учетным суждениям и оценкам.</p>



Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью облигаций в размере 102,816 миллионов тенге была отражена в качестве дохода от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в 2020 году, поскольку данный подход, согласно суждению руководства, наилучшим образом отражает характер данных операций.

Вследствие необходимости применения бухгалтерских учетных суждений и оценок при учете инвестиции в дочернюю компанию АО «АТФБанк» и связанного с данной сделкой дохода от признания финансовых обязательств по справедливой стоимости при существенной модификации и первоначальном признании, данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита.

#### Прочая информация

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

Наше мнение об отдельной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита отдельной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она станет доступна, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и отдельной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.



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

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

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

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

## Ответственность аудиторов за аудит отдельной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;



- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в отдельной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о предпринятых действиях, направленных на устранение угроз, или мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита отдельной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете, 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 отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



**АО «First Heartland Jýsan Bank»**

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Страница 9

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов:

  


Урдабаева А. А.  
Сертифицированный аудитор  
Республики Казахстан,  
квалификационное свидетельство аудитора  
№ МФ-0000096 от 27 августа 2012 года

**ТОО «КПМГ Аудит»**

*Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью  
№ 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан  
6 декабря 2006 года*

  


Дементьев С. А.  
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,  
действующий на основании Устава

19 апреля 2021 года

**Акционерное Общество «First Heartland Jýsan Bank»**

Отдельный отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

	<i>Прим.</i>	<i>2020 год</i>	<i>2019 год*</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	7	90,396	92,901
Прочие процентные доходы	7	3,579	121
Процентные расходы	7	(66,591)	(60,700)
<b>Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам</b>		<b>27,384</b>	<b>32,322</b>
Расходы по кредитным убыткам	8	(24,178)	(306,827)
<b>Чистый процентный доход/(расход) после расходов по кредитным убыткам</b>		<b>3,206</b>	<b>(274,505)</b>
Комиссионные доходы	9	9,578	9,933
Комиссионные расходы	9	(4,492)	(3,490)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>5,086</b>	<b>6,443</b>
Чистые прибыли/(убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	12,380	(2,071)
Чистые (убытки)/прибыли в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(3,318)	178
Доход от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями	25, 26, 27	124,592	441,522
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	11	12,475	10,072
Прочие доходы		1,134	275
<b>Прочие операционные доходы</b>		<b>147,263</b>	<b>449,976</b>
Расходы на персонал	12	(30,222)	(15,923)
Прочие общие и административные расходы	13	(15,714)	(16,988)
Убытки от обесценения инвестиций в дочерние компании	21	(4,052)	(37,943)
Расходы от переоценки основных средств и нематериальных активов	20	(43)	(13,219)
Прочие прибыли/(убытки) от восстановления/(обесценения или создания) резервов		976	(7,378)
<b>Прочие операционные расходы</b>		<b>(49,055)</b>	<b>(91,451)</b>
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>106,500</b>	<b>90,463</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	14	(23,764)	(56,382)
<b>Прибыль за год</b>		<b>82,736</b>	<b>34,081</b>

\* Некоторые суммы, приведённые в данном столбце, не согласуются с суммами в отдельной финансовой отчётности за 2019 год, поскольку отражают произведённые реклассификации, подробная информация о которых приводится в Примечании 2.

Прилагаемые примечания на страницах с 19 по 127 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчётности.

**Акционерное Общество «First Heartland Jýsan Bank»**

Отдельный отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

	<i>Прим.</i>	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
<b>Прибыль за год</b>		<b>82,736</b>	<b>34,081</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Прочий совокупный (убыток)/доход, 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	30	(320)	1,240
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30	4	6
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30	3,318	(178)
<i>Всего статей прочего совокупного дохода, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>3,002</i>	<i>1,068</i>
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Резерв переоценки основных средств, за вычетом налога (2020 год: 3 миллиона тенге, 2019 год: 593 миллиона тенге)	14	13	2,373
<i>Всего статей прочего совокупного дохода, не подлежащих реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>		<i>13</i>	<i>2,373</i>
<b>Прочий совокупный доход за год</b>		<b>3,015</b>	<b>3,441</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>85,751</b>	<b>37,522</b>
<b>Прибыль на акцию</b>			
<b>Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)</b>	30	<b>1,948.71</b>	<b>2,411.39</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:


  
 Кайып Айбек Төребекулы  
 Председатель Правления


  
 Салихова Никара Миратовна  
 Главный Бухгалтер

15 апреля 2021 года

Прилагаемые примечания на страницах с 19 по 127 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчётности.

**Акционерное Общество «First Heartland Jýsan Bank»**  
 Отдельный отчёт о финансовом положении  
 На 31 декабря 2020 года

(в миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года*</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	15	726,270	269,219
Производные финансовые активы	16	12,099	13
Средства в банках и прочих финансовых институтах	17	29,580	1,363
Торговые ценные бумаги		169	359
Инвестиционные ценные бумаги	18	294,327	596,086
Кредиты, выданные клиентам	19	244,064	287,008
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю		103,114	70,241
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		456	460
Основные средства и нематериальные активы	20	47,462	48,892
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		2,845	1,747
Инвестиции в дочерние компании	21	200,969	32,732
Прочие активы	22	17,792	18,442
<b>Итого активы</b>		<b>1,679,147</b>	<b>1,326,562</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства банков и прочих финансовых институтов	23	9,337	9,834
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	24	–	4,987
Производные финансовые обязательства	16	–	43
Текущие счета и депозиты клиентов	25	967,098	656,293
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	108,424	148,829
Субординированные долги	27	123,622	75,655
Обязательства перед ипотечной организацией	28	4,416	4,833
Обязательства по аренде		2,498	3,540
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	14	96,872	73,105
Прочие обязательства	29	20,239	9,626
<b>Итого обязательства</b>		<b>1,332,506</b>	<b>986,745</b>
<b>Капитал</b>			
Акционерный капитал	30	258,201	216,540
Дополнительный оплаченный капитал		365	365
Резерв переоценки основных средств	30	1,818	2,373
Резерв изменений справедливой стоимости	30	3,875	873
Нераспределенная прибыль		82,382	119,666
<b>Итого капитал</b>		<b>346,641</b>	<b>339,817</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>1,679,147</b>	<b>1,326,562</b>

\* Некоторые суммы, приведённые в данном столбце, не согласуются с суммами в отдельной финансовой отчётности за 2019 год, поскольку отражают произведённые реклассификации, подробная информация о которых приводится в Примечании 2.

Прилагаемые примечания на страницах с 19 по 127 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчётности.

**Акционерное Общество «First Heartland Jýsan Bank»**  
 Отдельный отчёт 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>
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>			
Процентные доходы полученные		91,026	109,153
Процентные расходы выплаченные		(48,221)	(54,880)
Комиссионные доходы полученные		8,918	9,975
Комиссионные расходы выплаченные		(4,503)	(3,492)
Реализованные прибыли/(убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	7,121	(2,041)
Реализованные доходы по операциям с иностранной валютой	11	5,308	5,949
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы выплаченные		(31,044)	(29,247)
Прочие операционные доходы полученные		797	–
Прочие операционные расходы выплаченные		–	(310)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>29,402</b>	<b>35,107</b>
<b>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</b>			
Средства в банках и прочих финансовых институтах		(29,098)	18,075
Торговые ценные бумаги		200	1,008
Кредиты, выданные клиентам		9,601	21,349
Поступление от продажи кредитов АО «Фонд проблемных кредитов»	19	–	604,000
Прочие активы		5,120	8,398
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение в операционных обязательствах</b>			
Кредиты, полученные от государственной компании		–	(24,678)
Средства банков и прочих финансовых институтов		(1,598)	(279,540)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»		(4,987)	(81,670)
Текущие счета и депозиты клиентов		274,324	(191,441)
Прочие обязательства		34	(860)
<b>Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>		<b>282,998</b>	<b>109,748</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный		–	–
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>282,998</b>	<b>109,748</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 19 по 127 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчётности.

**Акционерное Общество «First Heartland Jýsan Bank»**  
 Отдельный отчёт о движении денежных средств (продолжение)  
 За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Денежные средства и их эквиваленты, приобретённые вследствие объединения бизнесов	5	–	154,574
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		800,447	3,208,434
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(580,264)	(3,422,330)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(829,564)	(512,146)
Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		911,774	229,054
Увеличение инвестиций в дочерние компании	21	(126,701)	(20,174)
Приобретение дочерней компании	5	(41,661)	–
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю		(22,690)	(70,196)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2,743)	(4,193)
Поступления от продажи основных средств		321	96
Поступления от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи		93	–
<b>Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности</b>		<b>109,012</b>	<b>(436,881)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступление от выпуска акционерного капитала	30	41,661	78,800
Поступления от привлечения субординированных долгов	27	120,758	–
Погашение субординированных долгов	27	(5,900)	(15,238)
Размещение выпущенных долговых ценных бумаг, выкупленных государственными учреждениями	26	–	488,666
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	26	–	(6,999)
Дивиденды, выплаченные акционеру Банка	30	(113,440)	–
Погашение обязательств по аренде		(1,430)	(955)
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>41,649</b>	<b>544,274</b>
Влияние изменений курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты		23,399	2,785
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	8	(7)	–
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>457,051</b>	<b>219,926</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного года		269,219	49,293
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного года</b>	15	<b>726,270</b>	<b>269,219</b>
<b>Неденежные операции</b>			
Изъятие залогового обеспечения по кредитам, выданным клиентам		6,469	1,923

Прилагаемые примечания на страницах с 19 по 127 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчётности.



**Акционерное Общество «First Heartland Jýsan Bank»**  
 Отдельный отчёт об изменениях в собственном капитале  
 За год, закончившийся на 31 декабря 2020 года

(в миллионах тенге)

<i>Капитал, приходящийся на акционеров Банка</i>						
<i>Прим.</i>	<i>Акционер- ный капитал</i>	<i>Дополни- тельный оплаченный капитал</i>	<i>Резерв переоценки основных средств</i>	<i>Резерв изменений справедливой стоимости</i>	<i>Нераспреде- ленная прибыль</i>	<i>Итого капитала</i>
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>216,540</b>	<b>365</b>	<b>2,373</b>	<b>873</b>	<b>119,666</b>	<b>339,817</b>
Прибыль за год	–	–	–	–	82,736	<b>82,736</b>
Прочий совокупный доход за год	–	–	13	3,002	–	<b>3,015</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>	–	–	<b>13</b>	<b>3,002</b>	<b>82,736</b>	<b>85,751</b>
<b>Операции с собственниками, отражённые непосредственно в составе капитала</b>						
Амортизация резерва переоценки основных средств	–	–	(568)	–	568	–
Увеличение акционерного капитала в счет приобретения контрольного пакета акций дочерней компании	41,661	–	–	–	(7,148)	<b>34,513</b>
Дивиденды, выплаченные акционеру Банка	–	–	–	–	(113,440)	<b>(113,440)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>258,201</b>	<b>365</b>	<b>1,818</b>	<b>3,875</b>	<b>82,382</b>	<b>346,641</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 19 по 127 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчётности.

(в миллионах тенге)

		<i>Капитал, приходящийся на акционеров Банка</i>					
	<i>Прим.</i>	<i>Акционер- ный капитал</i>	<i>Дополни- тельный оплаченный капитал</i>	<i>Резерв переоценки основных средств</i>	<i>Резерв изменений справедливой стоимости</i>	<i>Нераспреде- ленная прибыль</i>	<i>Итого капитала</i>
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>		126,240	2	–	(195)	85,596	<b>211,643</b>
Влияние применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда»*		–	–	–	–	(11)	<b>(11)</b>
<b>Остаток на 1 января 2019 года пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда»</b>		<b>126,240</b>	<b>2</b>	–	<b>(195)</b>	<b>85,585</b>	<b>211,632</b>
Прибыль за год		–	–	–	–	34,081	<b>34,081</b>
Прочий совокупный доход за год	30	–	–	2,373	1,068	–	<b>3,441</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		–	–	<b>2,373</b>	<b>1,068</b>	<b>34,081</b>	<b>37,522</b>
<b>Операции с собственниками, отражённые непосредственно в составе капитала</b>							
Увеличение акционерного капитала	30	78,800	–	–	–	–	<b>78,800</b>
Выпуск акций в обмен на акции других юридических компаний	5	11,500	363	–	–	–	<b>11,863</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>		<b>216,540</b>	<b>365</b>	<b>2,373</b>	<b>873</b>	<b>119,666</b>	<b>339,817</b>

\* Банк впервые начал применение МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года, с использованием модифицированного ретроспективного метода применения с 1 января 2019 года. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 1. Общая информация

### Организационная структура и деятельность

Акционерное общество «First Heartland Jýsan Bank» (ранее – АО «Цеснабанк») (далее – «Банк») было зарегистрировано 17 января 1992 года как Открытое акционерное общество «Цеснабанк» в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В результате внесения изменений в законодательство в 2003 году, 26 декабря 2003 года Банк был перерегистрирован в Акционерное общество (далее – «АО»).

6 февраля 2019 года АО «First Heartland Securities», инвестиционное подразделение финансовой холдинговой компании, принадлежащей Частному фонду «Назарбаев Фонд» и группе автономных образовательных организаций «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», приобрело 99.80% простых акций АО «Цеснабанк».

26 апреля 2019 года АО «First Heartland Securities» провело ребрендинг Банка. После ребрендинга Банк стал называться АО «First Heartland Jýsan Bank», с розничным брендом «Jýsan Bank».

По итогам Общего собрания акционеров состоявшегося в июне 2019 года, 2 сентября 2019 года была осуществлена добровольная реорганизация Банка в форме присоединения АО «First Heartland Bank» к АО «First Heartland Jýsan Bank» в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан (*Примечание 5*).

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии №1.2.35/225/37 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг от 29 августа 2019 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). 3 февраля 2020 года лицензия Банка №1.2.35/225/37 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг была переоформлена, в связи с изменением законодательства.

Основная деятельность Банка связана с ведением коммерческой банковской деятельности, предоставление кредитов и гарантий, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, осуществление расчётно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов.

По состоянию на 31 декабря 2020 года филиальная сеть Банка включает 20 филиалов и 81 структурное подразделение (на 31 декабря 2019 года: 20 филиалов и 117 структурных подразделений), через которые он осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, проспект Назарбаева, дом 242. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

Ниже представлена информация о дочерних компаниях Банка по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %	
			31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АО «First Heartland Capital»	Республика Казахстан	Управление инвестиционным портфелем	100.00	100.00
ПАО «Плюс Банк»	Российская Федерация	Банковская деятельность	100.00	100.00
АО «Страховая Компания «Jýsan Garant»	Республика Казахстан	Страховая деятельность	100.00	100.00
ТОО «Jýsan Development» (ранее – ТОО «ОУСА Центр»)	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	100.00
ТОО «ОУСА Юг»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	100.00
АО «First Heartland Jýsan Invest»	Республика Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	100.00	100.00
АО «АТФБанк»	Республика Казахстан	Банковская деятельность	99.88	–

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 1. Общая информация, продолжение

### Акционеры

На 31 декабря 2020 года акционерами Банка являются казахстанская брокерская компания АО «First Heartland Securities», владеющая 80.04% простых акций, находящихся в обращении и г-н Есенов Галимжан Шахмарданович, владеющий 19.96% простых акций, находящихся в обращении (на 31 декабря 2019 года: единственным акционером Банка являлось АО «First Heartland Securities», которому принадлежало 100.0% простых акций находящихся в обращении).

По состоянию на 31 декабря 2020 года ТОО «Pioneer Capital Invest» пользуется правом голоса по акциям Jusan Technologies Ltd, материнской компании АО «First Heartland Securities», исключительно в интересах и исключительно для обеспечения финансовой деятельности автономных образовательных организаций «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», а также их организаций. По состоянию на 31 декабря 2020 года Частный фонд «Назарбаев Фонд» владеет 67.53% доли участия в ТОО «Pioneer Capital Invest».

По состоянию на 31 декабря 2019 года конечной контролирующей стороной Банка и его дочерних компаний является Частный фонд «Назарбаев Фонд», некоммерческая организация, созданная исключительно для обеспечения финансовой деятельности «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», а также их организаций.

16 марта 2021 года, общим собранием акционеров Банка было принято решение об изменении фирменного наименования Банка с «First Heartland Jýsan Bank» на «First Heartland Jusan Bank», с розничным брендом «Jusan Bank» (Примечание 38).

Настоящая отдельная финансовая отчётность Банка за 2020 год, была утверждена к выпуску Правлением Банка 16 апреля 2021 года.

### Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Банка преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на деятельность Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане.

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство Республики Казахстан, предприняли различные меры борьбы со вспышкой вируса COVID-19, включая введение карантина, закрытие некоторых предприятий и учреждений, закрытие отдельных областей и введение ограничений на внешние и внутренние поездки. 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.

В течение 2020 года Правительство Республики Казахстан и НБРК приняли ряд мер поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Банк продолжает оценивать влияние пандемии и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Прилагаемая отдельная финансовая отчётность отражает оценку Руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их Руководством Банка.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности

### Общая часть

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

В данной отдельной финансовой отчётности представлена информация о Банке как об отдельной организации. Консолидированная финансовая отчётность Банка и его дочерних компаний (далее – «Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2020 года доступна для заинтересованных пользователей по официальному адресу Банка.

### База для определения стоимости

Отдельная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики». Например, производные финансовые инструменты, торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и земельные участки и здания (классифицированные в качестве основных средств), оценивались по справедливой стоимости.

### Функциональная валюта и валюта представления данных отдельной финансовой отчётности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей отдельной финансовой отчётности.

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

### Реклассификации

Следующие реклассификации были выполнены в отдельном отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2019 год и в отдельном отчёте о финансовом положении на 31 декабря 2019 года, для приведения их в соответствие с форматом представления данных за 2020 год и на 31 декабря 2020 года:

	<i>За год, закончившийся 31 декабря 2019 года</i>		
	<i>Согласно предыдущей отчётности</i>	<i>Сумма реклассификации</i>	<i>Скорректированная сумма</i>
<i>Отдельный отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</i>			
Чистые убытки по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7)	(2,064)	<b>(2,071)</b>
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	(2,064)	2,064	–
	<i>По состоянию на 31 декабря 2019 года</i>		
	<i>Согласно предыдущей отчётности</i>	<i>Сумма реклассификации</i>	<i>Скорректированная сумма</i>
<i>Отдельный отчёт о финансовом положении</i>			
Обязательства перед ипотечной организацией	–	4,833	<b>4,833</b>
Прочие обязательства	14,459	(4,833)	<b>9,626</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики

#### Изменения в учётной политике

Принципы учёта, применённые при подготовке отдельной финансовой отчетности, соответствует принципам, применявшимся при подготовке отдельной финансовой отчетности Банка за 2019 год, за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2020 года. Характер и влияние этих изменений рассматриваются ниже. Банк также применил поправки к стандартам, которые вступили в силу 1 января 2020 года, но они не оказали влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

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

В поправках к МСФО (IFRS) 3 поясняется, что, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. При этом поясняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи.

Данные поправки не оказали влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

#### *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 отдельную финансовую отчетность Банка, поскольку у него отсутствуют отношения хеджирования, которые могут быть затронуты реформой базовой процентной ставки.

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

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

В поправках поясняется, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации (взятой в отдельности либо в совокупности с другой информацией) в контексте финансовой отчетности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности.

Данные поправки не оказали влияния на отдельную финансовую отчетность Банка, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

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

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики, продолжение

#### Изменения в учётной политике

Пересмотренная редакция Концептуальных основ содержит несколько новых концепций, обновленные определения активов и обязательств и критерии для их признания, а также поясняет некоторые существенные положения.

Пересмотр данного документа не оказал влияния на отдельную финансовую отчётность Банка.

#### Объединение бизнесов

В отличие от консолидированной финансовой отчётности, юридическая форма объединения бизнесов более важна в контексте отдельной финансовой отчётности, являющейся финансовой отчётностью юридического лица, подготовленной в соответствии с локальным законодательством.

Сделки по объединению бизнесов учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Банку. Банк оценивает гудвил на дату приобретения следующим образом:

- справедливая стоимость переданного возмещения; плюс
- сумма признанной неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии; плюс
- справедливая стоимость уже имеющейся доли в собственном капитале приобретенного предприятия, если сделка по объединению бизнеса осуществлялась поэтапно; минус
- нетто-величина признанных сумм (как правило, справедливая стоимость) идентифицируемых приобретенных активов за вычетом принятых обязательств.

Если эта разница выражается отрицательной величиной, то в составе прибыли или убытка за период сразу признается доход от выгодного приобретения.

В состав переданного возмещения не включаются суммы, относящиеся к урегулированию существующих ранее отношений. Такие суммы в общем случае признаются в составе прибыли или убытка за период.

Понесенные Банком в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

Банк выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого предприятия по состоянию на дату приобретения.

#### *Объединение организаций или бизнесов под общим контролем*

МСФО (IFRS) 3 исключает из сферы применения своих требований «объединение организаций или бизнесов под общим контролем». Для целей данного освобождения объединение бизнесов с участием организаций или бизнесов, находящихся под общим контролем, является «объединением бизнесов, при котором все объединяющиеся организации или бизнесы фактически контролируются одной и той же стороной или сторонами как до объединения, так и после, и такой контроль не носит временный характер». К данной категории относятся такие операции, как передача дочерних организаций или бизнесов, совершаемая между организациями, входящими в одну и ту же группу.

При объединении организаций или бизнесов под общим контролем, активы и обязательства организации, приобретаемой под общим контролем, учитываются в финансовой отчётности принимающей стороны (т.е. Банка) по их балансовой стоимости на дату передачи. Принимающая сторона (т.е. Банк), считается отчитывающейся компанией наиболее высокого уровня, на котором была консолидирована финансовая информация приобретаемой организации.

Гудвил, возникший при первоначальном приобретении компании под общим контролем, учитывается в финансовой отчётности принимающей стороны (т.е. Банка). Разница между балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у передающей стороны сумму гудвила, и суммой выплаченного вознаграждения отражается в финансовой отчётности Банка в составе капитала.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики, продолжение

#### Учёт инвестиций в дочерние и ассоциированные компании

Дочерними компаниями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Банка. Банк контролирует объект инвестиций, если Банк подвержен риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Инвестиции в дочерние компании учитываются по фактической стоимости в отдельной финансовой отчётности Банка.

Ассоциированными являются предприятия, на финансовую и операционную политику которых Банк оказывает значительное влияние. При этом Банк не осуществляет контроль или совместный контроль над финансовой и операционной политикой таких предприятий. Если Банку принадлежит от 20% до 50% прав голосования в предприятии, то наличие значительного влияния предполагается. Доли в ассоциированных предприятиях учитываются по фактической стоимости в отдельной финансовой отчётности Банка.

#### *Обесценение инвестиций в дочерние компании*

На каждую отчётную дату Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения инвестиций в дочерние компании. При наличии таких признаков или если требуется проведение ежегодного тестирования инвестиций на обесценение, Банк производит оценку возмещаемой суммы инвестиций. Возмещаемая сумма инвестиций – это наибольшая из следующих величин: справедливая стоимость актива за вычетом затрат на выбытие и ценность использования актива.

Возмещаемая сумма определяется для отдельного актива, за исключением случаев, когда актив не генерирует денежные притоки, которые, в основном, независимы от притоков, генерируемых другими активами или группами активов. Если балансовая стоимость актива, генерирующего денежные средства, превышает его возмещаемую сумму, актив считается обесценённым и списывается до возмещаемой суммы. При оценке ценности использования расчётные будущие денежные потоки дисконтируются до приведенной стоимости по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. При определении справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие учитываются недавние рыночные операции. При их отсутствии применяется соответствующая модель оценки. Эти расчеты подтверждаются оценочными коэффициентами, котировками цен свободно обращающихся на рынке акций или прочими доступными показателями справедливой стоимости. Банк определяет сумму обесценения, исходя из подробных планов и прогнозных расчётов, которые подготавливаются отдельно для каждой единицы, генерирующей денежные средства, к которой отнесены отдельные активы. Эти планы и прогнозные расчёты, как правило, составляются на пять лет. Долгосрочные темпы роста рассчитываются и применяются в отношении прогнозируемых будущих денежных потоков после пятого года.

Убытки от обесценения инвестиций в дочерние компании признаются в отдельном отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе «Убытков от обесценения инвестиций в дочерние компании». На каждую отчётную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения инвестиций, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, Банк рассчитывает возмещаемую сумму инвестиций. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в допущениях, которые использовались для определения возмещаемой суммы инвестиции, со времени последнего признания убытка от обесценения. Восстановление ограничено таким образом, что балансовая стоимость инвестиции не превышает ее возмещаемой суммы, а также не может превышать балансовую стоимость, по которой данная инвестиция признавалась бы в случае, если в предыдущие годы не был бы признан убыток от обесценения. Такое восстановление стоимости признается в отдельном отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.



(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики, продолжение

#### Пересчёт иностранных валют

Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчётную дату, пересчитываются в тенге по обменному курсу валюты, действовавшему на отчётную дату. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчёта сделок в иностранной валюте, признаются в отдельном отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как чистый доход (убыток) по операциям с иностранной валютой – переоценка валютных статей.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в тенге по обменному курсу валюты, действующему на дату определения справедливой стоимости. Немонетарные статьи, которые оцениваются исходя из первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату совершения соответствующей операции.

Курсовые разницы, возникающие при пересчёте, отражаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением разниц, которые возникают при пересчёте долевых инструментов, классифицированных в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и признаются в составе прочего совокупного дохода.

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 (на 31 декабря 2019 года: 382.59 тенге за 1 доллар США).

#### Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и такие нефинансовые активы, как земельные участки и здания, по справедливой стоимости на каждую отчётную дату.

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

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

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

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

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики, продолжение

#### Оценка справедливой стоимости, продолжение

- Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные не являются наблюдаемыми на рынке, при этом ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструментов.

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

#### Признание доходов и расходов

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

##### *Процентные доходы и расходы*

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

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

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

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

Процентный доход по всем финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочие процентные доходы» в отдельном отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

##### *Комиссионные доходы и расходы*

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчёт эффективной процентной ставки.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики, продолжение

#### Признание доходов и расходов, продолжение

##### *Комиссионные доходы и расходы, продолжение*

Комиссии за финансовые услуги, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по соответствующему финансовому инструменту признаются в зависимости от типа услуги в момент, либо по мере выполнения Банком своей обязанности к исполнению в рамках договора:

- комиссии по переводным операциям, расчётно-кассовым операциям, операциям с иностранной валютой взимаются за исполнение платежных поручений клиентов в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции и признается в качестве дохода в момент исполнения операций;
- комиссия по выданным гарантиям и аккредитивам уплачивается клиентом авансом и относится на доходы на протяжении срока действия соответствующей гарантии или аккредитива;
- комиссия за ведение счетов клиентов признается на протяжении времени по мере оказания услуг.

Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в отдельной финансовой отчётности Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». В этом случае Банк сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

#### Сегментная отчётность

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

#### Финансовые активы и обязательства

##### *Первоначальное признание*

##### *Дата признания*

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

##### *Первоначальная оценка*

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики, продолжение

#### Финансовые активы и обязательства, продолжение

##### *Первоначальная оценка, продолжение*

##### *Категории оценки финансовых активов и обязательств*

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

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход («ССПСД»);
- справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССПУ»).

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

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

##### *Средства в банках и прочих финансовых институтах, кредиты, выданные клиентам и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости*

Банк оценивает счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, кредиты, выданные 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*

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

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

- политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация доводится до сведения ключевого управленческого персонала Банка;
- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики, продолжение

#### Финансовые активы и обязательства, продолжение

##### *Первоначальная оценка, продолжение*

##### *Оценка бизнес-модели, продолжение*

- каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств); и
- частота, объём и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж.

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

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

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

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

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

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

##### *Долговые инструменты и права требования по векселю, оцениваемые по ССПСД*

Банк оценивает долговые инструменты и права требования по векселю по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

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

Долговые инструменты и права требования по векселю, оцениваемые по ССПСД, 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.

*(в миллионах тенге, если не указано иное)*

### **3. Основные положения учётной политики, продолжение**

#### **Финансовые активы и обязательства, продолжение**

##### *Первоначальная оценка, продолжение*

##### *Долговые инструменты и права требования по векселю, оцениваемые по ССПСД, продолжение*

Ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по долговым инструментам и правам требований по векселю, оцениваемым по ССПСД, 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, признается 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 ССПСД*

Иногда Банк при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно 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 Банк получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе прочего совокупного дохода. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределённой прибыли.

##### *Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов*

Банк 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 Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, и оценочного резерва под ОКУ.

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

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

##### *Гарантии исполнения*

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

*(в миллионах тенге, если не указано иное)*

### 3. Основные положения учётной политики, продолжение

#### Финансовые активы и обязательства, продолжение

##### *Первоначальная оценка, продолжение*

##### *Реклассификация финансовых активов и обязательств*

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

##### *Денежные средства и их эквиваленты*

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки в НБРК и других банках и финансовых институтах, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости, не обремененные какими-либо договорными обязательствами и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отдельном отчёте о финансовом положении.

##### *Договоры по сделкам «репо» и обратного «репо» и заёмные операции с ценными бумагами*

Сделки продажи и обратной покупки ценных бумаг (сделки «репо») отражаются в отчётности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по сделкам «репо», продолжают отражаться в 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 отражаются как кредиторская задолженность по сделкам «репо». Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается как дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо». Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентного дохода и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные в залог по сделкам «репо», продолжают отражаться в отчёте о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчёте о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в 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.

##### *Производные финансовые инструменты*

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, 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 отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе чистых прибылей/(убытков) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

*(в миллионах тенге, если не указано иное)*

### **3. Основные положения учётной политики, продолжение**

#### **Финансовые активы и обязательства, продолжение**

##### *Первоначальная оценка, продолжение*

##### *Производные финансовые инструменты, продолжение*

Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного договора, также включающего непроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента. Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

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

##### *Заёмные средства*

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя кредиты, полученные от государственной компании, средства банков и прочих финансовых институтов, текущие счета и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные долги 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 Банком 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.

#### **Взаимозачёт активов и обязательств**

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отдельном отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Банк в настоящее время имеет юридически закреплённое право на проведение зачёта, в случае если оно не обусловлено событием в будущем и имеет юридическую силу в ходе обычной деятельности, в случае неисполнения обязательства, в случае несостоятельности или банкротства Банка или всех контрагентов.

#### **Реструктуризация кредитов**

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



(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики, продолжение

#### Финансовые активы и обязательства, продолжение

##### Реструктуризация кредитов, продолжение

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Для финансовых активов Банка осуществляется аналогичная оценка. Оценка финансовых активов Банка, отличных от кредитов, выданных клиентам, осуществляется на аналогичной основе.

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

- изменение валюты финансового актива;
- изменение контрагента (например, заемщика);
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критериям теста SPPI (например, добавление условия конвертации);
- объединение или разъединение кредитных договоров.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием эффективной процентной ставки в отчёте о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Стадии 3 как минимум на протяжении 12-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Стадии 3 необходимы снижение общей валовой балансовой стоимости всех финансовых активов заёмщика до уровня перед попаданием его в Стадию 3, отсутствие реструктуризации в связи с ухудшением финансового состояния, отсутствие просроченной задолженности более тридцати дней и отсутствие прочих признаков обесценения в течение двенадцати месяцев.

##### Оценка обесценения

Банк признает оценочный резерв под ОКУ по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Банк признает оценочные резервы под ОКУ в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчётную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики, продолжение

#### Финансовые активы и обязательства, продолжение

##### Оценка обесценения, продолжение

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение двенадцати месяцев после отчётной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

##### Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчётную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчётную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчётную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведённой стоимостью расчётных будущих потоков денежных средств;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

##### Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ОКУ оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчёт сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчёт сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчётной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики, продолжение

#### Оценка обесценения, продолжение

##### *Реструктурированные финансовые активы, продолжение*

На каждую отчётную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчётные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком кредита или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок девяносто дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций;
- оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами;
- способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга;
- вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга;
- наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики, продолжение

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств, продолжение

##### *Финансовые активы, продолжение*

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

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

##### *Списание*

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

##### *Финансовые обязательства*

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

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

##### **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 отдельной финансовой отчётности.

В случаях, когда Банк 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.

Выгода, получаемая от займа, предоставленного государством по ставке процента ниже рыночной, а также выгода от выпущенных и реструктуризированных долговых ценных бумаг и (или) субординированных долгов по низким ставкам вознаграждения в рамках государственных программ, учитывается как государственная субсидия. Данные финансовые обязательства признаются и оцениваются 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.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики, продолжение

#### Основные средства

##### *Собственные активы*

Основные средства, за исключением земельных участков и зданий, отражаются в отдельной финансовой отчётности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

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

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

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

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

##### *Амортизация*

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с первого числа месяца, следующего после даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с первого числа месяца, следующего после завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам, незавершенному строительству и активам к установке амортизация не начисляется. Сроки полезного использования объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

	<u>Годы</u>
Здания	25-100
Компьютерное оборудование	5-10
Транспортные средства	7
Прочее	2-20

Остаточная стоимость и сроки полезного использования 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.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики, продолжение

#### Нематериальные активы

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

Лицензии, патенты, торговые марки и разрешения сроком действия не более двенадцати месяцев Банк учитывает как расходы будущих периодов.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования составляет от двух до тридцати лет.

#### Изъятые активы

Изъятые активы учитываются по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости или чистой стоимости возможной продажи.

Чистая стоимость возможной продажи – это предполагаемая цена продажи в обычных условиях делового оборота за вычетом расчетных затрат на завершение работ и реализацию.

#### Аренда

В момент заключения договора Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор является договором аренды или содержит компонент аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

##### *i. Банк в качестве арендатора*

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

##### *Активы в форме права пользования*

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

##### *Обязательства по аренде*

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики, продолжение

#### Аренда, продолжение

##### *i. Банк в качестве арендатора, продолжение*

###### *Обязательства по аренде, продолжение*

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 Банк 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, производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

###### *Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью*

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

##### *ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя*

Аренда, по которым Банк не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчёте 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.

##### *iii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя*

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

#### **Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

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

*(в миллионах тенге, если не указано иное)*

### **3. Основные положения учётной политики, продолжение**

#### **Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, продолжение**

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

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

#### **Резервы**

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

#### **Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам**

У Банка 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 «Расходы на персонал» в отдельном отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Банк производит отчисления социального налога за своих сотрудников в бюджет Республики Казахстан. Банк не имеет обязательств по выплатам или предоставлению льгот после окончания трудовой деятельности.

#### **Капитал**

##### *Акционерный капитал*

Простые акции отражаются в составе капитала. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии, за вычетом налогов. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный оплаченный капитал.

##### *Не подлежащие выкупу кумулятивные привилегированные акции*

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



(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики, продолжение

#### Капитал, продолжение

##### *Собственные выкупленные акции*

В случае приобретения Банком или его дочерними организациями акций Банка, стоимость их приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом корпоративного подоходного налога, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции и отражается в отдельной финансовой отчётности как уменьшение капитала.

##### *Дивиденды*

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

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

#### Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают в себя текущий корпоративный подоходный налог и отложенные налоги и отражаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением той их части, которая относится к сделке по объединению бизнеса или к операциям, признаваемым непосредственно в составе собственного капитала или в составе прочего совокупного дохода.

Текущий корпоративный подоходный налог включает сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена или возмещена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчётную дату, а также корректировки по корпоративному подоходному налогу прошлых лет. В расчёт обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу также включается величина налогового обязательства, возникшего в связи дивидендами.

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчётности, и их налоговой базой.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счёт которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчётную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчётную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчётную дату.

Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, следующие из способа, которым Банк намеревается возместить или погасить балансовую стоимость своих активов или урегулировать обязательства на конец отчётного периода.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики, продолжение

#### Налогообложение, продолжение

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закреплённое право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

При определении величины текущего и отложенного налога Банк учитывает влияние неопределённых налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке казахстанского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Банка полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчётов с бюджетом, отражены в полном объёме. Данная оценка основана на расчётных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Банка может поступать новая информация, в связи с чем у Банка может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

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

- *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».*

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

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

Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчётность Банка.

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

Банк будет применять данную поправку с января 2021 года.

### 4. Существенные учётные суждения и оценки

#### Неопределённость оценок

Подготовка отдельной финансовой отчётности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство Банка применять суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в отдельной финансовой отчётности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

#### 4. Существенные учётные суждения и оценки, продолжение

##### Неопределённость оценок, продолжение

###### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отдельном отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. 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 справедливой стоимости финансовых инструментов (*Примечание 37*).

В отношении кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости и обесцененных при первоначальном признании, была пересмотрена ставка дисконтирования ожидаемых денежных потоков в сторону увеличения, ввиду того, что такие события как пандемия COVID-19, делают исполнение ожидаемых денежных потоков более обременительным, чем это можно было бы разумно предвидеть во время их первоначального признания. В рамках данной корректировки, Банком оценивались возможные показатели снижения деловой активности и сроки ее восстановления с учетом продолжающейся пандемии COVID-19.

###### *Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг и субординированных облигаций*

В течение 2020 года, были внесены изменения в проспекты выпуска долговых ценных бумаг и субординированных облигаций Банка в части сроков обращения и номинальной процентной ставки вознаграждения в год. Изменение сроков обращения и процентной ставки вознаграждения по долговым ценным бумагам оценивалось руководством Банка как существенная модификация условий и, как следствие, привела к прекращению признания имеющихся обязательств и признанию новых обязательств. Справедливая стоимость новых обязательств Банка была определена путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночных процентных ставок от 12.5% до 14.6% в год (*Примечания 26 и 27*).

В декабре 2020 года Банк дополнительно разместил субординированные облигации с общей номинальной стоимостью 100,000 миллионов тенге, со ставкой купона 9.0% в год и срок погашения в 2025 году. Справедливая стоимость данных субординированных облигаций при первоначальном признании была определена Банком путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки 13.8% в год (*Примечание 27*).

Руководство Банка определило рыночные ставки, используя наблюдаемые исходные данные, если это было возможно, и обязано проводить определенные оценки по конкретным компаниям. Дополнительная информация представлена в *Примечаниях 26 и 27*.

###### *Справедливая стоимость основных средств в категории «земельные участки и здания»*

Банк оценивает справедливую стоимость земельных участков и зданий раз в три года в следствие учёта земельных участков и зданий по справедливой стоимости в соответствии с учётной политикой Банка.

На 31 декабря 2019 года переоценка земельных участков и зданий Банка осуществлялась путем привлечения независимых оценщиков согласно требованиям МСФО (IAS) 16. Оценка привела к повышению балансовой стоимости земельных участков и зданий на 2,966 миллионов тенге, признанному в составе капитала Банка. Расходы от переоценки земельных участков и зданий в размере 13,219 миллионов тенге были признаны в составе отдельного отчёта о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 4. Существенные учётные суждения и оценки, продолжение

### Неопределённость оценок, продолжение

#### *Классификация кредитов, выданных клиентам*

В рамках процесса классификации, Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. При проведении такой оценки Банк применяет суждения и учитывает соответствующие факторы, такие как показатели актива и проектный риск, связанный с кредитом, отсутствие или ограниченная реализация залогового обеспечения, степень долевого участия заемщика, а также влияние прочих средств усиления кредитоспособности. 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.

#### *Убытки от обесценения по финансовым активам*

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения от которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. 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 Банком. Расчёты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, 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 показатель вероятности дефолта (PD), величину подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание и с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Руководство Банка осуществляет мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе. Руководство Банка использует суждения, основанные на опыте, или независимую оценку, чтобы скорректировать стоимость залогового обеспечения с учётом текущей ситуации на рынке.

Банк переоценил ожидаемые кредитные убытки, обновив модели макропоправок, чтобы отразить текущие экономические условия. ОКУ по кредитам, выданным клиентам, оцененные на индивидуальной основе, также были пересчитаны с использованием самой последней информации о влиянии текущих условий на бизнес клиентов. Увеличение средней вероятности дефолта в момент времени (Point-in-Time PD) ввиду макропоправки составляет 1.06.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

#### 4. Существенные учётные суждения и оценки, продолжение

##### Неопределённость оценок, продолжение

###### *Убытки от обесценения по финансовым активам, продолжение*

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 19).

Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, по кредитам, выданным клиентам, признанного в отдельном отчёте о финансовом положении на 31 декабря 2020 года, составила 419,014 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: 490,389 миллионов тенге). Подробная информация представлена в Примечании 19.

###### *Обесценение инвестиций в дочерние компании*

Руководство Банка оценивает наличие признаков обесценения инвестиций в дочерние компании на каждую отчётную дату в соответствии с Методикой оценки инвестиций в дочерние компании Банка на предмет обесценения. Руководство использует свои суждения или независимые оценки для расчёта возмещаемой стоимости инвестиций, которая является наибольшей из двух величин: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности от его использования. Сумма резерва под обесценение, признанная в отдельном отчёте о финансовом положении на 31 декабря 2020 года, составила 54,678 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: 50,626 миллионов тенге). Подробная информация представлена в Примечании 21.

###### *Учет приобретения дочерней компании АО «АТФБанк», включая суждения по учету признания доходов в виде единовременной финансовой поддержки от государственных учреждений и оценку справедливой стоимости уплаченного возмещения*

Руководство Банка признало инвестицию в дочернюю компанию «АТФБанк» по первоначальной стоимости, равной справедливой стоимости уплаченного возмещения (см. ниже). Руководство Банка применило суждение в выборе учетной политики по единовременному признанию доходов от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в 2020 году, не смотря на то, что данные доходы были получены в рамках единого рамочного соглашения по сделке по приобретению дочерней компании.

Оценка справедливой стоимости уплаченного возмещения за приобретение контрольного пакета акций АО «АТФБанк» требует определения наиболее подходящей модели оценки, исходя из условий договора купли-продажи простых акций, а также рамочного соглашения. Для оценки справедливой стоимости уплаченного возмещения Банк использует метод дисконтированных дивидендов с применением модели оценки финансовых активов (Capital Asset Pricing Model или «САРМ»). Информация о допущениях и моделях, которые были использованы для оценки справедливой стоимости операций с выплатами на основе акций, раскрыта в Примечании 21.

###### *Определение срока аренды в договорах с опционом на продление*

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

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

*(в миллионах тенге, если не указано иное)*

#### **4. Существенные учётные суждения и оценки, продолжение**

##### **Неопределённость оценок, продолжение**

###### *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 неопределенность 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.

#### **5. Объединение бизнесов**

##### **Приобретение АО «АТФБанк»**

29 декабря 2020 года Банк приобрел 99.88% голосующих акций АО «АТФБанк», после одобрения Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков (далее – «АРРФР»).

Банк приобрел 81,763,048 голосующих акций АО «АТФБанк» путем осуществления дополнительной эмиссии в количестве 33,001,596 простых акций по цене размещения 1,262.39 тенге за акцию, на общую сумму 41,661 миллион тенге.

Справедливая стоимость уплаченного вознаграждения в виде 19.96% простых акций Банка с учетом ограничительных условий по выплате дивидендов новому акционеру Банка составила 34,513 миллионов тенге. Разница между справедливой стоимостью уплаченного возмещения и номинальной стоимостью простых акций, выкупленных новым акционером, составила 7,148 миллионов тенге и была признана в составе резерва нераспределенной прибыли в отдельном отчёте об изменениях в собственном капитале.

29 декабря 2020 года Банк осуществил докапитализацию АО «АТФБанк» в размере 97,000 миллионов тенге, сформировав достаточный уровень собственного капитала АО «АТФБанк» в соответствии с требованиями регулятора.

АО «АТФБанк» предоставляет розничные и корпоративные банковские услуги на территории Республики Казахстан, принимает вклады от населения, выдает кредиты, осуществляет переводы по Казахстану и за границу, проводит обменные операции и предоставляет иные банковские услуги корпоративным и розничным клиентам. Получение контроля над АО «АТФБанк» и его дочерними компаниями позволит Банку оптимизировать свои операционные процессы. Ожидается, что приобретение обеспечит Банку увеличение доли рынка посредством получения доступа к клиентской базе АО «АТФБанк». Группа также ожидает снижения затрат посредством экономии за счет роста масштабов.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 5. Объединение бизнесов, продолжение

### Присоединение АО «First Heartland Bank»

2 сентября 2019 года Банк приобрел все акции АО «First Heartland Bank» путем осуществления дополнительной эмиссии в количестве 11,135,318 штук простых акций взамен выпущенных акций Банка согласно коэффициенту обмена акций, утвержденному решением единственного акционера от 27 августа 2019 года и составляющему 2.235149 штук акций Банка за 1 акцию АО «First Heartland Bank». Основной деятельностью приобретенного банка является осуществление коммерческой деятельности, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление банковских кредитов, поручительств и гарантий, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и физических лиц, открытие и ведение корреспондентских счетов, кассовые операции и предоставление других видов банковских услуг юридическим и физическим лицам.

Так как на дату приобретения оба юридических лица находятся под контролем у одного конечного акционера, Частного фонда «Назарбаев Фонд», приобретение АО «First Heartland Bank» учитывается как сделка по объединению бизнесов под общим контролем. В результате, активы и обязательства АО «First Heartland Bank» признаны в по их балансовой стоимости на дату объединения.

В следующей таблице представлена обобщенная информация о признанных суммах в отношении приобретенных активов и принятых обязательств на дату приобретения:

<i>Балансовая стоимость АО «First Heartland Bank» на дату приобретения</i>	<i>На 2 сентября 2019 года</i>
<b>Активы</b>	
Денежные средства и их эквиваленты	154,574
Средства в банках и прочих финансовых институтах	47
Кредиты, выданные клиентам	2,600
Основные средства и нематериальные активы	1,930
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	722
Прочие активы	58
<b>Итого активы</b>	<b>159,931</b>
<b>Обязательства</b>	
Текущие счета и депозиты клиентов	148,037
Средства банков и прочих финансовых институтов	13
Прочие обязательства	18
<b>Итого обязательства</b>	<b>148,068</b>
<b>Чистые активы</b>	<b>11,863</b>

## 6. Анализ кредитных рисков

Информация о применяемой Банком политике по управлению финансовыми рисками представлена в *Примечании 31*. Соответствующее описание учётной политики представлено в *Примечании 3*.

### *Значительное повышение кредитного риска*

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Банк использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта (для каждой риск-группы финансового инструмента устанавливаются допустимые пороги относительного увеличения вероятности дефолта от 100% до 200%);

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 6. Анализ кредитных рисков, продолжение

*Значительное повышение кредитного риска, продолжение*

- качественные признаки; и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки.

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

<b>Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)</b>	<b>Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчётность, управленческая отчётность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым уделяется особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала;</li><li>• Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов;</li><li>• Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна;</li><li>• Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности, а также диапазон переменных платежных коэффициентов;</li><li>• Использование предоставленного лимита;</li><li>• Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;</li><li>• Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.</li></ul>

*Создание временной структуры вероятности дефолта*

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска.

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.



(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 6. Анализ кредитных рисков, продолжение

### *Создание временной структуры вероятности дефолта, продолжение*

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевыми макроэкономическими показателями, вероятно, будут рост ВВП и инфляция.

Банк использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (информацию о включении прогнозной информации представлено ниже). Банк использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

### *Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска*

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания в каждом отчётном периоде. Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц, а также от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

Банк считает, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если на основе методов моделирования, применяемых Банком, установлено, что наблюдаются объективные факторы, влекущие ухудшение финансово-экономического состояния контрагента. При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за оставшийся весь срок корректируется с учётом изменения срока погашения.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Банка, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учётом соответствующего прошлого опыта.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней, за исключением средств на банковских счетах, а также инвестиционных ценных бумаг, по которым произошло существенное повышение кредитного риска, если просрочка по ним составила более семи дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчёта количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учёта льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Банк определяет «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился.

Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 6. Анализ кредитных рисков, продолжение

*Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска, продолжение*

Банк осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (Стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (Стадия 2).

*Определение понятия «дефолт»*

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объёме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заёмщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 (девяносто) дней, за исключением средств на банковских счетах, а также инвестиционных ценных бумаг, по которым дефолт имеет место в том случае, если они просрочены более чем на 7 (семь) дней. Овердрафты считаются просроченными после того, как клиент превысил рекомендованный лимит или был извещен о размере лимита, меньшем, чем текущая сумма непогашенной задолженности; или
- проведена реструктуризация в связи с ухудшением финансового состояния любого из существенных кредитных обязательств заёмщика; или
- появляется вероятность банкротства заёмщика.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ковенантов;
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк для оценки прогнозной информации основывается на информации, полученной из внешних источников.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 6. Анализ кредитных рисков, продолжение

### *Включение прогнозной информации*

Банк определил и документально оформил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определены прогнозы инфляции и ВВП.

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 5 (пять) лет.

### *Модифицированные финансовые активы*

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учёте существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учёте нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учётной политикой.

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений.

В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

Пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 6. Анализ кредитных рисков, продолжение

### Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD. ОКУ за весь срок рассчитывается путем умножения показателя PD за весь срок на показатель LGD и величину EAD. ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 2 и Стадии 3, рассчитывается путем умножения показателя PD за весь срок на показатель LGD и величину EAD.

Финансовые активы, которые являются индивидуальными кредитно-обесцененными, размер резервов оценивается на весь оставшийся срок кредитования как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчётных будущих денежных потоков.

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Банком, и других исторических данных. Их необходимо скорректировать с учётом прогнозной информации, как описано выше.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Банка накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Банк также использует рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Показатели PD оцениваются с учётом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств за счёт операционной деятельности и за счёт реализации залогов, которые построены на статистических данных и оценочных суждениях, по заемщикам допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LGD рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчётную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчётную дату с учётом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV) для ипотечного кредитования физических лиц;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения;

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 6. Анализ кредитных рисков, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

- отрасль;
- географическое расположение заёмщика.

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

В отношении портфелей, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объёме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников.

Примеры портфелей на 31 декабря 2020 года, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

Наименование статьи	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	671,429	Статистика дефолтов Moody's	100%; 0% – если контрагентом выступает правительство
Средства в банках и прочих финансовых институтах	29,580	Статистика дефолтов Moody's	100%; 0% – если контрагентом выступает правительство
Инвестиционные ценные бумаги	294,316	Статистика дефолтов Moody's	Статистика уровня возмещения потерь Moody's
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан (далее – «МФРК») по векселю	103,114	Статистика дефолтов Moody's	0%

Примеры портфелей на 31 декабря 2019 года, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

Наименование статьи	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	229,587	Статистика дефолтов Moody's	100%; 0% – если контрагентом выступает правительство
Средства в банках и прочих финансовых институтах	1,363	Статистика дефолтов Moody's	100%; 0% – если контрагентом выступает правительство
Инвестиционные ценные бумаги	596,075	Статистика дефолтов Moody's	Статистика уровня возмещения потерь Moody's
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	70,241	Статистика дефолтов Moody's	0%

### Анализ кредитного качества

Далее представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости. По обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии суммы в таблице отражают суммы принятых обязательств и выданных гарантий, соответственно.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 6. Анализ кредитных рисков, продолжение

### Анализ кредитного качества, продолжение

	31 декабря 2020 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	19,209	–	–	<b>19,209</b>
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	1,829	–	–	<b>1,829</b>
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	606,990	–	–	<b>606,990</b>
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	3,677	–	–	<b>3,677</b>
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	579	–	–	<b>579</b>
- дебиторская задолженность по сделкам «обратное репо»	37,808	–	–	<b>37,808</b>
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,349	–	–	<b>1,349</b>
	<b>671,441</b>	–	–	<b>671,441</b>
Ожидаемые кредитные убытки	(12)	–	–	<b>(12)</b>
<b>Итого</b>	<b>671,429</b>	–	–	<b>671,429</b>

	31 декабря 2020 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
<b>Средства в банках и прочих финансовых институтах</b>				
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	3,345	–	–	<b>3,345</b>
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	18,525	–	–	<b>18,525</b>
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	478	–	–	<b>478</b>
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	869	–	–	<b>869</b>
- без присвоенного кредитного рейтинга	6,397	–	–	<b>6,397</b>
- дефолтные	–	–	48	<b>48</b>
	<b>29,614</b>	–	<b>48</b>	<b>29,662</b>
Ожидаемые кредитные убытки	(34)	–	(48)	<b>(82)</b>
<b>Итого</b>	<b>29,580</b>	–	–	<b>29,580</b>

	31 декабря 2020 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b>				
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	274,977	–	–	<b>274,977</b>
<b>Итого</b>	<b>274,977</b>	–	–	<b>274,977</b>
Ожидаемые кредитные убытки (справочно)	(10)	–	–	<b>(10)</b>
<b>Итого валовая балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД</b>	<b>275,324</b>	–	–	<b>275,324</b>

	31 декабря 2020 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	18,703	–	–	<b>18,703</b>
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	636	–	–	<b>636</b>
- без присвоенного кредитного рейтинга	–	–	1,883	<b>1,883</b>
	<b>19,339</b>	–	<b>1,883</b>	<b>21,222</b>
Ожидаемые кредитные убытки	–	–	(1,883)	<b>(1,883)</b>
<b>Итого</b>	<b>19,339</b>	–	–	<b>19,339</b>

	31 декабря 2020 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
<b>Приобретенное право требования к МФРК по векселю</b>				
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	103,114	–	–	<b>103,114</b>
<b>Итого</b>	<b>103,114</b>	–	–	<b>103,114</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 6. Анализ кредитных рисков, продолжение

### Анализ кредитного качества, продолжение

	31 декабря 2019 года			Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	15,518	–	–	15,518
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	33,263	–	–	33,263
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	174,137	–	–	174,137
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,768	–	–	1,768
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	90	169	–	259
- дебиторская задолженность по сделкам «обратное репо»	4,495	–	–	4,495
- без присвоенного кредитного рейтинга	81	71	–	152
	<b>229,352</b>	<b>240</b>	–	<b>229,592</b>
Ожидаемые кредитные убытки	(5)	–	–	(5)
<b>Итого</b>	<b>229,347</b>	<b>240</b>	–	<b>229,587</b>

	31 декабря 2019 года			Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
<b>Средства в банках и прочих финансовых институтах</b>				
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	47	–	–	47
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	19	–	–	19
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	–	3	–	3
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,296	–	–	1,296
- дефолтные	–	–	48	48
	<b>1,362</b>	<b>3</b>	<b>48</b>	<b>1,413</b>
Ожидаемые кредитные убытки	(2)	–	(48)	(50)
<b>Итого</b>	<b>1,360</b>	<b>3</b>	–	<b>1,363</b>

	31 декабря 2019 года			Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b>				
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	352,995	–	–	352,995
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	5,239	–	–	5,239
	<b>358,234</b>	–	–	<b>358,234</b>
Ожидаемые кредитные убытки (справочно)	(6)	–	–	(6)
<b>Итого валовая балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД</b>	<b>358,268</b>	–	–	<b>358,268</b>

<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	237,638	203	–	237,841
- без присвоенного кредитного рейтинга	–	–	1,883	1,883
	<b>237,638</b>	<b>203</b>	<b>1,883</b>	<b>239,724</b>
Ожидаемые кредитные убытки	–	–	(1,883)	(1,883)
<b>Итого</b>	<b>237,638</b>	<b>203</b>	–	<b>237,841</b>

	31 декабря 2019 года			Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
<b>Приобретенное право требования к МФРК по векселю</b>				
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	70,241	–	–	70,241
<b>Итого</b>	<b>70,241</b>	–	–	<b>70,241</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 6. Анализ кредитных рисков, продолжение

### Анализ кредитного качества, продолжение

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	31 декабря 2020 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	763	586	–	–	<b>1,349</b>
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	9,759	–	–	–	<b>9,759</b>
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	16,357	398	–	–	<b>16,755</b>
- с кредитным рейтингом от «ССС-» до «ССС+»	3,680	2,260	–	–	<b>5,940</b>
- без присвоенного кредитного рейтинга	24,743	12,339	6,571	–	<b>43,653</b>
- дефолтные	–	–	231,735	272,651	<b>504,386</b>
	<b>55,302</b>	<b>15,583</b>	<b>238,306</b>	<b>272,651</b>	<b>581,842</b>
Ожидаемые кредитные убытки	(147)	(94)	(177,928)	(225,856)	<b>(404,025)</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>	<b>55,155</b>	<b>15,489</b>	<b>60,378</b>	<b>46,795</b>	<b>177,817</b>
Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ОКУ, %	0.3	0.6	74.7	82.8	69.4

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2019 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	548	–	–	–	<b>548</b>
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	2,724	–	–	–	<b>2,724</b>
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	4,015	–	–	–	<b>4,015</b>
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	24,327	–	–	–	<b>24,327</b>
- с кредитным рейтингом от «ССС-» до «ССС+»	5,884	4,006	1,582	103	<b>11,575</b>
- без присвоенного кредитного рейтинга	25,017	64	3,387	–	<b>28,468</b>
- дефолтные	–	–	315,725	302,078	<b>617,803</b>
	<b>62,515</b>	<b>4,070</b>	<b>320,694</b>	<b>302,181</b>	<b>689,460</b>
Ожидаемые кредитные убытки	(403)	(134)	(232,530)	(242,657)	<b>(475,724)</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>	<b>62,112</b>	<b>3,936</b>	<b>88,164</b>	<b>59,524</b>	<b>213,736</b>
Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ОКУ, %	0.6	3.3	72.5	80.3	69.0



(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 6. Анализ кредитных рисков, продолжение

### Анализ кредитного качества, продолжение

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных и розничных кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	31 декабря 2020 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
Непросроченные	55,234	14,673	110,241	53,004	<b>233,152</b>
Просроченные на срок менее 30 дней	68	841	17,379	–	<b>18,288</b>
Просроченные на срок 30-89 дней	–	69	688	5,207	<b>5,964</b>
Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	27	22,919	<b>22,946</b>
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	20,167	42,515	<b>62,682</b>
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	89,804	149,006	<b>238,810</b>
	<b>55,302</b>	<b>15,583</b>	<b>238,306</b>	<b>272,651</b>	<b>581,842</b>
Ожидаемые кредитные убытки	(147)	(94)	(177,928)	(225,856)	<b>(404,025)</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>	<b>55,155</b>	<b>15,489</b>	<b>60,378</b>	<b>46,795</b>	<b>177,817</b>

	31 декабря 2020 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
Непросроченные	34,429	412	590	<b>35,431</b>
Просроченные на срок менее 30 дней	609	69	87	<b>765</b>
Просроченные на срок 30-89 дней	–	452	97	<b>549</b>
Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	731	<b>731</b>
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	943	<b>943</b>
Просроченные на срок более 360 дней	46	–	17,763	<b>17,809</b>
	<b>35,084</b>	<b>933</b>	<b>20,211</b>	<b>56,228</b>
Ожидаемые кредитные убытки	(575)	(123)	(14,291)	<b>(14,989)</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>	<b>34,509</b>	<b>810</b>	<b>5,920</b>	<b>41,239</b>

В таблице далее представлена информация о качестве прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	31 декабря 2020 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
<b>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
Непросроченные	5,439	–	4,590	<b>10,029</b>
Просроченные на срок менее 30 дней	407	–	–	<b>407</b>
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	859	<b>859</b>
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	3,034	<b>3,034</b>
	<b>5,846</b>	–	<b>8,483</b>	<b>14,329</b>
Ожидаемые кредитные убытки	–	–	(4,171)	<b>(4,171)</b>
<b>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>5,846</b>	–	<b>4,312</b>	<b>10,158</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 6. Анализ кредитных рисков, продолжение

### Анализ кредитного качества, продолжение

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных и розничных кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2019 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
Непросроченные	61,687	4,013	151,664	106,986	<b>324,350</b>
Просроченные на срок менее 30 дней	791	1	19,624	67,922	<b>88,338</b>
Просроченные на срок 30-89 дней	37	56	1,130	–	<b>1,223</b>
Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	6,577	2,563	<b>9,140</b>
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	63,210	72,264	<b>135,474</b>
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	78,489	52,446	<b>130,935</b>
	<b>62,515</b>	<b>4,070</b>	<b>320,694</b>	<b>302,181</b>	<b>689,460</b>
Ожидаемые кредитные убытки	(403)	(134)	(232,530)	(242,657)	<b>(475,724)</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>	<b>62,112</b>	<b>3,936</b>	<b>88,164</b>	<b>59,524</b>	<b>213,736</b>

	31 декабря 2019 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
Непросроченные	36,455	23	459	<b>36,937</b>
Просроченные на срок менее 30 дней	647	–	117	<b>764</b>
Просроченные на срок 30-89 дней	27	405	180	<b>612</b>
Просроченные на срок 90-179 дней	13	–	387	<b>400</b>
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	552	<b>552</b>
Просроченные на срок более 360 дней	–	2	19,468	<b>19,470</b>
	<b>37,142</b>	<b>430</b>	<b>21,163</b>	<b>58,735</b>
Ожидаемые кредитные убытки	(253)	(73)	(14,339)	<b>(14,665)</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>	<b>36,889</b>	<b>357</b>	<b>6,824</b>	<b>44,070</b>

В таблице далее представлена информация о качестве прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2019 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
<b>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
Непросроченные	73	–	8,231	<b>8,304</b>
Просроченные на срок менее 30 дней	379	–	–	<b>379</b>
Просроченные на срок 30-89 дней	8	–	–	<b>8</b>
Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	9	<b>9</b>
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	283	<b>283</b>
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	4,830	<b>4,830</b>
	<b>460</b>	–	<b>13,353</b>	<b>13,813</b>
Ожидаемые кредитные убытки	–	–	(4,670)	<b>(4,670)</b>
<b>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>460</b>	–	<b>8,683</b>	<b>9,143</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 7. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	10,412	10,481
Средства в банках и прочих финансовых институтах	213	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	33,550	14,427
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,089	20,941
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	36,521	46,447
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	3,564	541
Прочие финансовые активы	47	64
	<b>90,396</b>	<b>92,901</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Торговые ценные бумаги	29	121
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,550	–
	<b>3,579</b>	<b>121</b>
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>93,975</b>	<b>93,022</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Кредиты, полученные от государственной компании	–	(53)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(842)	(3,996)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(2,199)	(1,551)
Текущие счета и депозиты клиентов	(36,593)	(30,520)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(16,218)	(14,592)
Субординированные долги	(10,260)	(9,580)
Обязательства перед ипотечной организацией	(91)	–
Обязательства по аренде	(388)	(408)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(66,591)</b>	<b>(60,700)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>27,384</b>	<b>32,322</b>

## 8. Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка за 2020 и 2019 года, включают:

	<i>Прим.</i>	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Денежные средства и их эквиваленты	15	(7)	(5)
Средства в банках и прочих финансовых институтах	17	(32)	42
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	(4)	(6)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	18	–	56
Кредиты, выданные клиентам	19	(24,624)	(304,355)
Финансовые гарантии		(45)	1
Аккредитивы		5	(18)
Прочие финансовые активы	22	529	(2,542)
<b>Итого расходы по кредитным убыткам</b>		<b>(24,178)</b>	<b>(306,827)</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 9. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают следующие позиции:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Переводные операции	4,273	3,968
Кассовые операции	1,578	1,666
Обслуживание карточных счетов клиентов	1,420	1,193
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	667	1,170
Расчётные операции	455	493
Операции с иностранной валютой	343	397
Интернет-банкинг	228	208
Услуги по доверительным операциям	109	169
Услуги по сейфовым операциям	102	90
Инкассация	–	9
Прочее	403	570
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>9,578</b>	<b>9,933</b>
Обслуживание карточных счетов клиентов	(3,248)	(1,902)
Операции с иностранной валютой	(372)	(392)
Ведение корреспондентских счетов	(371)	(528)
Переводные операции	(217)	(169)
Услуги брокеров	(164)	(220)
Комиссионные расходы по выданным гарантиям	(35)	(35)
Комиссионные расходы по выданным аккредитивам	(3)	(222)
Прочие комиссионные расходы	(82)	(22)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(4,492)</b>	<b>(3,490)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>5,086</b>	<b>6,443</b>

Признание комиссионных доходов Банком осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» по цели, для которой определяется величина комиссии, и по принятому порядку учёта соответствующего финансового инструмента (Примечание 3).

### Активы и обязательства по договорам

В следующей таблице представлена информация о дебиторской задолженности и обязательствах по договору по договорам с покупателями.

	<u>Прим.</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Дебиторская задолженность (комиссионные доходы к получению)	22	800	140

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов отсутствуют обязательства к исполнению, первоначальная ожидаемая продолжительность которых составляет один год или менее, как это предусмотрено МСФО (IFRS) 15.

### Обязанности к исполнению и политика признания выручки

Выручка оценивается на основе возмещения, указанного в договоре с покупателем. Банк признает выручку по мере перехода контроля над товаром или услугой покупателю.

В следующей таблице приведены сведения о характере и временных рамках обязанностей к исполнению в договорах с покупателями, включая значительные условия оплаты и соответствующую политику признания выручки по значительным видам услуг.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 9. Комиссионные доходы и расходы, продолжение

Обязанности к исполнению и политика признания выручки, продолжение

<i>Вид товара/услуги</i>	<i>Характер и временные рамки выполнения обязанностей к исполнению, включая значительные условия оплаты</i>	<i>Признание выручки в соответствии с МСФО (IFRS) 15</i>
Комиссия за переводные операции	Услуги по переводным операциям включают следующее: - услуги по приему, обработке и выплате денежных переводов по Казахстану без открытия текущего и карточного счета; - услуги по приему, обработке и выплате международных денежных переводов без открытия текущего и карточного счета; Услуги денежных переводов оказываются на основе предоплаты.	Выручка признается на протяжении времени по мере предоставления услуг. Стадия завершения определения суммы выручки, подлежащей признанию, оценивается на основе метода результатов, основанного на объеме предоставленных услуг.

## 10. Чистые прибыли/(убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые прибыли/(убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Чистая нереализованная прибыль/(убыток) по операциям с валютными производными финансовыми инструментами	12,129	(30)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по операциям с валютными производными финансовыми инструментами	7,119	(2,034)
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с торговыми ценными бумагами	2	(7)
Чистые убытки от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6,870)	—
<b>Чистые прибыли/(убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>12,380</b>	<b>(2,071)</b>

Чистая реализованная прибыль по операциям с валютными финансовыми инструментами за 2020 год включают прибыль по операциям с валютными свопами в размере 7,464 миллионов тенге (2019 год: убыток в размере 2,034 миллионов тенге) и убыток по операциям с валютными форвардными договорами в размере 345 миллионов тенге (2019 год: отсутствует).

## 11. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

Чистый доход по операциям с иностранной валютой включает:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Переоценка валютных статей, нетто	7,167	4,123
Прибыль от сделок «спот»	5,308	5,949
<b>Чистый доход по операциям с иностранной валютой</b>	<b>12,475</b>	<b>10,072</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 12. Расходы на персонал

Расходы на персонал включают:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Вознаграждения работникам	(28,272)	(14,533)
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	(1,950)	(1,390)
<b>Расходы на персонал</b>	<b>(30,222)</b>	<b>(15,923)</b>

## 13. Прочие общие и административные расходы

Прочие общие и административные расходы включают:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Износ и амортизация (Примечание 20)	(3,696)	(3,743)
Ремонт и техническое обслуживание	(2,605)	(2,229)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(2,040)	(2,163)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(1,508)	(1,524)
Профессиональные услуги	(1,030)	(612)
Рекламные и маркетинговые услуги	(760)	(514)
Услуги связи и информационные услуги	(747)	(592)
Охрана	(733)	(624)
Аренда	(529)	(1,310)
Расходы по инкассации	(268)	(330)
Транспортные расходы	(198)	(1,070)
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	(117)	(115)
Почтовые и курьерские расходы	(93)	(56)
Командировочные расходы	(91)	(126)
Расходы на подбор персонала и обучение кадров	(21)	(22)
Представительские расходы	(15)	(20)
Страхование	(13)	(53)
Неустойка и пени	(10)	(177)
Прочие	(1,240)	(1,708)
<b>Прочие общие и административные расходы</b>	<b>(15,714)</b>	<b>(16,988)</b>

## 14. 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	–	–
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(23,764)	(56,382)
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(23,764)</b>	<b>(56,382)</b>

Доходы Банка подлежат налогообложению только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применяемая ставка корпоративного подоходного налога в 2020 и 2019 годах составляет 20.0%.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

#### 14. Расходы по корпоративному подоходному налогу, продолжение

Ниже приведена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных по нормативной ставке налога, с расходами по корпоративному подоходному налогу, отражёнными в отдельной финансовой отчётности за 2020 и 2019 года:

	<i>2020 год</i>	<i>Ставка, в %</i>	<i>2019 год</i>	<i>Ставка, в %</i>
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>106,500</b>		<b>90,463</b>	
<b>Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный в соответствии с действующей нормативной ставкой</b>	<b>(21,300)</b>	<b>20.0</b>	<b>(18,093)</b>	<b>20.0</b>
<b>Расходы, не подлежащие вычету</b>				
Невычетаемые расходы по переоценке справедливой стоимости финансовых активов	(1,903)	1.8	–	–
Невычитаемые расходы по вознаграждению	(844)	0.8	(192)	0.2
Невычитаемые убытки от обесценения	(476)	0.4	(34,865)	38.5
Резерв по переносимым убыткам	(7,930)	7.4	(2,702)	3.0
Прочие невычетаемые расходы	(292)	0.3	(530)	0.6
<b>Доходы, не подлежащие налогообложению</b>				
Льгутируемые доходы по государственным ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	7,888	(7.4)	–	–
Корректировка по налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды	1,093	(1.0)	–	–
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(23,764)</b>	<b>22.3</b>	<b>(56,382)</b>	<b>62.3</b>

#### Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчётности, и суммами, используемыми для целей расчёта налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств на 31 декабря 2020 и 2019 годов. Отложенные налоговые активы в отношении налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, отражены в настоящей отдельной финансовой отчётности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счёт которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по корпоративному подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает через десять лет после даты возникновения.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

#### 14. Расход по корпоративному подоходному налогу, продолжение

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2020 года, а также их движение за соответствующий год, включают в себя следующее:

	Отражено в		Отражено в	31 декабря
	1 января	прибыли или		
	2020 года	убытка	капитала	2020 года
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>				
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	40,850	(7,564)	–	33,286
Кредиты, выданные клиентам	255	13,604	–	13,859
Обязательство по аренде	708	(197)	–	511
Средства банков и прочих финансовых институтов	28	(28)	–	–
Текущие счета и депозиты клиентов	10	(10)	–	–
Прочие обязательства	644	2,586	–	3,230
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>42,495</b>	<b>8,391</b>	<b>–</b>	<b>50,886</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>				
Выпущенные облигации	(99,184)	(7,269)	–	(106,453)
Субординированные долги	(12,241)	(14,284)	–	(26,525)
Резерв по переносимым убыткам	(2,702)	(7,930)	–	(10,632)
Производные финансовые инструменты	–	(2,376)	–	(2,376)
Основные средства и нематериальные активы	(778)	(542)	(3)	(1,323)
Активы в форме права пользования	(695)	246	–	(449)
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(115,600)</b>	<b>(32,155)</b>	<b>(3)</b>	<b>(147,758)</b>
<b>Итого обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу, нетто</b>	<b>(73,105)</b>	<b>(23,764)</b>	<b>(3)</b>	<b>(96,872)</b>

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2019 года, а также их движение за соответствующий год, включают в себя следующее:

	1 января	Эффект	Отражено		Отражено	31 декабря
			в составе	в составе		
	2019 года	перехода	прибыли	в составе	в инвес-	2019 года
		на МСФО	или	капитала	тициях в	
		(IFRS) 16	убытка	капитала	дочерние	
					компании	
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>						
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	11,542	–	29,308	–	–	40,850
Кредиты, выданные клиентам	–	–	255	–	–	255
Обязательство по аренде	–	719	–	(11)	–	708
Средства банков и прочих финансовых институтов	28	–	–	–	–	28
Текущие счета и депозиты клиентов	(44)	–	54	–	–	10
Прочие обязательства	396	–	245	–	3	644
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>11,922</b>	<b>719</b>	<b>29,862</b>	<b>(11)</b>	<b>3</b>	<b>42,495</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>						
Выпущенные облигации	(13,430)	–	(85,754)	–	–	(99,184)
Субординированные долги	(12,546)	–	305	–	–	(12,241)
Резерв по переносимым убыткам	–	–	(2,702)	–	–	(2,702)
Основные средства и нематериальные активы	(2,068)	–	1,883	(593)	–	(778)
Активы в форме права пользования	–	(695)	–	–	–	(695)
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(28,044)</b>	<b>(695)</b>	<b>(86,268)</b>	<b>(593)</b>	<b>–</b>	<b>(115,600)</b>
<b>Итого обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу, нетто</b>	<b>(16,122)</b>	<b>24</b>	<b>(56,406)</b>	<b>(604)</b>	<b>3</b>	<b>(73,105)</b>



(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 15. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Денежные средства в кассе	54,800	39,627
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	26,848	81,403
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	1,829	4,561
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	6,783	2,662
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	3,677	1,768
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	77	259
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,349	152
Драгоценные металлы	41	5
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	569,146	90,072
Срочные депозиты в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	19,209	15,518
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	-	28,702
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	4,213	-
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	502	-
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	37,808	4,495
<b>Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценение</b>	<b>726,282</b>	<b>269,224</b>
Резерв под обесценение	(12)	(5)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>726,270</b>	<b>269,219</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств. Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными. Все денежные средства и их эквиваленты отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (Примечание 6).

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банком были заключены сделки обратного «репо» с договорным сроком погашения до 90 дней или менее на Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ»). Предметом указанных договоров являются ценные бумаги Министерства финансов Республики Казахстан, Министерства Финансов США, АО «Казахстанский фонд устойчивости», АО «Народный Сберегательный банк Казахстана» и АО «Кселл», справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2020 года составляла 37,363 миллиона тенге (на 31 декабря 2019 года: ценные бумаги АО «Ипотечная организация «Баспана» и облигации НБРК, справедливая стоимость которых составляла 4,495 миллионов тенге).

### Требования к минимальным резервам

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения минимальных резервных требований Банк размещает деньги в резервных активах, которые должны поддерживаться на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за 4 недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. На 31 декабря 2020 года сумма минимальных резервных требований составляла 17,279 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: 8,785 миллионов тенге), резервного актива 26,663 миллиона тенге (на 31 декабря 2019 года: 25,246 миллионов тенге).

### Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка были размещены средства на текущих счетах НБРК и срочные вклады в НБРК (в 2019 году: в НБРК), остатки по которым превышают 10% капитала Банка. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2020 года составил 595,994 миллиона тенге (в 2019 году: 171,475 миллионов тенге).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 16. Производные финансовые инструменты

### Договоры купли-продажи иностранной валюты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая показывает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчётности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс и берутся за основу при оценке изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объём операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	<u>31 декабря 2020 года</u>		<u>31 декабря 2019 года</u>	
	<i>Условная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Условная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
		<i>Обяза- Актив тельство</i>		<i>Обяза- Актив тельство</i>
<b>Валютные договоры</b>				
Форварды –				
иностранные договоры со связанной стороной	168,645	11,987	–	–
Валютные свопы –				
иностранные договоры	166,992	86	–	133,593 (32)
Валютные свопы –				
внутренние договоры	25,281	26	–	8,253 (11)
<b>Итого</b>	<b>360,918</b>	<b>12,099</b>	<b>–</b>	<b>141,846 (43)</b>

В таблице выше под иностранными договорами понимаются договоры, заключенные с нерезидентами Республики Казахстан, тогда как под внутренними договорами понимаются договоры, заключенные с резидентами Республики Казахстан.

### Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определённого финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. По состоянию на 31 декабря 2020 года, Банк имеет форвардные контракты со связанной стороной на продажу 361 миллионов долларов США и соответствующую покупку 186,645 миллионов тенге со сроком погашения в мае 2021 года.

### Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами об обмене сумм, соответствующих изменениям валютного курса на основании условных сумм.

В 2020 году чистая прибыль по операциям с валютными производными финансовыми инструментами составила 19,248 миллионов тенге (2019 год: чистый убыток составил 2,064 миллиона тенге) (Примечание 10).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 17. Средства в банках и прочих финансовых институтах

Средства в банках и прочих финансовых институтах включают:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Средства в НБРК, ограниченные в использовании	12,205	–
Кредиты и депозиты в других банках и прочих финансовых институтах:		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	3,345	47
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	6,320	19
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	478	–
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	869	3
- без присвоенного кредитного рейтинга	6,397	1,296
- дефолтные	48	48
	<b>29,662</b>	<b>1,413</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(82)	(50)
<b>Средства в банках и прочих финансовых институтах</b>	<b>29,580</b>	<b>1,363</b>

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

Средства в НБРК, ограниченные в использовании, представляют собой средства на текущих счетах в НБРК, полученные Банком в рамках участия в государственных программах кредитования субъектов предпринимательства на специальных льготных условиях. В течение 2020 года, Банк принял участие в программе льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, утвержденной постановлением Правления НБРК №39 «Об утверждении Программы льготного кредитования субъектов предпринимательства» от 19 марта 2020 года (далее по тексту – «Программа»). Оператором Программы выступает АО «Казахстанский фонд устойчивости» (Примечание 25).

На 31 декабря 2020 и 2019 годов дефолтные кредиты и депозиты в других банках включают в себя вклад на сумму 48 миллионов тенге в АО «Валют-Транзит-Банк», просроченный на срок более 360 дней. В отношении этого вклада Банк начислил 100% резерв под обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2020 года, сумма кредитов и депозитов в других банках без присвоенного рейтинга включает гарантийные взносы и маржевое обеспечение в КФБ на общую сумму 4,253 миллиона тенге (на 31 декабря 2019 года: 1,296 миллионов тенге), вклады в Visa International и UnionPay International на суммы 2,105 миллионов тенге и 21 миллион тенге, соответственно, а также займ ОАО «Ориентбанк» на сумму 18 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: отсутствуют).

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2020 и 2019 года:

	<i>2020 год</i>		
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Всего</i>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января</b>	(2)	(48)	(50)
Чистое создание резерва (Примечание 8)	(32)	–	(32)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря</b>	<b>(34)</b>	<b>(48)</b>	<b>(82)</b>
	<i>2019 год</i>		
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Всего</i>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января</b>	(44)	(48)	(92)
Чистое уменьшение резерва (Примечание 8)	42	–	42
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря</b>	<b>(2)</b>	<b>(48)</b>	<b>(50)</b>

### Концентрация кредитов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2020 у Банка есть средства в КФБ, Commercial Bank of Qatar, Mastercard International и Visa International, на долю каждого из которых приходится более 10% от общей суммы кредитов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах. Общая сумма остатков средств на счетах указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 16,023 миллиона тенге (на 31 декабря 2019 года: средства в КФБ на сумму 1,296 миллионов тенге).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 18. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	274,988	358,245
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	19,339	237,841
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги</b>	<b>294,327</b>	<b>596,086</b>

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход включают:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
<b>Государственные облигации</b>		
- Ноты НБРК	257,340	299,352
- Облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости»	12,834	–
- Облигации МФРК	4,803	–
- Еврооблигации МФРК	–	53,643
<b>Итого государственные облигации</b>	<b>274,977</b>	<b>352,995</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	–	5,239
<b>Итого корпоративные облигации</b>	<b>–</b>	<b>5,239</b>
<b>Корпоративные акции</b>		
- без присвоенного кредитного рейтинга	11	11
<b>Итого корпоративные акции</b>	<b>11</b>	<b>11</b>
<b>Итого</b>	<b>274,988</b>	<b>358,245</b>

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 2019 года ноты НБРК со справедливой стоимостью 5,140 миллионов тенге выступают в качестве обеспечения по договорам «репо», заключенным на КФБ (Примечание 24) (на 31 декабря 2020 года: отсутствуют).

Все остатки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход отнесены к Стадии 1 для целей ОКУ (Примечание 8). Чистое создание резерва под ОКУ за 2020 год по составило 4 миллиона тенге (за 2019 год: 6 миллионов тенге).

Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости включают:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
<b>Государственные облигации</b>		
- Еврооблигации МФРК	18,685	17,059
- Облигации МФРК	18	18
- Ноты НБРК	–	220,561
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>18,703</b>	<b>237,638</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	–	203
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	636	–
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,883	1,883
	<b>2,519</b>	<b>2,086</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,883)	(1,883)
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>636</b>	<b>203</b>
<b>Итого</b>	<b>19,339</b>	<b>237,841</b>

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 18. Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные местными компаниями и банками. Данные ценные бумаги свободно обращаются на КФБ, за исключением облигаций АО «Астана недвижимость», которые были исключены из обращения на КФБ в июле 2011 года. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов резерв под ожидаемые кредитные убытки по облигациям АО «Астана недвижимость» составлял 100% от их валовой балансовой стоимости.

Все остатки по государственным облигациям, отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска. В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2020 год:

	2020 год		
	Стадия 1	Стадия 3	Всего
Резерв под ОКУ на 1 января	–	(1,883)	(1,883)
Чистое изменение резерва	–	–	–
Резерв под ОКУ на 31 декабря	–	(1,883)	(1,883)

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2019 год:

	2019 год		
	Стадия 1	Стадия 3	Всего
Резерв под ОКУ на 1 января	(56)	(1,883)	(1,939)
Чистое изменение резерва (Примечание 8)	56	–	56
Резерв под ОКУ на 31 декабря	–	(1,883)	(1,883)

## 19. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	638,070	748,195
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(419,014)	(490,389)
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>219,056</b>	<b>257,806</b>
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25,008	29,202
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>	<b>244,064</b>	<b>287,008</b>

### Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ, представляют собой, прежде всего, кредиты для финансирования проектов без права регресса в силу экономических причин или договора, а также кредиты со встроенными производными инструментами, условия которых не соответствуют базовому кредитному соглашению. Информация об оценке справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по ССПУ, представлена в *Примечании 31*.

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 31 декабря 2020 и 2019 годов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты, выданные крупным предприятиям	1,221	3,330
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	23,787	25,872
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ</b>	<b>25,008</b>	<b>29,202</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 19. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2020 года включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2020 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	4,448	1,172	20,933	114,632	<b>141,185</b>
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	50,854	14,411	217,373	158,019	<b>440,657</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>55,302</b>	<b>15,583</b>	<b>238,306</b>	<b>272,651</b>	<b>581,842</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>					
Ипотечные кредиты	16,810	547	4,798	–	<b>22,155</b>
Экспресс-кредиты	13,637	227	2,093	–	<b>15,957</b>
Кредиты на покупку автомобилей	186	7	11,264	–	<b>11,457</b>
Потребительские кредиты	4,167	139	2,039	–	<b>6,345</b>
Кредитные карты	284	13	17	–	<b>314</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>35,084</b>	<b>933</b>	<b>20,211</b>	–	<b>56,228</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>90,386</b>	<b>16,516</b>	<b>258,517</b>	<b>272,651</b>	<b>638,070</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(722)	(217)	(192,219)	(225,856)	<b>(419,014)</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ</b>	<b>89,664</b>	<b>16,299</b>	<b>66,298</b>	<b>46,795</b>	<b>219,056</b>

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2019 года включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО*	Итого
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	8,976	3,410	58,175	158,845	<b>229,406</b>
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	53,539	660	262,519	143,336	<b>460,054</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>62,515</b>	<b>4,070</b>	<b>320,694</b>	<b>302,181</b>	<b>689,460</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>					
Ипотечные кредиты	22,402	216	5,859	–	<b>28,477</b>
Кредиты на покупку автомобилей	938	22	11,843	–	<b>12,803</b>
Экспресс-кредиты	9,011	163	894	–	<b>10,068</b>
Потребительские кредиты	4,734	27	2,553	–	<b>7,314</b>
Кредитные карты	57	2	14	–	<b>73</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>37,142</b>	<b>430</b>	<b>21,163</b>	–	<b>58,735</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>99,657</b>	<b>4,500</b>	<b>341,857</b>	<b>302,181</b>	<b>748,195</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(656)	(207)	(246,869)	(242,657)	<b>(490,389)</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ</b>	<b>99,001</b>	<b>4,293</b>	<b>94,988</b>	<b>59,524</b>	<b>257,806</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 19. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, продолжение

\* В 2019 году Банк реклассифицировал определенные ранее существовавшие кредиты, выданные клиентам, в состав ПСКО-кредитов. Это привело к прекращению признания финансовых инструментов и признанию новых ПСКО-кредитов.

Однако вследствие ограничений автоматизированной банковской информационной системы Банка соответствующие раскрытия информации в финансовой отчётности отражают историческую валовую стоимость существующих кредитных договоров до прекращения их признания, наряду с соответствующим резервом под ожидаемые кредитные убытки. Дополнительные раскрытия о валовой величине исторической суммы кредитов не оказывают влияния на балансовую стоимость вновь признанных ПСКО-кредитов в отдельном отчёте о финансовом положении Банка.

В соответствии с требованиями МСФО 9, валовая балансовая стоимость корпоративных ПСКО-кредитов, признанных в отдельном отчёте о финансовом положении Банка, на 31 декабря 2020 года составила 75,889 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: 59,524 миллиона тенге) и соответствующий резерв ОКУ составил 29,094 миллиона тенге (31 декабря 2019 года: отсутствует).

### Оценочный резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

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

<i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</i>	<i>2020 год</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО*</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января</b>	62,515	4,070	320,694	302,181	<b>689,460</b>
Новые активы, созданные или приобретенные	88,630	451	–	47,451	<b>136,532</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(69,589)	(11,159)	(72,225)	(2,512)	<b>(155,485)</b>
Переводы в Стадию 1	4,688	(4,688)	–	–	–
Переводы в Стадию 2	(30,939)	30,939	–	–	–
Переводы в Стадию 3	(216)	(4,480)	4,696	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	156	71	2,802	2,173	<b>5,202</b>
Списания	–	–	(34,055)	(84,597)	<b>(118,652)</b>
Влияние изменения валютных курсов	57	379	16,394	7,955	<b>24,785</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>55,302</b>	<b>15,583</b>	<b>238,306</b>	<b>272,651</b>	<b>581,842</b>

<i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</i>	<i>2020 год</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО*</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января</b>	(403)	(134)	(232,530)	(242,657)	<b>(475,724)</b>
Новые активы, созданные или приобретенные	(496)	(4)	–	(38,702)	<b>(39,202)</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	162	59	42,023	900	<b>43,144</b>
Переводы в Стадию 1	(105)	105	–	–	–
Переводы в Стадию 2	247	(247)	–	–	–
Переводы в Стадию 3	–	1,821	(1,821)	–	–
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	448	(1,693)	(6,785)	(19,183)	<b>(27,213)</b>
Амортизация дисконта	–	–	(51)	181	<b>130</b>
Списания	–	–	34,055	84,597	<b>118,652</b>
Влияние изменения валютных курсов	–	(1)	(12,819)	(10,992)	<b>(23,812)</b>
<b>ОКУ на 31 декабря</b>	<b>(147)</b>	<b>(94)</b>	<b>(177,928)</b>	<b>(225,856)</b>	<b>(404,025)</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 19. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### Оценочный резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, продолжение

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

<i>Кредиты, выданные розничным клиентам</i>	<i>2020 год</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января</b>	37,142	430	21,163	<b>58,735</b>
Новые активы, созданные или приобретенные	14,804	320	522	<b>15,646</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(10,702)	(157)	(2,216)	<b>(13,075)</b>
Переводы в Стадию 1	675	(59)	(616)	–
Переводы в Стадию 2	(580)	675	(95)	–
Переводы в Стадию 3	(1,464)	(236)	1,700	–
Чистое изменение в начисленных процентах	(4,715)	11	707	<b>(3,997)</b>
Списания	(97)	(58)	(961)	<b>(1,116)</b>
Влияние изменения валютных курсов	21	7	7	<b>35</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>35,084</b>	<b>933</b>	<b>20,211</b>	<b>56,228</b>

<i>Кредиты, выданные розничным клиентам</i>	<i>2020 год</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января</b>	(253)	(73)	(14,339)	<b>(14,665)</b>
Новые активы, созданные или приобретенные	(377)	(57)	(298)	<b>(732)</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	175	24	738	<b>937</b>
Переводы в Стадию 1	(187)	–	187	–
Переводы в Стадию 2	3	(29)	26	–
Переводы в Стадию 3	35	69	(104)	–
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(50)	(112)	(1,396)	<b>(1,558)</b>
Списания	97	58	961	<b>1,116</b>
Влияние изменения валютных курсов	(18)	(3)	(66)	<b>(87)</b>
<b>ОКУ на 31 декабря</b>	<b>(575)</b>	<b>(123)</b>	<b>(14,291)</b>	<b>(14,989)</b>

В течение 2020 года Банк списал кредиты в сумме 35,016 миллионов тенге, что привело к уменьшению резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, отнесенным к Стадии 3 в той же сумме (в 2019 году: 17,050 миллионов тенге).



(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 19. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### Оценочный резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, продолжение

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

<i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</i>	<i>2019 год</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО*</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января</b>	650,032	261,458	616,405	–	<b>1,527,895</b>
Новые активы, созданные или приобретенные	81,209	–	–	409,578	<b>490,787</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(293,978)	(235,835)	(577,562)	(1,972)	<b>(1,109,347)</b>
Переводы в Стадию 1	1,787	(834)	(953)	–	–
Переводы в Стадию 2	(7,926)	11,964	(4,038)	–	–
Переводы в Стадию 3	(332,356)	(29,030)	361,386	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	(34,906)	(488)	(11,753)	6,760	<b>(40,387)</b>
Списания	–	–	(16,929)	(21,381)	<b>(38,310)</b>
Влияние изменения валютных курсов	(1,347)	(3,165)	(3,190)	1,751	<b>(5,951)</b>
Реклассификации в течение периода	–	–	(42,672)	(92,555)	<b>(135,227)</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>62,515</b>	<b>4,070</b>	<b>320,694</b>	<b>302,181</b>	<b>689,460</b>

<i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</i>	<i>2019 год</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО*</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января</b>	(5,994)	(1,514)	(290,225)	–	<b>(297,733)</b>
Новые активы, созданные или приобретенные	(4,896)	–	(688)	(190,200)	<b>(195,784)</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	5,682	1,511	325,158	26	<b>332,377</b>
Переводы в Стадию 1	(880)	94	786	–	–
Переводы в Стадию 2	1,335	(5,319)	3,984	–	–
Переводы в Стадию 3	9,319	1,268	(10,587)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одной стадии в другую в течение периода	(4,940)	3,826	(297,395)	(140,341)	<b>(438,850)</b>
Амортизация дисконта	–	–	(12,669)	(6,760)	<b>(19,429)</b>
Списания	–	–	16,929	21,381	<b>38,310</b>
Влияние изменения валютных курсов	(29)	–	130	(741)	<b>(640)</b>
Реклассификации в течение периода	–	–	32,047	73,978	<b>106,025</b>
<b>ОКУ на 31 декабря</b>	<b>(403)</b>	<b>(134)</b>	<b>(232,530)</b>	<b>(242,657)</b>	<b>(475,724)</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 19. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### Оценочный резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, продолжение

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

<i>Кредиты, выданные розничным клиентам</i>	<i>2019 год</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января</b>	30,053	411	22,269	<b>52,733</b>
Новые активы, созданные или приобретенные	17,856	–	–	<b>17,856</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(9,549)	(109)	(2,166)	<b>(11,824)</b>
Переводы в Стадию 1	375	(98)	(277)	–
Переводы в Стадию 2	(220)	264	(44)	–
Переводы в Стадию 3	(966)	(184)	1,150	–
Чистое изменение в начисленных процентах	(407)	146	356	<b>95</b>
Списания	–	–	(121)	<b>(121)</b>
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(4)	<b>(4)</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>37,142</b>	<b>430</b>	<b>21,163</b>	<b>58,735</b>
<i>Кредиты, выданные розничным клиентам</i>	<i>2019 год</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января</b>	(60)	(10)	(12,620)	<b>(12,690)</b>
Новые активы, созданные или приобретенные	(237)	(69)	(54)	<b>(360)</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	70	4	698	<b>772</b>
Переводы в Стадию 1	(43)	2	41	–
Переводы в Стадию 2	1	(2)	1	–
Переводы в Стадию 3	9	5	(14)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одной стадии в другую в течение периода	7	(3)	(2,515)	<b>(2,511)</b>
Списания	–	–	121	<b>121</b>
Влияние изменения валютных курсов	–	–	3	<b>3</b>
<b>ОКУ на 31 декабря</b>	<b>(253)</b>	<b>(73)</b>	<b>(14,339)</b>	<b>(14,665)</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 19. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### Оценочный резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк внес некоторые изменения в процесс оценки ожидаемых кредитных убытков в связи с продолжающейся пандемией COVID-19. В частности, он пересмотрел показатели значительного увеличения кредитного риска и не делал автоматического вывода о том, что произошло значительное увеличение кредитного риска, в случае предоставления отсрочки платежей по кредитам в результате реализации мер государственной поддержки. Банк также обновил прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Банк применил дополнительные отраслевые корректировки на основании изменений рейтингов или иных подверженных стрессовым изменениям параметров, чтобы надлежащим образом отразить неопределенность, связанную с распространением пандемии COVID-19. Помимо этого, Банком в отношении реструктурированных корпоративных кредитов, отрасли которых подверглись негативному влиянию последствий пандемии COVID-19 (включая введение режима карантина в стране), повлекшему ухудшение финансового положения и операционной деятельности заемщиков, был произведен перевод данных активов во вторую стадию в связи со значительным увеличением кредитного риска.

Дополнительно, в виду влияния пандемии на инвестиционный спрос на рынке недвижимого и движимого имущества, Банком были актуализированы сроки поступления ожидаемых денежных потоков, основанных на реализации залогового обеспечения, на которое прямо или косвенно может оказать влияние пандемия COVID-19.

### Модифицированные и реструктурированные займы

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

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

В течение 2020 года Банк изменил условия некоторых кредитов розничного бизнеса, в том числе предоставил кредитные каникулы (отсрочку платежей), в рамках реализации мер, введенных правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19. Данное послабление не привело к изменению суммы будущих потоков по кредитам, которым была предоставлена отсрочка.

## 19. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2020 года:

<i>Кредиты, выданные клиентам</i>	<i>Кредиты, выданные крупным предприятиям</i>	<i>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Экспресс-кредиты</i>	<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Итого</i>
- непросроченные	37,016	196,136	17,393	13,485	188	4,087	278	<b>268,583</b>
- просроченные на срок менее 30 дней	–	18,288	301	223	4	221	16	<b>19,053</b>
- просроченные на срок 30-89 дней	–	5,964	192	235	9	110	3	<b>6,513</b>
- просроченные на срок 90-179 дней	–	22,946	126	519	5	78	3	<b>23,677</b>
- просроченные на срок 180 и менее 1 года	20,770	41,912	275	480	24	162	2	<b>63,625</b>
- просроченные на срок более 1 года	83,399	155,411	3,868	1,015	11,227	1,687	12	<b>256,619</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>141,185</b>	<b>440,657</b>	<b>22,155</b>	<b>15,957</b>	<b>11,457</b>	<b>6,345</b>	<b>314</b>	<b>638,070</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(111,971)	(292,054)	(2,826)	(2,265)	(9,057)	(808)	(33)	<b>(419,014)</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ОКУ</b>	<b>29,214</b>	<b>148,603</b>	<b>19,329</b>	<b>13,692</b>	<b>2,400</b>	<b>5,537</b>	<b>281</b>	<b>219,056</b>

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2019 года:

<i>Кредиты, выданные клиентам</i>	<i>Кредиты, выданные крупным предприятиям</i>	<i>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Экспресс-кредиты</i>	<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Итого</i>
- непросроченные	55,108	269,242	22,305	8,938	929	4,710	55	<b>361,287</b>
- просроченные на срок менее 30 дней	67,780	20,558	557	73	43	90	1	<b>89,102</b>
- просроченные на срок 30-89 дней	–	1,223	321	171	38	82	–	<b>1,835</b>
- просроченные на срок 90-179 дней	5,013	4,127	203	70	30	97	–	<b>9,540</b>
- просроченные на срок 180 и менее 1 года	61,679	73,795	368	24	98	62	–	<b>136,026</b>
- просроченные на срок более 1 года	39,826	91,109	4,723	792	11,665	2,273	17	<b>150,405</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>229,406</b>	<b>460,054</b>	<b>28,477</b>	<b>10,068</b>	<b>12,803</b>	<b>7,314</b>	<b>73</b>	<b>748,195</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(174,512)	(301,212)	(3,219)	(1,152)	(9,244)	(1,033)	(17)	<b>(490,389)</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ОКУ</b>	<b>54,894</b>	<b>158,842</b>	<b>25,258</b>	<b>8,916</b>	<b>3,559</b>	<b>6,281</b>	<b>56</b>	<b>257,806</b>

## 19. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков

#### *Кредиты, выданные корпоративным клиентам*

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- Применение коэффициента понижения от 20.0% до 80.0% к первоначально оцененной стоимости залогового обеспечения в случае продажи.
- Исключение из залоговой массы нетвердых видов залогов.
- Задержка от 36 до 72-х месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.
- Уровень PD по кредитам, отнесенным к 1 стадии по учёту кредитного качества, составил от 0.13% до 26.03%, по отнесенным к Стадии 2 кредитного качества, составил от 0.20% до 78.14%, в зависимости от уровня внутреннего рейтинга заемщика.
- Уровень LGD по кредитам, отнесенным к 1 и 2 стадии, составил от нуля до 54.59%.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус десять процентов, размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2020 года был бы на 10,864 миллионов тенге ниже и на 10,877 миллионов тенге выше, соответственно (на 31 декабря 2019 года: на 14,405 миллионов тенге ниже/выше). При изменении срока получения поступлений от реализации обеспечения на плюс/минус один год, размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2020 года был бы на 13,328 миллиона ниже и на 15,187 миллиона выше, соответственно (на 31 декабря 2019 года был бы на 12,803 миллиона ниже и на 11,264 миллиона выше, соответственно).

#### *Кредиты, выданные розничным клиентам*

Банк оценивает размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, включают следующее:

- Уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции, построенной с помощью цепей Маркова, с учетом влияния макроэкономической информации; уровень PD за 12 месяцев по группам продуктов, относящимся к 1 стадии по учету кредитного качества, составил от 3.65% до 50.36%; уровень Lifetime PD, относящийся ко 2 стадии кредитного качества, составил 66.23% до 93.54% в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля.
- Коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании выборки договоров, находящихся в дефолте не более 3 лет; уровень возмещения по продуктам розничного портфеля 1 и 2 стадии составил 35.12%.
- Применение коэффициента понижения от 30.0% до 50.0% к ежегодно переоцениваемой стоимости залогового обеспечения в случае продажи.
- Срок реализации залогового обеспечения составляет в среднем 24 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2020 года был бы на 1,653 миллиона тенге ниже/выше (на 31 декабря 2019 года: на 1,322 миллиона тенге ниже/выше).

#### **Сроки погашения кредитов**

Сроки погашения кредитов, выданных клиентам, по состоянию на отчётную дату представлены в *Примечании 31*, и представляют собой контрактные сроки погашения по кредитным договорам.

## 19. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

#### Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам за вычетом резерва под ОКУ, по типам обеспечения.

	31 декабря 2020 года			Справедливая стоимость не определена
	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчётную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита		
<b>Стадия 1</b>				
Денежные средства и депозиты	3,299	3,299	–	–
Недвижимость	33,774	13,793	19,981	–
Движимое имущество	6,680	6,458	222	–
Транспорт	436	263	173	–
Оборудование	543	255	288	–
Гарантии	9,698	–	–	9,698
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	725	–	–	725
<b>Итого кредитов 1 стадии</b>	<b>55,155</b>	<b>24,068</b>	<b>20,664</b>	<b>10,423</b>
<b>Стадия 2</b>				
Денежные средства и депозиты	12	12	–	–
Недвижимость	14,879	4,642	10,237	–
Движимое имущество	8	–	8	–
Транспорт	129	–	129	–
Оборудование	17	–	17	–
Гарантии	398	–	–	398
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	46	–	–	46
<b>Итого кредитов 2 стадии</b>	<b>15,489</b>	<b>4,654</b>	<b>10,391</b>	<b>444</b>
<b>Стадия 3</b>				
Денежные средства и депозиты	5	5	–	–
Ценные бумаги	468	468	–	–
Недвижимость	53,806	48,519	5,287	–
Движимое имущество	4,127	4,118	9	–
Транспортные средства	324	–	324	–
Оборудование	1,225	1,171	54	–
Гарантии	309	–	–	309
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	114	–	–	114
<b>Итого кредитов 3 стадии</b>	<b>60,378</b>	<b>54,281</b>	<b>5,674</b>	<b>423</b>
<b>ПСКО</b>				
Денежные средства и депозиты	5	5	–	–
Ценные бумаги	86	86	–	–
Недвижимость	45,445	45,154	291	–
Движимое имущество	437	437	–	–
Оборудование	530	530	–	–
Гарантии	292	–	–	292
<b>Итого ПСКО-кредитов</b>	<b>46,795</b>	<b>46,212</b>	<b>291</b>	<b>292</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ</b>				
Денежные средства и депозиты	1	1	–	–
Недвижимость	24,893	22,903	1,990	–
Оборудование	114	114	–	–
<b>Итого кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по ССПУ</b>	<b>25,008</b>	<b>23,018</b>	<b>1,990</b>	<b>–</b>
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>202,825</b>	<b>152,233</b>	<b>39,010</b>	<b>11,582</b>

## 19. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

#### Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

	31 декабря 2019 года			
	Балансовая стоимость выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчётную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
<b>Стадия 1</b>				
Недвижимость	45,201	14,894	30,307	–
Гарантии	11,728	–	–	11,728
Денежные средства и депозиты	1,818	1,818	–	–
Движимое имущество	845	185	660	–
Оборудование	753	53	700	–
Транспорт	325	–	325	–
Прочие	354	–	354	–
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	1,088	–	–	1,088
<b>Итого кредитов 1 стадии</b>	<b>62,112</b>	<b>16,950</b>	<b>32,346</b>	<b>12,816</b>
<b>Стадия 2</b>				
Движимое имущество	2,004	2,004	–	–
Транспорт	824	824	–	–
Недвижимость	497	–	497	–
Оборудование	257	257	–	–
Гарантии	13	–	–	13
Денежные средства и депозиты	1	1	–	–
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	340	–	–	340
<b>Итого кредитов 2 стадии</b>	<b>3,936</b>	<b>3,086</b>	<b>497</b>	<b>353</b>
<b>Стадия 3</b>				
Недвижимость	73,195	66,678	6,517	–
Движимое имущество	7,268	7,261	7	–
Оборудование	3,882	3,440	442	–
Ценные бумаги	1,128	1,128	–	–
Гарантии	1,124	–	–	1,124
Транспортные средства	585	186	399	–
Денежные средства и депозиты	113	113	–	–
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	869	–	–	869
<b>Итого кредитов 3 стадии</b>	<b>88,164</b>	<b>78,806</b>	<b>7,365</b>	<b>1,993</b>
<b>ПСКО</b>				
Недвижимость	53,684	53,037	647	–
Гарантии	1,668	–	–	1,668
Движимое имущество	1,051	1,051	–	–
Оборудование	1,031	1,031	–	–
Денежные средства и депозиты	333	333	–	–
Транспортные средства	1	1	–	–
Ценные бумаги	4	4	–	–
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	1,752	–	–	1,752
<b>Итого ПСКО-кредитов</b>	<b>59,524</b>	<b>55,457</b>	<b>647</b>	<b>3,420</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ</b>				
Недвижимость	29,202	29,202	–	–
<b>Итого кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по ССПУ</b>	<b>29,202</b>	<b>29,202</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>242,938</b>	<b>183,501</b>	<b>40,855</b>	<b>18,582</b>

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

## 19. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

#### Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

В течение 2019 года Банк утвердил политику по обеспечению исполнения обязательств заемщиков. В конце 2020 года в соответствии с планом мероприятий по результатам проведенной оценки качества активов Банка были согласованы с Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка и утверждены Правлением Банка «Правила по работе с обеспечением исполнения обязательств заемщиков» и «Методика оценки залогового имущества и имущества Банка», которые вступили в силу с 30 декабря 2020 года.

Сумма, отраженная в таблице в статье «без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности» включает в себя необеспеченные кредиты и части кредитов, обеспеченных не в полной мере.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, и корпоративные гарантии, полученные от местных компаний, не имеющих рейтинга, не учитываются при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки.

#### Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Согласно политике Банка, соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога на дату выдачи кредита должно составлять максимум 80%. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Банка соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 90%. Потребительские кредиты обычно обеспечены залогом соответствующего имущества, а в некоторых случаях залогом активов, включая транспортные средства, денежные депозиты и гарантии.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным розничным клиентам находящихся в 3 стадии (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки), по типам обеспечения.

	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i>	<i>Справедливая стоимость не определена</i>
<b>На 31 декабря 2020 года</b>				
<b>Стадия 3</b>				
Недвижимость	3,248	–	3,248	–
Транспортные средства	2,086	–	2,086	–
Денежные средства и депозиты	3	3	–	–
Движимое имущество	1	–	1	–
Гарантии	12	–	–	12
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	570	–	–	570
<b>Итого кредитов 3 стадии</b>	<b>5,920</b>	<b>3</b>	<b>5,335</b>	<b>582</b>
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>41,239</b>	<b>385</b>	<b>26,530</b>	<b>14,324</b>
<b>На 31 декабря 2019 года</b>				
<b>Стадия 3</b>				
Недвижимость	4,058	–	4,058	–
Транспортные средства	2,469	–	2,469	–
Денежные средства и депозиты	78	78	–	–
Движимое имущество	32	–	32	–
Гарантии	17	–	–	17
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	170	–	–	170
<b>Итого кредитов 3 стадии</b>	<b>6,824</b>	<b>78</b>	<b>6,559</b>	<b>187</b>
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>44,070</b>	<b>388</b>	<b>34,500</b>	<b>9,182</b>



## 19. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### Анализ кредитов, выданных клиентам, по отраслям экономики

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>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Услуги	146,713	197,638
Строительство	139,797	136,645
Производство	119,085	172,601
Торговля	112,644	96,508
Финансы и страхование	28,757	40,047
Транспорт	27,358	35,525
Сельское хозяйство	5,761	8,554
Образование	1,505	1,542
Прочее	222	400
	<b>581,842</b>	<b>689,460</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Ипотечные кредиты	22,155	28,477
Экспресс-кредиты	15,957	10,068
Кредиты на покупку автомобилей	11,457	12,803
Потребительские кредиты	6,345	7,314
Кредитные карты	314	73
	<b>56,228</b>	<b>58,735</b>
	<b>638,070</b>	<b>748,195</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(419,014)	(490,389)
<b>Итого кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>219,056</b>	<b>257,806</b>
	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Строительство	15,769	16,250
Услуги	4,271	5,083
Производство	2,958	4,542
Торговля	1,394	2,567
Транспорт	542	667
Сельское хозяйство	74	93
<b>Итого кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по ССПУ</b>	<b>25,008</b>	<b>29,202</b>

### Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка имеется два заемщика (на 31 декабря 2019 года: три заемщика), остатки по кредитам которых составляют более 10% от капитала. Совокупный объём данных кредитов на 31 декабря 2020 года составляет 140,771 миллион тенге (на 31 декабря 2019 года: 193,509 миллионов тенге).

### Договор с АО «Фонд проблемных кредитов»

В 2018 году Правительство Республики Казахстан совместно с НБРК утвердили механизм оздоровления аграрного сектора и повышения устойчивости Банка. В рамках данного механизма оздоровления, по договору купли-продажи активов от 29 января 2019 года, АО «Фонд проблемных кредитов» дополнительно выкупило у Банка портфель сельскохозяйственных кредитов и кредитов иных отраслей, поддерживающих сельское хозяйство на сумму 604,000 миллиона тенге по стоимости примерно равной номинальной стоимости данных кредитов (в 2020: отсутствуют). Балансовая стоимость кредитов составила 550,469 миллионов тенге на дату передачи активов (в 2020: отсутствуют). Банк передал все риски и выгоды, связанные с данными активами.

## 20. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2020 год:

	<i>Земельные участки и здания</i>	<i>Компьютер- ное оборудо- вание</i>	<i>Транспорт- ные средства</i>	<i>Незавершен- ное строите- льство</i>	<i>Прочее</i>	<i>Нематериаль- ные активы</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Всего</i>
<b><i>Первоначальная стоимость</i></b>								
<b>На 1 января 2020 года</b>	34,811	7,875	690	660	11,448	6,454	4,177	<b>66,115</b>
Поступления	2,891	510	7	34	716	699	382	<b>5,239</b>
Выбытия и списания	(2,060)	(120)	(230)	(39)	(395)	(68)	(1,031)	<b>(3,943)</b>
Переводы между категориями	84	45	–	(113)	(16)	–	–	<b>–</b>
Влияние переоценки	(27)	–	–	–	–	–	–	<b>(27)</b>
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>35,699</b>	<b>8,310</b>	<b>467</b>	<b>542</b>	<b>11,753</b>	<b>7,085</b>	<b>3,528</b>	<b>67,384</b>
<b><i>Износ и амортизация</i></b>								
<b>На 1 января 2020 года</b>	(42)	(5,810)	(484)	–	(6,513)	(3,669)	(705)	<b>(17,223)</b>
Начисленная амортизация	(393)	(660)	(77)	–	(1,073)	(717)	(776)	<b>(3,696)</b>
Выбытия и списания	52	120	200	–	358	68	199	<b>997</b>
Влияние переоценки	(1)	–	–	–	1	–	–	<b>–</b>
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>(384)</b>	<b>(6,350)</b>	<b>(361)</b>	<b>–</b>	<b>(7,227)</b>	<b>(4,318)</b>	<b>(1,282)</b>	<b>(19,922)</b>
<b><i>Балансовая стоимость</i></b>								
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>35,315</b>	<b>1,960</b>	<b>106</b>	<b>542</b>	<b>4,526</b>	<b>2,767</b>	<b>2,246</b>	<b>47,462</b>

На 31 декабря 2020 года, первоначальная стоимость полностью самортизированных основных средств, находящихся в использовании Банком, составляет 9,603 миллиона тенге (на 31 декабря 2019 года: 8,135 миллионов тенге).

## 20. Основные средства и нематериальные активы, продолжение

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2019 год:

	<i>Земельные участки и здания</i>	<i>Компьютер- ное оборудо- вание</i>	<i>Транспорт- ные средства</i>	<i>Незавершен- ное строите- льство</i>	<i>Прочее</i>	<i>Нематериаль- ные активы</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Всего</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>								
На 1 января 2019 года	34,433	6,515	703	128	9,876	6,174	–	<b>57,829</b>
Поступления	16,177	1,519	44	1,672	1,617	745	4,177	<b>25,951</b>
Приобретения в результате объединения бизнесов (Примечание 5)	2,869	115	45	–	220	161	–	<b>3,410</b>
Выбытия и списания	(7,052)	(340)	(102)	(33)	(278)	(51)	–	<b>(7,856)</b>
Переводы между категориями	4	66	–	(83)	13	–	–	<b>–</b>
Влияние переоценки	(11,620)	–	–	(1,024)	–	(575)	–	<b>(13,219)</b>
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>34,811</b>	<b>7,875</b>	<b>690</b>	<b>660</b>	<b>11,448</b>	<b>6,454</b>	<b>4,177</b>	<b>66,115</b>
<b>Износ и амортизация</b>								
На 1 января 2019 года	(2,534)	(5,477)	(460)	–	(5,479)	(2,995)	–	<b>(16,945)</b>
Приобретения в результате объединения бизнесов (Примечание 5)	(1,138)	(63)	(11)	–	(207)	(61)	–	<b>(1,480)</b>
Начисленная амортизация	(592)	(608)	(97)	–	(1,077)	(664)	(705)	<b>(3,743)</b>
Выбытия и списания	190	338	84	–	250	51	–	<b>913</b>
Влияние переоценки	4,032	–	–	–	–	–	–	<b>4,032</b>
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>(42)</b>	<b>(5,810)</b>	<b>(484)</b>	<b>–</b>	<b>(6,513)</b>	<b>(3,669)</b>	<b>(705)</b>	<b>(17,223)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>								
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>34,769</b>	<b>2,065</b>	<b>206</b>	<b>660</b>	<b>4,935</b>	<b>2,785</b>	<b>3,472</b>	<b>48,892</b>

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств в течение 2020 и 2019 годов отсутствовали. У Банка нет основных средств и нематериальных активов в залоге.

## 20. Основные средства и нематериальные активы, продолжение

В течение 2019 года Банк изменил модель учёта земельных участков и зданий с модели учёта по фактическим затратам на модель учёта по переоцененной стоимости. После добровольной реорганизации Банка в форме присоединения к себе АО «First Heartland Bank» (Примечание 5), Банк принял решение о переходе на модель учёта по переоцененной стоимости земельных участков и зданий, в целях последующего единого подхода для отражения соответствующих операций как в отдельной финансовой отчётности Банка, так и в консолидированной финансовой отчётности Группы.

Банк воспользовался услугами независимых оценочных компаний, ТОО «Оценка и экспертиза», ТОО «МКФ «Russell Bedford A+ Partners», ТОО «Crowe Consulting & CF Qazaqstan» и ТОО «Market-Консалтинг», для определения справедливой стоимости по существенно крупным объектам земельных участков и зданий, находящихся в собственности Банка. Справедливая стоимость была определена на основании метода сравнительного анализа. Оценка была проведена в период со 2 сентября 2019 года по 31 октября 2019 года. По остальным несущественным объектам земельных участков и зданий Банк провел внутренний мониторинг. В течение 2020 года переоценка земельных участков и зданий не проводилась ввиду отсутствия существенных колебаний стоимости аналогичных объектах на рынке.

Справедливая стоимость земельных участков и зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

## 21. Инвестиции в дочерние компании

Инвестиции в дочерние компании Банка по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов включают в себя следующие позиции:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
			Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость
АО «АТФБанк»	Республика Казахстан	Банковская деятельность	99.88	131,513	–	–
АО «First Heartland Capital»	Республика Казахстан	Управление инвестиционным портфелем	100.0	29,976	100.0	722
ТОО «Jýsan Development» (ранее – ТОО «ОУСА Центр»)	Республика Казахстан	Управление сомнительными безнадежными активами	100.0	13,091	100.0	3,598
ПАО «Плюс Банк»	Российская Федерация	Банковская деятельность	100.0	12,485	100.0	14,263
АО «Страховая компания «Jýsan Garant»	Республика Казахстан	Страховая деятельность	100.0	8,050	100.0	8,050
АО «First Heartland Jýsan Invest»	Республика Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	100.0	3,006	100.0	3,006
ТОО «ОУСА Юг»	Республика Казахстан	Управление сомнительными безнадежными активами	100.0	2,848	100.0	3,093
<b>Итого</b>				<b>200,969</b>		<b>32,732</b>

4 ноября 2020 года Банк и акционер АО «АТФБанк» г-н Есенов Г. Ш. достигли предварительного соглашения о покупке Банком акций АО «АТФБанк». 20 ноября 2020 года, рамках подписанного соглашения стороны заключили договор купли-продажи акций АО «АТФБанк». После одобрения Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков 29 декабря 2020 года Банк приобрел 99.88% голосующих акций АО «АТФБанк».

## 21. Инвестиции в дочерние компании, продолжение

Справедливая стоимость уплаченного вознаграждения в виде 19.96% простых акций Банка с учетом ограничительных условий по выплате дивидендов новому акционеру Банка составила 34,513 миллионов тенге. Разница между справедливой стоимостью уплаченного возмещения и номинальной стоимостью простых акций, выкупленных новым акционером, составила 7,148 миллионов тенге и была признана в отдельном отчете об изменениях в собственном капитале.

Справедливая стоимость уплаченного вознаграждения была определена путем доходного подхода и основана на следующих допущениях:

- В рамках доходного подхода применялся метод условных дивидендов («МДД»);
- Прогнозный период составляет 7 лет (до 2027 года, с учетом предтерминального периода);
- Терминальная стоимость рассчитывалась с помощью модели Гордона;
- Ставка дисконтирования рассчитывалась на основе модели CAPM и составила 17.0% в год.

### *Анализ чувствительности к изменениям в допущениях модели*

Менеджмент Банка выявил два ключевых допущения, изменение которых является обоснованно возможным. В приведенной ниже таблице показана справедливая стоимость при изменении ключевых допущений и при неизменности всех остальных.

<i>Справедливая стоимость</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Уменьшение ставки дисконтирования на 100 базисных пунктов	38,394
Увеличение ставки дисконтирования на 100 базисных пунктов	31,089
Увеличение долгосрочного темпа роста на 100 базисных пунктов	35,067
Уменьшение долгосрочного темпа роста на 100 базисных пунктов	34,001

29 декабря 2020 года Банк осуществил докапитализацию АО «АТФБанк» в размере 97,000 миллионов тенге, сформировав достаточный уровень собственного капитала АО «АТФБанк» в соответствии с требованиями регулятора.

1 июня 2020 года Банк приобрел простые акции АО «First Heartland Capital» в количестве 28,316,253 штук, посредством реализации права преимущественной покупки. Общая стоимость приобретенных простых акций составляет 29,254 миллиона тенге. Доля владения Банка в результате выкупа дополнительного выпуска простых акций АО «First Heartland Capital» не изменилась и на 31 декабря 2020 года составила 100.0% (на 31 декабря 2019 года: 100.0%).

В течение 2019 года Банком были заключены дополнительные соглашения к договорам субординированных займов с ПАО «Плюс Банк» и переведены денежные средства ПАО «Плюс Банк» в размере 20,174 миллионов тенге, учитываемых как инвестиции в дочерние компании. В декабре 2020 года Банк увеличил инвестиции в капитал ПАО «Плюс Банк» за счет передачи недвижимого имущества в размере 2,255 миллионов тенге.

В течение 2020 года Банк увеличил инвестиции в капитал ТОО «Jýsan Development» в виде передачи имущества а также прав требований на общую сумму 8,820 миллиона тенге и капитал ТОО «ОУСА Юг» на 447 миллионов тенге в виде взноса денежных средств.

Банк использует собственный опыт и суждения для оценки суммы резерва под обесценение инвестиций в дочерние компании. В отношении инвестиций в дочерние компании, активы которых оцениваются преимущественно по справедливой стоимости, руководство считает, что скорректированные чистые активы являются наиболее подходящим методом оценки возмещаемой суммы инвестиций на отчетную дату. В отношении других инвестиций в дочерние компании возмещаемая сумма инвестиций определяется на основании дисконтированных ожидаемых денежных потоков от операционной деятельности каждой отдельной дочерней компании с указанием показателей признаков обесценения.

## 21. Инвестиции в дочерние компании, продолжение

В 2020 году Банк создал дополнительный резерв под обесценение по инвестициям в акционерный капитал ПАО «Плюс Банк» на сумму 4,033 миллиона тенге (в 2019 году: 19,794 миллиона тенге). Основные допущения, используемые руководством для оценки уровня обесценения инвестиций в акционерный капитал ПАО «Плюс Банк» по состоянию на 31 декабря 2020 года, включают в себя:

- Прогнозные данные ПАО «Плюс Банк» по объёму выдаваемых кредитов, целью которых является преимущественно автокредитование и другие;
- Ставка дисконтирования для будущих денежных потоков в размере 9.87% в год, которая рассчитывается на основе 4-летней ставки трансфертного ценообразования средств, скорректированной с учётом предполагаемой премии ПАО «Плюс Банк» по кредитному риску. Трансфертное ценообразование – это система, используемая для оценки того, как финансирование увеличивает общую прибыльность компании. Кредитный риск ПАО «Плюс Банк» оценивается на уровне «В-».

Изменения в приведенных выше оценках могут оказать влияния на резерв под обесценение, например, при изменении величины ставки дисконтирования будущих денежных потоков на плюс/минус один процент резерв под обесценение инвестиций в ПАО «Плюс Банк» на 31 декабря 2020 года будет на 314 миллионов тенге больше или на 320 миллионов тенге меньше, соответственно.

В течение 2020 года Банк выявил признаки обесценения по отдельным объектам инвестиционной собственности, числящихся на балансе его дочерних компаний ТОО «ОУСА Юг» и ТОО «Jýsan Development». По результатам теста на обесценение Банк признал убыток в размере 692 миллионов тенге (в 2019 году: 11,621 миллион тенге) по инвестициям в ТОО «ОУСА Юг» и доход в размере 673 миллионов тенге (в 2019 году: убыток в размере 6,528 миллионов тенге) по инвестициям в ТОО «Jýsan Development».

Движение по балансовой стоимости инвестиций в капитал дочерних компаний представлено следующим образом:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>32,732</b>	<b>49,727</b>
Приобретения в результате объединения бизнесов (Примечание 5)	131,513	722
Инвестиции в капитал дочерних компаний	40,776	20,226
Чистые убытки от обесценения	(4,052)	(37,943)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>200,969</b>	<b>32,732</b>

Движение резерва под обесценение по инвестициям в капитал дочерних компаний представлено следующим образом:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>(50,626)</b>	<b>(12,683)</b>
Чистые убытки от обесценения	(4,052)	(37,943)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>(54,678)</b>	<b>(50,626)</b>

## 22. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Средства на счетах в Казахстанской фондовой бирже, ограниченные в использовании	5,043	60
Дебиторская задолженность для участия банка в торгах	2,810	1,160
Дебиторская задолженность по комиссиям	800	140
Дебиторская задолженность по гарантиям выпущенным	701	1,384
Дебиторская задолженность местных коммерческих банков	214	217
Дебиторская задолженность коллекторских агентств	3	180
Дебиторская задолженность по операциям с валютой	–	6,006
Прочая дебиторская задолженность	4,758	4,666
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4,171)	(4,670)
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>10,158</b>	<b>9,143</b>
Изыятое залоговое обеспечение	4,643	2,720
Предоплаты	4,289	6,518
Предоплата за офисные здания	1,609	3,757
Материалы и запасы	354	88
Предоплаты за нематериальные активы	286	245
Прочие нефинансовые активы	19	14
Резерв под обесценение	(3,566)	(4,043)
<b>Прочие нефинансовые активы</b>	<b>7,634</b>	<b>9,299</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>17,792</b>	<b>18,442</b>

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам представлено следующим образом:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
<b>Остаток ОКУ на 1 января</b>	(4,670)	(2,069)
Чистое восстановление / (создание)	529	(2,542)
Списания	17	3
Влияние изменения валютных курсов	(47)	(62)
<b>Остаток ОКУ на 31 декабря</b>	<b>(4,171)</b>	<b>(4,670)</b>

Изменения резерва под обесценение по прочим нефинансовым активам представлено следующим образом:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
<b>Остаток на 1 января</b>	(4,043)	(1,078)
Чистое изменение резерва под обесценение	477	(3,022)
Списания	–	57
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>(3,566)</b>	<b>(4,043)</b>

На 31 декабря 2020 года в состав прочих нефинансовых активов включена прочая просроченная задолженность на сумму 3,566 миллионов тенге, из которой задолженность на сумму 2,392 миллиона тенге является просроченной на срок более 90 дней (на 31 декабря 2019 года: прочая просроченная задолженность на сумму 4,076 миллионов тенге, из которой задолженность на сумму 337 миллионов тенге является просроченной на срок более 90 дней).

**23. Средства банков и прочих финансовых институтов**

Средства банков и прочих финансовых институтов включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Кредиты, полученные от государственных организаций	6,686	6,023
Вклады, полученные от других банков	2,526	–
Корреспондентские счета других банков	118	167
Кредиты, полученные от прочих банков и финансовых институтов	–	3,643
	<b>9,330</b>	<b>9,833</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты («спот»)	7	1
<b>Средства банков и прочих финансовых институтов</b>	<b>9,337</b>	<b>9,834</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – «Даму») и АО «Банк Развития Казахстана» (далее – «БРК») на сумму 4,821 миллион тенге и 1,865 миллионов тенге, соответственно (на 31 декабря 2019 года: 4,342 миллиона тенге и 1,681 миллион тенге, соответственно), в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса, а также субъектов крупного предпринимательства банковским сектором. Кредиты выражены в тенге, имеют номинальную ставку вознаграждения 0.1% в год и сроки погашения в 2034-2035 годах.

Справедливая стоимость кредитов была определена путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки 13.1% в год. Банк использовал следующие допущения для определения указанной рыночной процентной ставки на дату отчётную дату:

- доходность по долгосрочным облигациям, выпущенным МФРК;
- премия за кредитный риск Республики Казахстан;
- премия Банка за кредитный риск.

Согласно дополнительному соглашению, заключенному между Банком и Даму и между Банком и БРК от 22 января 2019 года, условия целевого использования средств, были упразднены. Номинальная процентная ставка вознаграждения была снижена с 2.0% до 0.1% в год. Изменение условий по данным соглашениям оценивалось руководством Банка как существенная модификация условий и, как следствие, привела к прекращению признания имеющихся обязательств и признанию новых обязательств. Справедливая стоимость кредитов была определена путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки 11.5% в год. Банк использовал следующие допущения для определения рыночной процентной ставки на дату изменения условий:

- доходность по долгосрочным облигациям, выпущенным МФРК;
- премия за кредитный риск Республики Казахстан;
- премия Банка за кредитный риск.

В результате вышеупомянутых изменений, в 2019 году, Банк признал разницу между номинальной и справедливой стоимостью кредитов, полученных от Даму и БРК, на общую сумму 23,311 миллионов тенге в отдельном отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В целях улучшения показателей ликвидности и достаточности капитала Банка, акционер Банка обеспечил дополнительную капитализацию (Примечание 30), также Банк получил дополнительные денежные средства в размере 604 000 миллионов тенге при выбытии портфеля сельскохозяйственных кредитов в АО «Фонд проблемных кредитов» в январе 2019 года (Примечание 19).

**Концентрация средств банков и прочих финансовых институтов**

На 31 декабря 2020 и 2019 годов у Банка не было сумм по средствам банков и прочих финансовых институтов, совокупный объём остатков по которым составляют более 10% от капитала.



## 24. Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

Ценные бумаги, предоставленные в залог по сделкам «репо»

На 31 декабря 2019 года у Банка имелась кредиторская задолженность по сделкам «репо» на сумму 4,987 миллионов тенге, по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход со справедливой стоимостью 5,140 миллионов тенге (Примечания 18). Все операции были закрыты в течение следующего отчётного месяца. На 31 декабря 2020 года у Банка отсутствует кредиторская задолженность по сделкам «репо».

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

## 25. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
- Корпоративные	172,186	79,782
- Розничные	35,540	17,008
<b>Срочные депозиты</b>		
- Корпоративные	146,331	167,598
- Розничные	405,289	391,905
<b>Сберегательные вклады</b>		
- Корпоративные	189,333	–
- Розничные	18,419	–
<b>Текущие счета и депозиты клиентов</b>	<b>967,098</b>	<b>656,293</b>
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 33)	(2,140)	(1,186)

На 31 декабря 2020 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 12,338 миллионов тенге служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком (на 31 декабря 2019 года: 9,588 миллионов тенге).

На 31 декабря 2020 года текущие счета и депозиты до востребования клиентов Банка на общую сумму 11,575 миллионов тенге служат обеспечением исполнения обязательств по валютным форвардным контрактам (на 31 декабря 2019 года: отсутствует).

На 31 декабря 2020 года корпоративные срочные депозиты также включают вклады на общую сумму 3,083 миллиона тенге (на 31 декабря 2019 года: 1,999 миллионов тенге), полученные от АО «Казахстанский фонд устойчивости» в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных жилищных займов, утверждённой НБРК. Депозиты выражены в тенге, имеют ставки вознаграждения 0.1-5.0% в год и подлежат погашению в 2021-2045 годах. На 31 декабря 2020 года корпоративные текущие счета включают средства НБРК на общую сумму 12,205 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: отсутствует), которые представляет собой неосвоенную сумму в рамках государственной программы льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (Примечание 17).

### Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2020 года, у Банка имеются четыре клиента, остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала (на 31 декабря 2019 года: один клиент). Совокупный объём остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 298,767 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: 92,719 миллионов тенге).

**26. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона, в год	Эффективная ставка, в год	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	15.10.2018	15.01.2034	0.10%	11.50%	30,061	27,071
Облигации, выраженные в тенге, четвертый выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0.10%	11.50%	20,986	18,906
Облигации, выраженные в тенге, пятый выпуск*	11.12.2020	05.10.2045	0.10%	12.50%	18,761	66,983
Облигации, выраженные в тенге, третий выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	12,419	11,187
Облигации, выраженные в тенге, двенадцатый выпуск	04.06.2013	04.06.2023	Индекс инфляции +1.0%	8.90%	9,823	9,714
Облигации, выраженные в тенге, четвертый выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	7,451	6,712
Облигации, выраженные в тенге, третий выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	5,564	5,012
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	11.07.2007	11.07.2027	7.50%	10.90%	2,881	2,813
Облигации, выраженные в тенге, второй выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0.10%	11.50%	478	431
<b>Итого</b>					<b>108,424</b>	<b>148,829</b>

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка котируются на КФБ.

В течение 2019 года, в рамках 4 и 5 облигационных программ, Банк дополнительно выпустил долговые ценные бумаги с общей номинальной стоимостью 488,666 миллионов тенге и со ставкой купона 0.1% годовых и сроком погашения в 2034 году. Справедливая стоимость данных выпущенных долговых ценных бумаг при первоначальном признании была определена Банком путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки 11.5% в год (Примечание 23).

- \* В течение 2020 года, в рамках 4 облигационной программы, Банком были внесены изменения в проспект выпуска облигации, держателями которых является АО «Казахстанский фонд устойчивости». Новый срок обращения облигации составляет 320 месяцев, с датой погашения 5 октября 2045 года. Ранее срок обращения данной облигации составлял 15 лет, с датой погашения 5 февраля 2034 года. Регистрация изменений в проспект выпуска данных облигаций была произведена АРРФР 11 декабря 2020 года.

Изменение срока обращения по данной облигации оценивалось руководством Банка как существенная модификация условий и, как следствие, привела к прекращению признания имеющегося обязательства и признанию нового обязательства. Справедливая стоимость нового обязательства Банка была определена путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки 12.5% в год Банка.

Банк использовал следующие допущения для определения рыночной процентной ставки на дату изменения условий:

- доходность по долгосрочным облигациям, выпущенным МФРК;
- премия Банка за кредитный риск.

**26. Выпущенные долговые ценные бумаги, продолжение**

Разница между номинальной и справедливой стоимостью выпущенных долговых ценных бумаг в результате существенной модификации при первоначальном признании на общую сумму 47,267 миллионов тенге была признана в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (в 2019 году: разница в результате выпуска долговых ценных бумаг составила 419,101 миллион тенге), в составе «Дохода от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями». Разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью данных выпущенных ценных бумаг на дату существенной модификации составила 7,801 миллионов тенге и представляет собой доход от погашения финансового обязательства, который также был включен в состав «Дохода от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями» в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на сумму дохода от изменения первоначальных условий финансовых обязательств. Например, если предполагаемая рыночная процентная ставка отличается на плюс / минус один процент, доход от изменения первоначальных условий финансовых обязательств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года составил бы на 4,160 миллионов тенге больше и 3,321 миллион тенге меньше, соответственно (2019 год: 13,135 миллионов тенге и 15,268 миллионов тенге, соответственно).

*Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности*

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>148,829</b>	<b>75,277</b>
<b>Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>		
Размещение выпущенных долговых ценных бумаг	–	488,666
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	–	(6,999)
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	–	–
	<u>–</u>	<u>481,667</u>
Изменения балансовой стоимости в связи с признанием дисконта	(55,068)	(419,101)
Процентный расход	16,218	14,592
Проценты уплаченные	(1,555)	(3,606)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>108,424</b>	<b>148,829</b>

**27. Субординированные долги**

Субординированные долги включают следующие позиции:

	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Субординированные облигации	120,872	72,905
Привилегированные акции	2,750	2,750
<b>Субординированные долги</b>	<b>123,622</b>	<b>75,655</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 годов субординированный долг включает котируемые облигации и 2,500,000 кумулятивных невыкупаемых привилегированных акций на общую сумму 2,750 миллионов тенге. В случае банкротства субординированный долг погашается после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства, но до погашения кумулятивных невыкупаемых привилегированных акций.

**27. Субординированные долги, продолжение***(а) Субординированные облигации*

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

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона, в год	Эффективная ставка, в год	Балансовая стоимость	
					На 31 декабря 2020 года	На 31 декабря 2019 года
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	24.12.2020	24.12.2025	9.00%	13.80%	83,635	–
Облигации, выраженные в тенге, тринадцатый выпуск	10.04.2014	10.04.2021	8.00%	10.01%	10,121	9,943
Облигации, выраженные в тенге, шестой выпуск*	11.12.2020	25.10.2040	0.10%	14.60%	7,824	39,528
Облигации, выраженные в тенге, четырнадцатый выпуск	10.04.2014	10.04.2021	8.00%	10.01%	5,061	4,971
Облигации, выраженные в тенге, седьмой выпуск	04.06.2013	04.06.2023	8.00%	10.01%	4,845	4,780
Облигации, выраженные в тенге, восьмой выпуск	04.06.2013	04.06.2028	9.00%	10.01%	4,788	4,767
Облигации, выраженные в тенге, пятнадцатый выпуск	10.04.2014	10.04.2021	8.00%	10.01%	3,055	3,001
Облигации, выраженные в тенге, второй выпуск**	26.03.2020	26.10.2040	0.10%	14.60%	1,543	4,998
Облигации, выраженные в тенге	19.03.2013	19.03.2020	8.00%	9.70%	–	917
<b>Итого</b>					<b>120,872</b>	<b>72,905</b>

Выпущенные субординированные облигации Банка котируются на КФБ.

**Участие в программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора**

Постановлением НБРК №191 от 10 октября 2017 года было одобрено участие Банка в программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан («Программа»).

В соответствии с условиями Программы Банк получил денежные средства от дочерней организации НБРК, АО «Казахстанский фонд устойчивости», посредством выпуска именных купонных субординированных облигаций Банка, конвертируемых в простые акции Банка в соответствии с условиями, предусмотренных проспектом выпуска.

Банк принимает следующие ограничения (ковенанты) в своей деятельности, действующие в течение 5 лет с даты размещения данных облигаций, нарушение которых влечет реализацию права держателей на конвертацию этих облигаций в простые акции Банка:

- Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом для банков второго уровня Республики Казахстан.
- Банк обязуется не совершать действий по выводу своих активов; при этом, список случаев, которые будут рассматриваться в качестве вывода активов приведены в проспекте выпуска облигаций.

В связи с исполнением Банком плана мероприятий в соответствии с Постановлением Правления НБРК № 95 от 4 июня 2019 года, регулятор одобрил выход Банка из участия в Программе.

В декабре 2020 года, в рамках шестой облигационной программы, Банк выпустил субординированные облигации с общей номинальной стоимостью 100,000 миллионов тенге, со ставкой купона 9.0% в год и сроком погашения в 2025 году. Держателем данных облигаций является АО «Фонд Национального Благополучия «Самрук-Қазына». Справедливая стоимость облигаций при первоначальном признании была определена Банком с использованием рыночной ставки 13.8% в год. Разница между номинальной и справедливой стоимостью субординированных облигаций на дату первоначального признания в сумме 16,580 миллионов тенге была признана в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в составе «Дохода от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями».

## 27. Субординированные долги, продолжение

### (a) Субординированные облигации, продолжение

Рыночная процентная ставка 13.8% в год была рассчитана с учетом кривой доходности государственных ценных бумаг в тенге с аналогичным периодом погашения и кредитных рисков соответствующих ценных бумаг Банка.

30 марта и 12 июня 2020 года Банк осуществил погашение по именованным купонным субординированным облигациям третьей облигационной программы, в связи с истечением их срока обращения, за счет собственных средств Банка. Общая сумма выплат по указанным облигациям составила 5,900 миллионов тенге.

\* В декабре 2020 года, в рамках четвертой облигационной программы, Банком были внесены изменения в проспект выпуска облигации, держателями которых является АО «Казахстанский фонд устойчивости». Новый срок обращения облигации составляет 276 месяцев, с датой погашения 25 октября 2040 года. Ранее срок обращения данной облигации составлял 15 лет, с датой погашения 25 октября 2032 года. Номинальная процентная ставка вознаграждения была снижена с 4.0% в год до 0.1% в год. Регистрация изменений в проспект выпуска облигаций была произведена АРРФР 11 декабря 2020 года.

Изменение срока обращения и процентной ставки вознаграждения по данной облигации оценивалось руководством Банка как существенная модификация условий и, как следствие, привела к прекращению признания имеющего обязательства и признанию нового обязательства. Справедливая стоимость нового обязательства Банка была определена путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки 14.6% в год. Разница между номинальной и справедливой стоимостью облигаций в результате существенной модификации при первоначальном признании на общую сумму 31,854 миллионов тенге была признана в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в составе «Дохода от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями». Разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью данных субординированных облигаций на дату существенной модификации составила 1,316 миллионов тенге и представляет собой доход от погашения финансового обязательства, который также был включен в состав «Дохода от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями» в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Рыночная процентная ставка 14.6% в год была рассчитана с учетом кривой доходности государственных ценных бумаг в тенге с аналогичным периодом погашения и кредитных рисков соответствующих ценных бумаг Банка.

\*\* В марте 2020 года, в рамках четвертой облигационной программы, Банк разместил субординированные облигации с общей номинальной стоимостью 20,758 миллионов тенге со ставкой купона 0.1% годовых и сроком погашения в 2030 году и рыночной процентной ставкой 12.1% в год. Держателем данных облигаций является АО «Казахстанский фонд устойчивости».

Следующие допущения были использованы Банком для определения рыночной процентной ставки на дату признания обязательств:

- доходность по долгосрочным облигациям, выпущенным МФРК за десять лет;
- премия Банка за кредитный риск.

Разница между номинальной и справедливой стоимостью субординированных облигаций на дату первоначального признания в сумме 14,018 миллионов тенге была признана в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в составе «Дохода от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями».

В декабре 2020 года в проспект выпуска данных облигаций были внесены изменения в части сроков обращения. Новый срок обращения облигаций составляет 247 месяцев, с датой погашения 26 октября 2040 года. Регистрация изменений в проспект выпуска данных облигаций была произведена АРРФР 11 декабря 2020 года. Справедливая стоимость нового обязательства Банка была определена путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки 14.6% в год. Разница между номинальной и справедливой стоимостью облигаций в результате существенной модификации на дату признания составила 7,115 миллионов тенге и была отражена в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в составе «Дохода от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями».

## 27. Субординированные долги, продолжение

Отрицательная разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью данных субординированных облигаций на дату существенной модификации составила 1,359 миллионов тенге и представляет собой убыток от погашения финансового обязательства, который также был включен в состав «Дохода от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями» в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на сумму дохода от изменения первоначальных условий финансовых обязательств. Например, если предполагаемые рыночные процентные ставки отличаются на плюс / минус один процент, доход от изменения первоначальных условий финансовых обязательств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года составил бы на 7,618 миллионов тенге больше и 5,738 миллион тенге меньше, соответственно.

*Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности*

	2020 год	2019 год
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>75,655</b>	<b>89,075</b>
<b>Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>		
Размещение субординированного долга	120,758	–
Погашение субординированного долга	(5,900)	(15,238)
	<b>114,858</b>	<b>(15,238)</b>
Изменения балансовой стоимости в связи с признанием дисконта	(69,524)	–
Процентный расход	10,260	9,580
Проценты уплаченные	(7,627)	(7,762)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>123,622</b>	<b>75,655</b>

### (б) Кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции

Владельцы не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций получают минимальные кумулятивные дивиденды в размере 10.0% годовых от номинальной стоимости их акций. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Банка, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате. Все привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены по цене размещения 1,000 тенге.

На 31 декабря 2020 года, начисленные дивиденды по кумулятивным невыкупаемым привилегированным акциям составляют 250 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: 250 миллионов тенге).

## 28. Обязательства перед ипотечной организацией

*Задолженность перед АО «Ипотечная организация «Баспана»*

В 2018 году НБРК утвердил программу ипотечного жилищного кредитования «Ипотека «7-20-25» и «Баспана Хит». Основная цель данных программ предоставить населению возможность приобрести первичное жилье и повысить заинтересованность банков в финансировании. Согласно условиям программы «Ипотека «7-20-25», кредиты выдаются в тенге по номинальной ставке 7.0% годовых со сроком до 25 лет и первоначальным взносом в размере 20%. Согласно условиям программы «Баспана Хит», кредиты выдаются в тенге по годовой номинальной ставке равной базовой ставке НБРК +175 базисных пунктов со сроком до 15 лет и первоначальным взносом в размере 20%. Комиссии за предоставление и обслуживание кредита не взимаются.

В рамках программы «Ипотека «7-20-25» и «Баспана Хит» Банк выдал ипотечные кредиты клиентам и передал их АО «Ипотечная организация «Баспана» («Оператор»), в обмен на денежные средства в размере номинальной стоимости кредитов. Банк юридически выступает агентом по данной программе и получает вознаграждение в размере 4.0% годовых от полученных процентных платежей.

**28. Обязательства перед ипотечной организацией, продолжение***Задолженность перед АО «Ипотечная организация «Баспана», продолжение*

В соответствии с условиями передачи активов Банка Оператору, в случае наступления дефолта по переданным кредитам, Банк обязан осуществить обратный выкуп переданных кредитов у Оператора. В связи с этим Банк сохраняет кредитные риски в отношении переданных кредитов и сохраняет все выгоды по данным кредитам, в связи с чем Банк не перестает признавать данные кредиты в составе своих активов. По состоянию на 31 декабря 2020 года балансовая стоимость переданных кредитов составляет 4,435 миллионов тенге и балансовая стоимость обязательств перед оператором составляет 4,416 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: балансовая стоимость переданных кредитов составляет 4,833 миллиона тенге и балансовая стоимость обязательств перед оператором составляет 4,833 миллиона тенге).

**29. Прочие обязательства**

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	203	1,262
Дивиденды к уплате	1	1
Прочие кредиторы	1,728	1,307
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>1,932</b>	<b>2,570</b>
Резерв по отпускам и прочие расчёты с работниками	14,421	2,991
Резервы по гарантиям и аккредитивам выпущенным	2,835	3,311
Доходы будущих периодов по гарантиям и аккредитивам выпущенным	388	408
Кредиторская задолженность по прочим налогам	251	275
Прочие предоплаты	114	68
Прочие нефинансовые обязательства	298	3
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>18,307</b>	<b>7,056</b>
<b>Прочие обязательства</b>	<b>20,239</b>	<b>9,626</b>

**30. Капитал****Акционерный капитал**

По состоянию на 31 декабря 2020 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 697,500,000 простых акций (на 31 декабря 2019 года: 697,500,000 простых акций). Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 165,318,620 простых акций (на 31 декабря 2019 года: 132,317,024 простые акции). Акции не имеют номинальной стоимости.

В декабре 2020 года, в рамках приобретения дочерней компании (*Примечание 5*), было дополнительно размещено 33,001,596 простых акций по цене размещения 1,262.39 тенге за акцию, на общую сумму 41,661 миллион тенге.

В течение 2019 года было дополнительно размещено 4,400,000 простых акций по цене размещения 2,000.00 тенге за акцию, 39,281,706 простых акций по цене размещения 1,782.00 тенге за акцию и, в рамках объединения бизнесов (*Примечание 5*), 11,135,318 простых акций по цене размещения 1,032.75 тенге за акцию.

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

**Характер и цель резервов***Резерв переоценки основных средств*

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

### 30. Капитал, продолжение

#### Резерв изменений справедливой стоимости

Данный резерв отражает изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

#### Движение по статьям прочих резервов

	<i>Резерв переоценки основных средств</i>	<i>Резерв изменений справедливой стоимости</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2019 года</b>	–	(195)	<b>(195)</b>
Резерв переоценки основных средств, за вычетом налога (593 миллиона тенге, Примечание 14)	2,373	–	<b>2,373</b>
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	–	1,240	<b>1,240</b>
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД (Примечание 8)	–	6	<b>6</b>
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	–	(178)	<b>(178)</b>
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>2,373</b>	<b>873</b>	<b>3,246</b>
Резерв переоценки основных средств, за вычетом подоходного налога (3 миллиона тенге, Примечание 14)	13	–	<b>13</b>
Амортизация резерва переоценки, за вычетом подоходного налога	(568)	–	<b>(568)</b>
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	–	(320)	<b>(320)</b>
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД (Примечание 8)	–	4	<b>4</b>
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	–	3,318	<b>3,318</b>
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>1,818</b>	<b>3,875</b>	<b>5,693</b>

#### Дивиденды

В соответствии с казахстанским законодательством и уставными документами Банка, доступные для распределения резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты Республики Казахстан.

5 и 6 марта 2020 года, в соответствии с решением единственного акционера Банка АО «First Heartland Securities» №020320/А от 2 марта 2020 года, была осуществлена выплата дивидендов по простым акциям Банка по итогам 2013, 2014 и 2015 годов в размере 19,289 миллионов тенге (145.57 тенге за одну простую акцию).

20 апреля 2020 года в соответствии с решением единственного акционера Банка АО «First Heartland Securities» №170420/А от 17 апреля 2020 года была произведена выплата дивидендов по простым акциям Банка по итогам 2015, 2016, 2017 и 2019 годов в размере 94,151 миллиона тенге (114.45 тенге, 77.46 тенге, 327.66 тенге и 191.24 тенге за одну простую акцию, соответственно).

В соответствии с решением единственного акционера Банка АО «First Heartland Securities» от 26 июля 2019 года было принято решение не осуществлять выплату дивидендов по простым акциям Банка по итогам 2018 года.



## 30. Капитал, продолжение

### Прибыль на акцию

#### Базовая и разводнённая прибыль на акцию

Базовая и разводнённая прибыль на акцию представлена на основе консолидированной информации в соответствии с МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию».

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

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год*</u>
Консолидированная чистая прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций	258,199	275,066
Средневзвешенное количество простых акций за год, закончившийся 31 декабря	<u>132,497,361</u>	<u>114,069,555</u>
<b>Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию (в тенге)</b>	<b><u>1,948.71</u></b>	<b><u>2,411.39</u></b>

\* Средневзвешенное значение исторического средневзвешенного количества обыкновенных акций АО «First Heartland Bank», находящихся в обращении, было скорректировано путем умножения на коэффициент обмена, установленный в договоре о приобретении (Примечание 5).

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

## 31. Управление рисками

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

### Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителей Департаментов рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства по вопросам, относящимся к деятельности Департаментов, 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. Куратором данных департаментов является руководящий работник Банка («CRO»).

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Советом Директоров, Правлением, системой кредитных комитетов и уполномоченными коллегиальными органами («УКО»). Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

## 31. Управление рисками, продолжение

### Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного, рыночного рисков и риска ликвидности, Департамент рисков проводит мониторинг операционных рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

### Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночной ситуации, выражающееся в изменениях рыночных процентных ставок, курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров. Основными видами рыночного риска являются процентный риск, валютный риск и ценовой риск.

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.

Банк управляет рыночным риском посредством выполнения следующих задач:

- определение и установление уровней риск-аппетита по рыночному риску и разработка алгоритмов действий в случаях нарушения установленных уровней, включая ответственность за принятие рисков, уровень которых определен как высокий;
- построение эффективной системы управления рыночным риском Банка;
- обеспечение оптимального соотношения между доходностью и уровнем принимаемого риска;
- обеспечение осведомленности УКО, принимающих решения, несущие за собой риски, посредством построения эффективной системы корпоративного управления, наличия полной, достоверной и своевременной управленческой информации о рыночном риске;
- определение участников процесса и порядок их взаимодействия при управлении рыночным риском;
- постоянный мониторинг и контроль установленных уровней риск-аппетита и внутренних лимитов рыночного риска;
- проведение стресс-тестирования в целях выявления уровня потенциальных рыночных рисков, оценки способности Банка противостоять изменениям;
- проведение бэк-тестирования в целях проверки эффективности процедур измерения рисков с использованием исторических данных по операциям Банка;
- минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением работниками Банка установленных лимитов и полномочий по рыночному риску;
- разработка механизмов для решения непредвиденных или чрезвычайных ситуаций в Банке, связанных со значительным изменением рыночных показателей, и влекущих увеличение рыночного риска.

Правление и Совет Директоров несут ответственность за управление рыночным риском. Правление и Совет Директоров утверждают лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рыночных рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь. Банк регулярно проводит мониторинг таких позиций, которые рассматриваются Правлением Банка и утверждаются Советом Директоров.

**31. Управление рисками, продолжение****Рыночный риск, продолжение**

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

В 2020 и 2019 годах Банком были осуществлены мероприятия по усовершенствованию процедур по управлению рыночным риском, процедур по осуществлению стресс-тестирования рыночного риска, системы управленческой отчётности по рыночному риску и пересмотрены внутренние лимиты и индикаторы раннего предупреждения о рыночном риске.

*Риск изменения ставок вознаграждения*

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Банк подвержен влиянию колебаний, преобладающих рыночных ставок вознаграждения на его 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 по банковской книге. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 (ста) базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения, и позиций по процентным активам и обязательствам, ожидаемым на срок до двенадцати месяцев, существующих по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, может быть представлен следующим образом:

	2020 год		2019 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	208	208	(4,081)	(4,081)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(208)	(208)	4,081	4,081

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 (ста) базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) с использованием модифицированной дюрации может быть представлен следующим образом:

	2020 год		2019 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	760	1,361	781	4,101
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(760)	(1,181)	(781)	(4,101)

### 31. Управление рисками, продолжение

#### Рыночный риск, продолжение

##### Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2020 года представлена следующим образом:

	<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>Беспроцент- ные</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	84,293	–	–	–	–	641,977	<b>726,270</b>
Средства в банках и прочих финансовых институтах	18	6,314	837	491	3,345	18,575	<b>29,580</b>
Торговые ценные бумаги	–	–	1	168	–	–	<b>169</b>
Инвестиционные ценные бумаги	84,904	70,813	119,896	18,703	–	11	<b>294,327</b>
Кредиты, выданные клиентам	74,402	5,073	31,167	93,605	39,665	152	<b>244,064</b>
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	657	–	–	102,457	–	–	<b>103,114</b>
	<b>244,274</b>	<b>82,200</b>	<b>151,901</b>	<b>215,424</b>	<b>43,010</b>	<b>660,715</b>	<b>1,397,524</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства банков и прочих финансовых институтов	125	2,526	–	–	6,686	–	<b>9,337</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	186,191	55,789	391,826	131,067	4,428	197,797	<b>967,098</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	359	272	9,789	–	98,004	–	<b>108,424</b>
Субординированные долги	64	266	18,929	4,815	97,048	2,500	<b>123,622</b>
	<b>186,739</b>	<b>58,853</b>	<b>420,544</b>	<b>135,882</b>	<b>206,166</b>	<b>200,297</b>	<b>1,208,481</b>
	<b>57,535</b>	<b>23,347</b>	<b>(268,643)</b>	<b>79,542</b>	<b>(163,156)</b>	<b>460,418</b>	<b>189,043</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 31. Управление рисками, продолжение

#### Рыночный риск, продолжение

##### Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение

Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2019 года представлена следующим образом:

	<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>Беспроцент- ные</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	145,653	–	–	–	–	123,566	<b>269,219</b>
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	–	–	–	–	1,363	<b>1,363</b>
Торговые ценные бумаги	–	–	200	159	–	–	<b>359</b>
Инвестиционные ценные бумаги	271,375	230,458	23,522	17,077	53,643	11	<b>596,086</b>
Кредиты, выданные клиентам	110,994	5,588	29,993	108,286	32,147	–	<b>287,008</b>
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–	536	69,705	–	–	<b>70,241</b>
	<b>528,022</b>	<b>236,046</b>	<b>54,251</b>	<b>195,227</b>	<b>85,790</b>	<b>124,940</b>	<b>1,224,276</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства банков и прочих финансовых институтов	167	–	–	3,375	6,292	–	<b>9,834</b>
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	4,987	–	–	–	–	–	<b>4,987</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	107,172	43,538	165,049	250,702	2,727	87,105	<b>656,293</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	176	272	9,863	–	138,518	–	<b>148,829</b>
Субординированные долги	–	917	6,120	22,591	43,527	2,500	<b>75,655</b>
	<b>112,502</b>	<b>44,727</b>	<b>181,032</b>	<b>276,668</b>	<b>191,064</b>	<b>89,605</b>	<b>895,598</b>
	<b>415,520</b>	<b>191,319</b>	<b>(126,781)</b>	<b>(81,441)</b>	<b>(105,274)</b>	<b>35,335</b>	<b>328,678</b>

## 31. Управление рисками, продолжение

### Рыночный риск, продолжение

#### Средние эффективные ставки вознаграждения

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

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Тенге	Долл. США	Прочие валюты	Тенге	Долл. США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	8.84	0.73	–	9.52	1.45	–
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	1.41	3.40	9.30	1.80	–
Торговые ценные бумаги	7.00	–	–	12.16	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10.14	–	–	9.04	–	0.60
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14.96	3.08	–	8.12	3.36	–
Кредиты, выданные клиентам	16.55	10.79	–	17.70	10.44	10.46
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	3.93	–	–	4.04	–
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства банков и прочих финансовых институтов	11.50	–	–	11.10	–	–
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	–	–	10.00	–	–
Текущие счета и депозиты клиентов						
- срочные депозиты	10.33	0.78	1.04	10.40	1.74	1.15
Выпущенные долговые ценные бумаги	11.42	–	–	11.28	–	–
Субординированные долги	13.00	–	–	12.57	–	–
Обязательства по аренде	13.25	–	–	13.25	–	–

### 31. Управление рисками, продолжение

#### Валютный риск

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

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют на 31 декабря 2020 года представлена следующим образом:

	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Рубль</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Всего</i>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	167,120	519,422	30,872	6,540	2,316	<b>726,270</b>
Средства в банках и прочих финансовых институтах	12,248	17,316	16	–	–	<b>29,580</b>
Торговые ценные бумаги	169	–	–	–	–	<b>169</b>
Инвестиционные ценные бумаги	275,006	19,321	–	–	–	<b>294,327</b>
Кредиты, выданные клиентам	208,270	35,794	–	–	–	<b>244,064</b>
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	103,114	–	–	–	<b>103,114</b>
Прочие финансовые активы	4,797	5,155	59	147	–	<b>10,158</b>
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>667,610</b>	<b>700,122</b>	<b>30,947</b>	<b>6,687</b>	<b>2,316</b>	<b>1,407,682</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства банков и прочих финансовых институтов	6,756	2,575	2	4	–	<b>9,337</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	449,753	490,385	22,960	2,033	1,967	<b>967,098</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	108,424	–	–	–	–	<b>108,424</b>
Субординированные долги	123,622	–	–	–	–	<b>123,622</b>
Обязательства по аренде	2,498	–	–	–	–	<b>2,498</b>
Прочие финансовые обязательства	1,465	399	32	36	–	<b>1,932</b>
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>692,518</b>	<b>493,359</b>	<b>22,994</b>	<b>2,073</b>	<b>1,967</b>	<b>1,212,911</b>
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	354,162	(336,690)	3,773	(4,213)	(231)	<b>16,801</b>
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2020 года</b>	<b>329,254</b>	<b>(129,927)</b>	<b>11,726</b>	<b>401</b>	<b>118</b>	<b>211,572</b>

Приобретенное право требования к МФРК по векселю деноминировано в тенге, но все платежи, включая процентное вознаграждение, индексируются к изменению курса доллара США к тенге с даты выпуска векселей.

### 31. Управление рисками, продолжение

#### Валютный риск, продолжение

В следующей таблице представлена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют на 31 декабря 2019 года:

	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Рубль</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Всего</i>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	119,908	58,146	82,999	6,505	1,661	<b>269,219</b>
Средства в банках и прочих финансовых институтах	1,295	68	–	–	–	<b>1,363</b>
Торговые ценные бумаги	359	–	–	–	–	<b>359</b>
Инвестиционные ценные бумаги	525,383	17,059	53,644	–	–	<b>596,086</b>
Кредиты, выданные клиентам	227,273	59,455	243	37	–	<b>287,008</b>
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	70,241	–	–	–	<b>70,241</b>
Прочие финансовые активы	2,975	44	6,016	108	–	<b>9,143</b>
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>877,193</b>	<b>205,013</b>	<b>142,902</b>	<b>6,650</b>	<b>1,661</b>	<b>1,233,419</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства банков и прочих финансовых институтов	9,718	109	7	–	–	<b>9,834</b>
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	4,987	–	–	–	–	<b>4,987</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	347,068	284,751	20,819	2,068	1,587	<b>656,293</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	148,829	–	–	–	–	<b>148,829</b>
Субординированные долги	75,655	–	–	–	–	<b>75,655</b>
Обязательства по аренде	3,540	–	–	–	–	<b>3,540</b>
Прочие финансовые обязательства	2,459	36	75	–	–	<b>2,570</b>
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>592,256</b>	<b>284,896</b>	<b>20,901</b>	<b>2,068</b>	<b>1,587</b>	<b>901,708</b>
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	1,289	124,570	(121,193)	(4,696)	–	<b>(30)</b>
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2019 года</b>	<b>286,226</b>	<b>44,687</b>	<b>808</b>	<b>(114)</b>	<b>74</b>	<b>331,681</b>

Снижение курса тенге, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов (снизило)/увеличило бы прибыль или убыток и капитал на суммы указанные в таблице ниже. Данная аналитическая информация представлена по финансовым активам и обязательствам за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Банк рассматривал как обоснованно возможные по состоянию на конец отчётного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.



## 31. Управление рисками, продолжение

### Валютный риск, продолжение

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	(20,788)	(20,788)	7,150	7,150
20% рост курса евро по отношению к тенге	1,876	1,876	129	129
20% рост курса рубля по отношению к тенге	64	64	(18)	(18)

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

### Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений ставки вознаграждения или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

### Кредитный риск

Кредитный риск – это вероятность возникновения потерь, возникающая вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с оговоренными условиями. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Кредитная политика устанавливает и определяет основные требования при осуществлении кредитной деятельности, в том числе:

- цели и задачи кредитной деятельности Банка;
- приоритеты и ограничения при кредитовании;
- допустимый уровень кредитного риска;
- систему лимитов кредитного риска;
- условия предоставления кредитов физическим и юридическим лицам, в том числе лицам, связанным с банком особыми отношениями;
- этапы и участников кредитного процесса;
- систему принятия решений;
- основные принципы и методы управления кредитным риском в Банке;
- систему внутреннего контроля процесса управления кредитными рисками.

На основании кредитной политики, отражающей основные направления деятельности Банка и систему инструментов управления кредитным риском, в Банке выстроен описанный ниже более эффективный кредитный процесс в сегментах корпоративного, малого и среднего, розничного бизнеса.

Заявки от корпоративных клиентов и клиентов МСБ на получение кредитов рассматриваются, соответственно, Департаментом кредитного анализа и подразделениями кредитования субъектов МСБ в филиалах, которые несут ответственность за анализ выдаваемых кредитов. Решением Совета директоров Банка установлен минимальный рейтинг Заемщика, при котором может выдаваться заем.

## 31. Управление рисками, продолжение

### Кредитный риск, продолжение

Затем для рассмотрения проекта на Уполномоченном органе, принимающем решения о заключении сделки, предоставляются заключения служб Банка, в том числе юридическое заключение, заключение службы безопасности, заключение службы залогового обеспечения и заключение службы риск-менеджмента.

В целях эффективного управления рисками, при анализе проектов подразделение риск-менеджмента осуществляет присвоение рейтинга (вероятности дефолта) заемщика.

В Банке в настоящее время используются рейтинговые и скоринговые модели для каждого сегмента бизнеса: малый, средний и корпоративный и для розничных клиентов.

На основании представленных заключений, решение принимается Кредитным комитетом в зависимости от уровня полномочий принятия решений. При этом сделки превышающие 5% от собственного капитала Банка утверждаются, исключительно, решением Совета директоров Банка.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного кредитования. При этом используются модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом кредитных рисков.

Для достижения показателей эффективности деятельности Банка, при установлении процентных ставок для клиентов корпоративного бизнеса, МСБ и розничного бизнеса, учитывается уровень принимаемого кредитного риска по каждой сделке и осуществляется анализ как минимум следующих факторов:

- рейтинг / скоринг (вероятность дефолта заемщика);
- потери в случае дефолта заемщика;
- стоимость фондирования;
- стоимость капитала;
- накладные расходы Банка.

В рамках данного кредитного процесса для своевременного реагирования на изменения финансового состояния и уровня платежеспособности заемщиков, возможности принятия соответствующих управленческих решений, в Банке проводится постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчётности заемщика на последнюю отчётную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Кроме того, немаловажное значение для управления кредитным риском, является требования к залоговому обеспечению. Для данных целей Банком разработаны и внедрены эффективные процедуры по мониторингу залогового обеспечения, для недопущения снижения покрытия ссудного портфеля залоговым обеспечением.

Для эффективного управления рисками на портфельном уровне, Банком используются такие методы, как диверсификация кредитного портфеля, система управленческой отчётности, позволяющая на регулярной основе осуществлять мониторинг кредитной деятельности Банка, выявлять основные проблемы и внедрять инструменты минимизации риска, а также стресс-тестирование по кредитному риску.

Банком используется система лимитов кредитного риска, включающая в себя:

- допустимый уровень кредитного риска;
- лимиты по категориям заемщиков;
- лимиты на виды кредитования;
- лимиты для розничного сегмента, состоящие из портфельных и индивидуальных лимитов;
- лимиты на отрасли кредитования и прочее.

Мониторинг и контроль осуществляется на периодической основе с вынесением результатов на Правление/Совет директоров Банка.

## 31. Управление рисками, продолжение

### Кредитный риск, продолжение

Данный инструмент позволяет Банку контролировать кредитную деятельность, исходя из заданных показателей стратегического развития, а также принятия риска Банком в том или ином направлении.

В Банке функционирует система управленческой отчётности, целью которой является представление качественной, надежной и достоверной информации об уровне кредитного риска и его отклонении от установленного значения. Управленческая отчётность формируется как по Банку, так и в разрезе отдельных сегментов на ежемесячной/ежеквартальной основе с вынесением на рассмотрение Правления/Совета директоров Банка.

Банком используется методология проведения стресс-тестирования по кредитному риску, которая проводится путем использования сценарного анализа и анализа чувствительности. Банк при осуществлении стресс-тестирования использует следующие сценарии:

- общеэкономический сценарий, который основывается на оценке влияния снижения экономической конъюнктуры страны, включая спад экономического роста в целом и по отдельным отраслям экономики;
- сценарий, специфичный для бизнеса Банка, который основывается на оценке влияния локальных стрессовых факторов, в том числе связанных с особенностями кредитной деятельности банка и структурой его кредитного портфеля.

Стресс-тестирование кредитного риска позволяет своевременно реагировать на изменения макроэкономических и иных показателей, способных негативно повлиять на деятельность Банка, спрогнозировать влияние данных факторов и разработать способы минимизации рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отдельном отчёте о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачёта активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчётную дату представлен следующим образом:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	671,429	229,587
Средства в банках и прочих финансовых институтах	29,580	1,363
Торговые ценные бумаги	169	359
Инвестиционные ценные бумаги	294,327	596,086
Кредиты, выданные клиентам	244,064	287,008
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	103,114	70,241
Прочие финансовые активы	10,158	9,143
<b>Всего</b>	<b>1,352,841</b>	<b>1,193,787</b>

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в *Примечании 19*.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчётную дату представлен в *Примечании 31*.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк не имеет должников или групп взаимосвязанных должников (31 декабря 2019 года: отсутствует), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

### 31. Управление рисками, продолжение

#### Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия, указанные в таблице ниже включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

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

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «репо» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «репо», сделки обратного «репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

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

- кредиты, выданные клиентам, обеспеченные денежными средствами на банковских депозитах;
- сделки «репо», сделки обратного «репо».

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

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

	Полные суммы признанных финансовых активов и обязательств, которые были взаимозачтены в отдельном отчёте о финансовом положении	Полные суммы признанных финансовых активов и обязательств, которые были взаимозачтены в отдельном отчёте о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств в отдельном отчёте о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отдельном отчёте о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
На 31 декабря 2020 года						
Кредиты, выданные клиентам	17,613	–	17,613	–	(5,173)	12,440
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	37,808	–	37,808	(37,808)	–	–
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>55,421</b>	<b>–</b>	<b>55,421</b>	<b>(37,808)</b>	<b>(5,173)</b>	<b>12,440</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	5,173	–	5,173	(5,173)	–	–
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>5,173</b>	<b>–</b>	<b>5,173</b>	<b>(5,173)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

### 31. Управление рисками, продолжение

#### Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

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

	Полные суммы признанных финансовых активов и обязательств, которые были взаимозачтены в отдельном отчёте о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в отдельном отчёте о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отдельном отчёте о финансовом положении		Чистая сумма
			Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
<i>На 31 декабря 2019 года</i>					
Кредиты, выданные клиентам	14,688	–	14,688	–	10,614
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	4,495	–	4,495	(4,495)	–
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>19,183</b>	<b>–</b>	<b>19,183</b>	<b>(4,495)</b>	<b>10,614</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	4,074	–	4,074	(4,074)	–
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	4,987	–	4,987	(4,987)	–
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>9,061</b>	<b>–</b>	<b>9,061</b>	<b>(9,061)</b>	<b>–</b>

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «репо», представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом.

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отдельном отчёте о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в отдельном отчёте о финансовом положении по амортизированной стоимости. Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в отдельном отчёте о финансовом положении, оцениваются на той же основе.

#### Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность возникновения финансовых потерь в результате неспособности Банка выполнить свои обязательства в установленный срок без значительных убытков. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

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

## 31. Управление рисками, продолжение

### Риск ликвидности, продолжение

Основными целями управления риском ликвидности Банка являются:

- обеспечение способности Банка своевременно и в полном объёме выполнять свои обязательства;
- инвестирование свободных денег Банка в высокодоходные и высоколиквидные активы.

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- рациональное управление активами и обязательствами;
- управление доступом к межбанковскому рынку;
- диверсификация и стабильность обязательств;
- применение методов и инструментов оценки риска ликвидности не противоречащих нормативным правовым актам НБРК;
- четкое разграничение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами Банка, его должностными лицами и подразделениями Банка;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- в случае конфликта между ликвидностью и доходностью, принятие решений в пользу ликвидности;
- планирование потребности в ликвидных средствах;
- проведение мониторинга ранее принятых решений для обеспечения ликвидности на регулярной основе.

Политикой по управлению риском ликвидности предусмотрены оценка совокупной потребности в ликвидности, как в нормальных, так и в стрессовых условиях с учетом:

- стратегии Банка и видов деятельности, подвергающих Банк риску ликвидности;
- стратегии риск-аппетита Банка;
- размера, характера и сложности деятельности Банка;
- размера подверженности Банка риску ликвидности и оценки его воздействия на финансовое состояние Банка;
- результатов оценки риска, в том числе полученных посредством осуществления стресс-тестирования;
- эффективности примененных Банком в прошлом процедур управления риском ликвидности;
- ожидания в отношении внутренних организационных и (или) внешних изменений рыночных условий;
- законодательства Республики Казахстан.

В целях управления риском ликвидности создается система управления риском ликвидности, основанная на Правилах формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденных постановлением Правления НБРК от 12 ноября 2019 года №188, на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору и соответствующая требованиям НБРК и лучших мировых практик. Система управления риском ликвидности соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру, уровню сложности операций Банка и обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за риском ликвидности банка с учётом внутригрупповых операций.

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

Департамент стратегических рисков ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит прогноз ликвидности как в нормальных, так и в стрессовых условиях. При нормальных рыночных условиях отчёты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежедневно. Решения относительно политики по управлению риском ликвидности принимаются уполномоченным коллегиальным органом и исполняются Департаментом стратегических рисков.

### 31. Управление рисками, продолжение

#### Риск ликвидности, продолжение

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлен следующим образом:

<i>На 31 декабря 2020 года</i>	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Суммарная величина оттока денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
<b>Обязательства</b>								
Средства банков и прочих финансовых институтов	68	2,526	29	115	29,022	–	<b>31,760</b>	<b>9,337</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	387,235	61,485	403,397	133,309	5,430	–	<b>990,856</b>	<b>967,098</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	319	300	851	14,383	620,577	–	<b>636,430</b>	<b>108,424</b>
Субординированные долги	–	21	29,188	43,883	228,574	–	<b>301,666</b>	<b>123,622</b>
Обязательства по аренде	–	257	1,302	3,930	77	–	<b>5,566</b>	<b>2,498</b>
Прочие финансовые обязательства	716	222	–	–	–	994	<b>1,932</b>	<b>1,932</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>388,338</b>	<b>64,811</b>	<b>434,767</b>	<b>195,620</b>	<b>883,680</b>	<b>994</b>	<b>1,968,210</b>	<b>1,212,911</b>
Условные обязательства кредитного характера	2,140	–	–	–	–	–	<b>2,140</b>	<b>2,140</b>

Будущие выплаты вознаграждения по не подлежащим выкупу кумулятивным привилегированным акциям, которые подлежат выплате раз в год, не включены в таблицу.

**31. Управление рисками, продолжение****Риск ликвидности, продолжение**

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлен следующим образом:

<i>На 31 декабря 2019 года</i>	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Суммарная величина оттока денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
<b>Обязательства</b>								
Средства банков и прочих финансовых институтов	169	341	1,469	2,083	29,051	–	<b>33,113</b>	<b>9,834</b>
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	5,027	–	–	–	–	–	<b>5,027</b>	<b>4,987</b>
Производные финансовые инструменты	43	–	–	–	–	–	<b>43</b>	<b>43</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	196,991	48,304	183,870	262,150	3,605	–	<b>694,920</b>	<b>656,293</b>
Долговые ценные бумаги выпущенные	319	300	881	15,929	619,107	–	<b>636,536</b>	<b>148,829</b>
Субординированный долг	–	936	11,491	46,989	134,350	–	<b>193,766</b>	<b>75,655</b>
Обязательства по аренде	–	288	1,336	6,339	159	–	<b>8,122</b>	<b>3,540</b>
Прочие финансовые обязательства	1,398	73	181	114	14	790	<b>2,570</b>	<b>2,570</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>203,947</b>	<b>50,242</b>	<b>199,228</b>	<b>333,604</b>	<b>786,286</b>	<b>790</b>	<b>1,574,097</b>	<b>901,751</b>
Условные обязательства кредитного характера	2,334	–	–	–	–	–	<b>2,334</b>	<b>2,334</b>

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, как правило, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. На 31 декабря 2020 года балансовая стоимость данных срочных депозитов составила 405,289 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: 391,905 миллионов тенге). Величина таких депозитов с разбивкой по срокам по состоянию на 31 декабря 2020 года предоставлена следующим образом:

- до востребования и менее одного месяца – 40,381 миллион тенге (31 декабря 2019 года: 9,295 миллионов тенге),
- от 1 до 3 месяцев – 13,558 миллионов тенге (31 декабря 2019 года: 13,813 миллионов тенге),
- от 3 месяцев до 1 года – 226,405 миллионов тенге (31 декабря 2019 года: 150,489 миллионов тенге),
- от 1 года до 5 лет – 124,945 миллионов тенге (31 декабря 2019 года: 218,308 миллионов тенге).

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



**31. Управление рисками, продолжение****Риск ликвидности, продолжение**

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных активов и обязательств 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 активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

В таблице представлен анализ по контрактным срокам погашения сумм, признанных в отдельном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>На 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>Просрочен- ные</i>	<i>Всего</i>
<b>Непроизводные активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	726,270	–	–	–	–	–	–	<b>726,270</b>
Средства в банках и прочих финансовых институтах	18,545	6,314	837	491	3,345	–	48	<b>29,580</b>
Торговые ценные бумаги	–	–	1	168	–	–	–	<b>169</b>
Инвестиционные ценные бумаги	84,904	70,813	119,896	18,703	–	11	–	<b>294,327</b>
Кредиты, выданные клиентам	24,094	5,073	31,167	93,605	39,665	–	50,460	<b>244,064</b>
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	657	–	–	102,457	–	–	–	<b>103,114</b>
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	–	47,462	–	<b>47,462</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	–	–	2,845	–	–	–	–	<b>2,845</b>
Инвестиции в дочерние компании	–	–	–	–	–	200,969	–	<b>200,969</b>
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	–	456	–	–	–	–	<b>456</b>
Прочие активы	3,258	75	1,721	470	22	11,723	523	<b>17,792</b>
<b>Всего активов</b>	<b>857,728</b>	<b>82,275</b>	<b>156,923</b>	<b>215,894</b>	<b>43,032</b>	<b>260,165</b>	<b>51,031</b>	<b>1,667,048</b>
<b>Непроизводные обязательства</b>								
Средства банков и прочих финансовых институтов	125	2,526	–	–	6,686	–	–	<b>9,337</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	383,988	55,789	391,826	131,067	4,428	–	–	<b>967,098</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	359	272	26	9,763	98,004	–	–	<b>108,424</b>
Субординированные долги	64	266	18,929	4,815	97,048	2,500	–	<b>123,622</b>
Обязательства перед ипотечной организацией	–	–	2	103	4,311	–	–	<b>4,416</b>
Обязательства по аренде	–	102	593	1,792	11	–	–	<b>2,498</b>
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	96,872	–	–	<b>96,872</b>
Прочие обязательства	7,455	240	62	10,895	7	1,353	227	<b>20,239</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>391,991</b>	<b>59,195</b>	<b>411,438</b>	<b>158,435</b>	<b>307,367</b>	<b>3,853</b>	<b>227</b>	<b>1,332,506</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>465,737</b>	<b>23,080</b>	<b>(254,515)</b>	<b>57,459</b>	<b>(264,335)</b>	<b>256,312</b>	<b>50,804</b>	<b>334,542</b>
<b>Чистая накопленная позиция</b>	<b>465,737</b>	<b>488,817</b>	<b>234,302</b>	<b>291,761</b>	<b>27,426</b>	<b>283,738</b>	<b>334,542</b>	

### 31. Управление рисками, продолжение

#### Риск ликвидности, продолжение

В таблице представлен анализ по контрактным срокам погашения сумм, признанных в отдельном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>На 31 декабря 2019 года</i>	<i>До востребова- ния 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>Просрочен- ные</i>	<i>Всего</i>
<b>Непроизводные активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	269,219	–	–	–	–	–	–	<b>269,219</b>
Средства в банках и прочих финансовых институтах	1,317	–	–	–	46	–	–	<b>1,363</b>
Торговые ценные бумаги	–	–	200	159	–	–	–	<b>359</b>
Инвестиционные ценные бумаги	271,375	230,458	23,522	17,077	53,643	11	–	<b>596,086</b>
Кредиты, выданные клиентам	26,532	5,588	29,993	108,286	32,147	–	84,462	<b>287,008</b>
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–	536	69,705	–	–	–	<b>70,241</b>
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	–	48,892	–	<b>48,892</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	–	–	1,747	–	–	–	–	<b>1,747</b>
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	–	–	–	–	–	32,732	–	<b>32,732</b>
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	–	460	–	–	–	–	<b>460</b>
Прочие активы	490	124	685	529	107	12,170	4,337	<b>18,442</b>
<b>Всего активов</b>	<b>568,933</b>	<b>236,170</b>	<b>57,143</b>	<b>195,756</b>	<b>85,943</b>	<b>93,805</b>	<b>88,799</b>	<b>1,326,549</b>
<b>Непроизводные обязательства</b>								
Средства банков и прочих финансовых институтов	167	–	–	3,375	6,292	–	–	<b>9,834</b>
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	4,987	–	–	–	–	–	–	<b>4,987</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	194,277	43,538	165,049	250,702	2,727	–	–	<b>656,293</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	176	272	196	9,667	138,518	–	–	<b>148,829</b>
Субординированные долги	–	917	6,120	22,591	43,527	2,500	–	<b>75,655</b>
Обязательства по аренде	–	108	517	2,840	75	–	–	<b>3,540</b>
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	–	3,219	12,135	57,751	–	–	<b>73,105</b>
Прочие обязательства	4,410	84	3,152	516	4,887	1,167	243	<b>14,459</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>204,017</b>	<b>44,919</b>	<b>178,253</b>	<b>301,826</b>	<b>253,777</b>	<b>3,667</b>	<b>243</b>	<b>986,702</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>364,916</b>	<b>191,251</b>	<b>(121,110)</b>	<b>(106,070)</b>	<b>(167,834)</b>	<b>90,138</b>	<b>88,556</b>	<b>339,847</b>
<b>Чистая накопленная позиция</b>	<b>364,916</b>	<b>556,167</b>	<b>435,057</b>	<b>328,987</b>	<b>161,153</b>	<b>251,291</b>	<b>339,847</b>	

## 31. Управление рисками, продолжение

### Операционный риск

Операционный риск – вероятность возникновения потерь в результате неадекватных или недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем или внешних событий, в том числе включая юридический риск (исключая стратегический риск и репутационный риск).

В Банке разработана политика управления операционным риском, утвержденная Советом Директоров.

Банк выстраивает систему управления операционным риском, основанную на трех линиях защиты:

- первая линия защиты – управление риском подразделениями Банка;
- вторая линия защиты – управление риском независимым подразделением по управлению операционным риском;
- третья линия защиты – независимая проверка эффективности системы управления операционным риском подразделением внутреннего аудита.

В первой линии защиты в подразделениях Банка назначены Риск-координаторы, ответственные за сбор и направление информации об операционном риске в подразделение риск-менеджмента. Подразделение риск-менеджмента проводит обучение Риск-координаторов Банка и проводит контроль работы Риск-координаторов.

Банк применяет автоматизированную базу для сбора и анализа информации о событиях операционного риска. Информация о событиях операционного риска формируется Риск-координаторами, каждое событие рассматривается подразделениями риск-менеджмента, совместно с владельцами процессов и направляется специализированному коллегиальному органу.

Дополнительным инструментом управления операционным риском является процесс самооценки операционного риска в подразделениях Банка. Самооценка осуществляется первой линией защиты под руководством подразделения риск-менеджмента, результаты самооценки операционного риска отражаются в картах риска.

При разработке новых продуктов, процессов, систем до ввода в действие данных продуктов, процессов, систем производится отдельная оценка операционного риска.

На ежемесячной основе Правление Банка и Совет директоров рассматривают информацию по операционному риску.

## 32. 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 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 соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, банки должны поддерживать:

- отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска ( $k_1$ ) в размере не менее 0.065;

### 32. Управление капиталом, продолжение

- 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 0.075;
- 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 0.090.

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	267,403	339,028
Капитал 2-го уровня	175,272	106,588
Положительная разница, подлежащая к вычету из собственного капитала	–	–
<b>Всего регуляторного капитала</b>	<b>442,675</b>	<b>445,616</b>
<b>Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска</b>	<b>718,562</b>	<b>551,180</b>
<b>Коэффициент k1</b>	0.360	0.613
<b>Коэффициент k1.2</b>	0.360	0.614
<b>Коэффициент k2</b>	0.597	0.806

Банк обязан выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями НБРК, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Банком. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

### 33. Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

Договорные суммы условных обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину учётного убытка, который был бы отражен 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>
Финансовые гарантии выпущенные	839	1,979
Аккредитивы	345	108
Обязательства по кредитным картам	956	247
	<b>2,140</b>	<b>2,334</b>
Минус: текущие счета и депозиты клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 25)	(2,140)	(1,186)
	–	<b>1,148</b>

### 33. Условные обязательства кредитного характера, продолжение

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк не имеет непогашенные забалансовые обязательства, которые превышают 10% капитала (на 31 декабря 2019 года: не имеет).

### 34. Обязательства по операционной аренде

#### Банк в качестве арендатора

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	<u>31 декабря</u> <u>2020 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2019 года</u>
Менее одного года	17	72

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В течение 2020 года сумма в размере 529 миллионов тенге была признана в качестве расходов в отдельном отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в отношении договоров операционной аренды (в 2019 году: 1,310 миллионов тенге) (Примечание 13).

### 35. Договорные и условные обязательства

#### Страхование

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Банк не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Банка. До того момента, пока Банк не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

#### Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Банка полагает, что окончательная величина обязательств Банка, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое состояние и результаты деятельности Банка в будущем.

#### Условные налоговые обязательства в Казахстане

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, часто, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов.

### 35. Договорные и условные обязательства, продолжение

#### Условные налоговые обязательства в Казахстане, продолжение

Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчётном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Банка, исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

### 36. Операции со связанными сторонами

#### Отношения контроля

Крупными акционерами Банка являются АО «First Heartland Securities», владеющее 80.04% простых акций, и г-н Есенов Г. Ш., владеющий 19.96% простых акций. АО «First Heartland Securities» составляет свою консолидированную финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

По состоянию на 31 декабря 2020 года ТОО «Pioneer Capital Invest» пользуется правом голоса по акциям Jysan Technologies Ltd, материнской компании АО «First Heartland Securities», исключительно в интересах и исключительно для обеспечения финансовой деятельности автономных образовательных организаций «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», а также их организаций. По состоянию на 31 декабря 2020 года Частный фонд «Назарбаев Фонд» владеет 67.53% доли участия в ТОО «Pioneer Capital Invest».

По состоянию на 31 декабря 2019 года конечной контролирующей стороной Банка и его дочерних компаний является Частный фонд «Назарбаев Фонд», некоммерческая организация, созданная исключительно для обеспечения финансовой деятельности «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», а также их организаций.

#### Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Общий размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенного в статью «Расходы на персонал» отдельного отчёта о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2020 и 2019 года, представлен следующим образом:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
<b>Расходы на персонал</b>		
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	13,864	1,200

#### Операции с ключевым управленческим персоналом

На 31 декабря 2020 и 2019 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами ключевого управленческого персонала включают:

	<i>31 декабря</i> <i>2020 года</i>	<i>Средняя ставка вознаграждения, % в год</i>	<i>31 декабря</i> <i>2019 года</i>	<i>Средняя ставка вознаграждения, % в год</i>
<b>Обязательства</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	1,888	4.27	2,063	6.28
Прочие обязательства	11,460	–	12	–

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами ключевого управленческого персонала за 2020 и 2019 года, представлены следующим образом:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
<b>Процентные расходы</b>		
Ключевой управленческий персонал	(20)	(6)

**36. Операции со связанными сторонами, продолжение****Операции с участием прочих связанных сторон**

Операции с прочими связанными сторонами включают операции с материнской компанией, операции с конечной контролирующей стороной, дочерние компании материнской компании и прочие связанные стороны. На 31 декабря 2020 года остатки по счетам и средневзвешенные номинальные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год 2020 год, представлены следующим образом:

	<i>Материнская компания</i>		<i>Дочерние компании</i>		<i>Прочие*</i>		<i>Итого млн. тенге</i>
	<i>Сумма, в млн. тенге</i>	<i>Средняя ставка вознаграждения, % в год</i>	<i>Сумма, в млн. тенге</i>	<i>Средняя ставка вознаграждения, % в год</i>	<i>Сумма, в млн. тенге</i>	<i>Средняя ставка вознаграждения, % в год</i>	
<b>Отдельный отчет о финансовом положении</b>							
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты							
- в долларах США	—	—	416	—	—	—	<b>416</b>
- в прочей валюте	—	—	84	—	—	—	<b>84</b>
Производные финансовые активы							
Форвардные контракты	—	—	—	—	11,987	—	<b>11,987</b>
Валютные свопы	—	—	—	—	86	—	<b>86</b>
Кредиты, выданные клиентам							
- в тенге							
основной долг	—	—	5,986	0.10	994	14.00	<b>6,980</b>
Инвестиции в дочерние компании	—	—	200,969	—	—	—	<b>200,969</b>
Прочие активы	—	—	118	—	65	—	<b>183</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства банков и прочих финансовых институтов							
- в тенге	—	—	3	—	—	—	<b>3</b>
- в долларах США	—	—	4	—	—	—	<b>4</b>
Текущие счета и депозиты клиентов							
- в тенге	—	—	1,230	5.13	55,604	7.36	<b>56,834</b>
- в долларах США	—	—	1,148	0.47	234,219	0.20	<b>235,367</b>
- в прочей валюте	—	—	4	—	6,904	0.10	<b>6,908</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	263	—	—	—	<b>263</b>
Субординированный долг	—	—	362	—	—	—	<b>362</b>
Прочие обязательства	—	—	—	—	40	—	<b>40</b>
<b>Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>							
Процентные доходы	—	—	279	—	165	—	<b>444</b>
Процентные расходы	—	—	(3)	—	(1,328)	—	<b>(1,331)</b>
Комиссионные доходы	—	—	91	—	2	—	<b>93</b>
Комиссионные расходы	(19)	—	(19)	—	—	—	<b>(38)</b>
Чистые прибыли по операциям с валютными производными финансовыми инструментами	—	—	—	—	11,741	—	<b>11,741</b>
Прочие доходы	4	—	236	—	403	—	<b>643</b>
Прочие общие и административные расходы	—	—	(2)	—	(13)	—	<b>(15)</b>

\* Прочие связанные стороны включают прочие предприятия под общим контролем.

### 36. Операции со связанными сторонами, продолжение

#### Операции с участием прочих связанных сторон, продолжение

На 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2019 год, составили:

	<i>Материнская компания</i>		<i>Дочерние компании</i>		<i>Прочие*</i>		<i>Итого млн. тенге</i>
	<i>Сумма, в млн. тенге</i>	<i>Средняя ставка вознаграждения, % в год</i>	<i>Сумма, в млн. тенге</i>	<i>Средняя ставка вознаграждения, % в год</i>	<i>Сумма, в млн. тенге</i>	<i>Средняя ставка вознаграждения, % в год</i>	
<b>Отдельный отчет о финансовом положении</b>							
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты							
- в долларах США	–	–	62	–	–	–	<b>62</b>
- в прочей валюте	–	–	9	–	–	–	<b>9</b>
Кредиты, выданные клиентам							
- в тенге							
основной долг	–	–	413	11.00	5,096	12.34	<b>5,509</b>
Инвестиции в дочерние компании	–	–	32,732	–	–	–	<b>32,732</b>
Прочие активы	–	–	1,569	–	89	–	<b>1,658</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства банков и прочих финансовых институтов							
- в тенге	1	–	–	–	–	–	<b>1</b>
Текущие счета и депозиты клиентов							
- в тенге	–	–	438	5.85	38,116	6.46	<b>38,554</b>
- в долларах США	–	–	44	–	63,417	0.31	<b>63,461</b>
- в прочей валюте	–	–	–	–	5,709	0.05	<b>5,709</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	225	0.70	–	–	<b>225</b>
Субординированный долг	–	–	378	5.90	–	–	<b>378</b>
<b>Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>							
Процентные доходы	–	–	212	–	969	–	<b>1,181</b>
Процентные расходы	–	–	(5)	–	(213)	–	<b>(218)</b>
Комиссионные доходы	–	–	4	–	–	–	<b>4</b>
Комиссионные расходы	–	–	(58)	–	–	–	<b>(58)</b>
Прочие доходы	–	–	8	–	–	–	<b>8</b>
Прочие общие и административные расходы	–	–	(4)	–	(110)	–	<b>(114)</b>

\* Прочие связанные стороны включают предприятия, контролируемые конечной контролирующей стороной.

В феврале 2021 года Банк досрочно расторгнул все форвардные договора со связанной стороной, действовавшие на 31 декабря 2020 года.



**37. Справедливая стоимость финансовых инструментов****Учётные классификации и справедливая стоимость**

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости. Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>Учитываемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	–	726,270	–	726,270	726,270
Производные финансовые активы	12,099	–	–	12,099	12,099
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	29,580	–	29,580	29,405
Торговые ценные бумаги	169	–	–	169	169
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	274,988	274,988	274,988
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	19,339	–	19,339	20,762
Кредиты, выданные клиентам	25,008	219,056	–	244,064	241,843
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–	103,114	103,114	102,457
Прочие финансовые активы	–	10,158	–	10,158	10,158
	<b>37,276</b>	<b>1,004,403</b>	<b>378,102</b>	<b>1,419,781</b>	<b>1,418,151</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	9,337	–	9,337	9,337
Текущие счета и депозиты клиентов	–	967,098	–	967,098	954,174
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	108,424	–	108,424	96,859
Субординированные долги	–	123,622	–	123,622	122,364
Обязательства по аренде	–	2,498	–	2,498	2,498
Прочие финансовые обязательства	–	1,932	–	1,932	1,932
	–	<b>1,212,911</b>	–	<b>1,212,911</b>	<b>1,187,164</b>

### 37. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

#### Учётные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>Учитываемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	–	269,219	–	269,219	269,219
Производные финансовые инструменты	13	–	–	13	13
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	1,363	–	1,363	1,363
Торговые ценные бумаги	359	–	–	359	359
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	358,245	358,245	358,245
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	237,841	–	237,841	238,646
Кредиты, выданные клиентам	29,202	257,806	–	287,008	288,659
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–	70,241	70,241	69,705
Прочие финансовые активы	–	9,143	–	9,143	9,143
	<b>29,574</b>	<b>775,372</b>	<b>428,486</b>	<b>1,233,432</b>	<b>1,235,352</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	9,834	–	9,834	9,834
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	4,987	–	4,987	4,987
Производные финансовые инструменты	43	–	–	43	43
Текущие счета и депозиты клиентов	–	656,293	–	656,293	655,351
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	148,829	–	148,829	147,182
Субординированный долг	–	75,655	–	75,655	73,136
Обязательства по аренде	–	3,540	–	3,540	3,540
Прочие финансовые обязательства	–	2,570	–	2,570	2,570
	<b>43</b>	<b>901,708</b>	–	<b>901,751</b>	<b>896,643</b>

## 37. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

### Учётные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Банк определяет справедливую стоимость, используя методы 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 приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств и сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. 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 валютные курсы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчётную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

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

Для более сложных инструментов Банк 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 рыночных данных, могут служить некоторые ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов на 31 декабря 2020 года:

- ставки дисконтирования от 13.15% до 13.54% и 4.30% до 5.40% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам выраженным в тенге и долларах США, соответственно (на 31 декабря 2019 года: от 12.0% до 13.4% и от 4.4% до 5.2%, соответственно);
- ставки дисконтирования от 18.71% до 18.82% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам розничным клиентам (на 31 декабря 2019 года: от 10.0% до 40.0%);
- ставки дисконтирования от 0.4% до 7.3% и от 0.8% до 9.2% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, соответственно (на 31 декабря 2019 года: от 0.3% до 8.4% и от 1.0% до 9.4%, соответственно);
- ставка дисконтирования от 11.2% до 12.5% используется для дисконтирования будущих потоков денежных средств по выпущенным долговым ценным бумагам (на 31 декабря 2019 года: 11.5%);
- ставка дисконтирования от 11.7% до 14.6% используется для дисконтирования будущих потоков денежных средств по субординированным облигациям (на 31 декабря 2019 года: 14.0%).

### 37. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

#### Учётные классификации и справедливая стоимость, продолжение

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

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

#### Иерархия оценок справедливой стоимости

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в отдельном отчете о финансовом положении.

		<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>		
		<i>Исходных данных уровня 2</i>	<i>Исходных данных уровня 3</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2020 года</b>		<b>Дата оценки</b>		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- производные финансовые активы	31 декабря 2020 г.	12,099	—	<b>12,099</b>
- торговые ценные бумаги	31 декабря 2020 г.	169	—	<b>169</b>
- кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2020 г.	—	25,008	<b>25,008</b>
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	31 декабря 2020 г.	274,977	—	<b>274,977</b>
- приобретенное право требования к МФРК по векселю	31 декабря 2020 г.	103,114	—	<b>103,114</b>
		<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>		
		<i>Исходных данных уровня 2</i>	<i>Исходных данных уровня 3</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2019 года</b>		<b>Дата оценки</b>		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- производные финансовые активы	31 декабря 2019 г.	13	—	<b>13</b>
- производные финансовые обязательства	31 декабря 2019 г.	43	—	<b>43</b>
- торговые ценные бумаги	31 декабря 2019 г.	359	—	<b>359</b>
- кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2019 г.	—	29,202	<b>29,202</b>
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	31 декабря 2019 г.	358,234	—	<b>358,234</b>
- приобретенное право требования к МФРК по векселю	31 декабря 2019 г.	70,241	—	<b>70,241</b>

### 37. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

#### Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Ценные бумаги, котируемые на Казахстанской фондовой бирже, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. На 31 декабря 2020 года, финансовые инструменты, отнесенные к уровню 2, включают государственные ценные бумаги на сумму 274,977 миллионов тенге (31 декабря 2019 года: 352,995 миллионов тенге) и приобретенное право требования к МФРК по векселю на сумму 103,114 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: 70,241 миллион тенге).

В течение 2020 и 2019 годов, Банк не осуществлял каких-либо переводов между уровнями 1 и 2, 2 и 3 иерархий справедливой стоимости.

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчётную дату, Банк использует методы, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданиях по периоду завершения сделки.

#### Изменения в активах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

Справедливая стоимость кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определена путем дисконтирования будущих денежных потоков. Модель оценки учитывает текущую стоимость ожидаемых будущих денежных потоков от обращения взыскания на залог, дисконтированных по ставке дисконтирования, взвешенной с учётом риска, от 11.95% до 14.95% в год (на 31 декабря 2019 года: от 11.54% до 14.54% в год). Ненаблюдаемые исходные данные для моделей оценки включают корректировки с учетом кредитного, рыночного риска и риска ликвидности, связанных с ожидаемыми денежными потоками в результате операционной деятельности заемщика или с оценкой обеспечения. Информации по использованным допущениям при определении ожидаемых будущих денежных потоков от обращения взыскания на залог представлена в *Примечании 19*.

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчётного периода сумм по финансовым активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных уровня 3</i>	
	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
<b>На 1 января</b>	<b>29,202</b>	–
Чистые процентные доходы	3,550	–
Проценты уплаченные	(874)	–
Чистые расходы от изменения справедливой стоимости	(6,870)	–
Реклассификации в течение периода	–	29,202
<b>На 31 декабря</b>	<b>25,008</b>	<b>29,202</b>

Несмотря на тот факт, что Банк полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.

### 37. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

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

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

<i>На 31 декабря 2020 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Справед- ливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	37,808	688,462	–	<b>726,270</b>	<b>726,270</b>
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	29,405	–	<b>29,405</b>	<b>29,580</b>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	20,108	654	<b>20,762</b>	<b>19,339</b>
Кредиты, выданные клиентам	–	127,084	89,751	<b>216,835</b>	<b>219,056</b>
Прочие финансовые активы	–	10,158	–	<b>10,158</b>	<b>10,158</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	9,337	–	<b>9,337</b>	<b>9,337</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	–	954,174	–	<b>954,174</b>	<b>967,098</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	96,859	–	<b>96,859</b>	<b>108,424</b>
Субординированные долги	–	122,364	–	<b>122,364</b>	<b>123,622</b>
Обязательства по аренде	–	2,498	–	<b>2,498</b>	<b>2,498</b>
Прочие финансовые обязательства	–	1,932	–	<b>1,932</b>	<b>1,932</b>
<b>На 31 декабря 2019 года</b>					
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Справед- ливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	–	269,219	–	<b>269,219</b>	<b>269,219</b>
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	1,363	–	<b>1,363</b>	<b>1,363</b>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	238,444	202	<b>238,646</b>	<b>237,841</b>
Кредиты, выданные клиентам	–	104,945	154,512	<b>259,457</b>	<b>257,806</b>
Прочие финансовые активы	–	9,143	–	<b>9,143</b>	<b>9,143</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	9,834	–	<b>9,834</b>	<b>9,834</b>
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	4,987	–	<b>4,987</b>	<b>4,987</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	–	655,351	–	<b>655,351</b>	<b>656,293</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	147,182	–	<b>147,182</b>	<b>148,829</b>
Субординированные долги	–	73,136	–	<b>73,136</b>	<b>75,655</b>
Обязательства по аренде	–	3,540	–	<b>3,540</b>	<b>3,540</b>
Прочие финансовые обязательства	–	2,570	–	<b>2,570</b>	<b>2,570</b>

### 38. События после отчётной даты

1 февраля 2021 года, согласно решению Совета директоров Банка, было реализовано право требования Банка от прочих акционеров АО «АТФБанк» продать Банку принадлежащие им голосующие акции АО «АТФБанк». 9 февраля 2021 года был осуществлен выкуп простых акций у миноритарных акционеров АО «АТФБанк», в количестве 106,269 штук по цене 922.53 тенге за одну простую акцию. Таким образом, соотношение количества простых акций АО «АТФБанк», принадлежащих Банку, к общему числу голосующих простых акций АО «АТФБанк», составило 100.0%.

12 февраля 2021 года Банк принял решение об изменении наименования дочернего банка ПАО «Плюс Банк» и утвердил новое наименование – Публичное акционерное общество «Квант Мобайл Банк» (далее – ПАО «Квант Мобайл Банк»). Данные изменения были зарегистрированы в установленном законом порядке от 22 марта 2021 года.

2 марта 2021 года Банк сообщил о том, что 16 марта 2021 года пройдет совместное общее собрание акционеров Банка и АО «АТФБанк» со следующей повесткой дня:

- об утверждении повестки дня внеочередного общего собрания акционеров Банка;
- о присоединении АО «АТФБанк» к Банку и вынесении данного вопроса на совместное общее собрание акционеров;
- об одобрении и вынесении на совместное общее собрание акционеров проекта договора о присоединении АО «АТФБанк» к Банку;
- об изменении фирменного наименования АО «First Heartland Jýsan Bank» на АО «First Heartland Jusan Bank»;
- об утверждении устава Банка в новой редакции.

16 марта 2021 года, на совместном общем собрании акционеров Банка и АО «АТФБанк», было принято решение о присоединении АО «АТФБанк» к Банку. Соответствующие документы о получении разрешения на присоединение направлены в АРРФР.

16 марта 2021 года, общим собранием акционеров Банка было принято решение об изменении в фирменном наименовании нашего банка с «First Heartland Jýsan Bank» на «First Heartland Jusan Bank». После утверждения устава Банка в новой редакции, а также завершения всех необходимых мероприятий по государственной перерегистрации, Банк продолжит работу под брендом «Jusan Bank».