

АО «Capital Bank Kazakhstan»

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.,
и отчет независимых аудиторов**

СОДЕРЖАНИЕ

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности	3
Отчет независимых аудиторов.....	4-5
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:	
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибылях и убытках	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в собственном капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	11-63

Заявление руководства АО «Capital Bank Kazakhstan» об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащемся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства Банка в отношении финансовой отчетности АО «Capital Bank Kazakhstan» (далее по тексту – «Банк»).

Руководство Банка несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г., а также финансовые результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения собственного капитала за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер в пределах своей компетенции по обеспечению сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., была утверждена руководством АО «Capital Bank Kazakhstan» 26 апреля 2021 г.

От имени руководства:

Юн М. В.
Председатель Правления

26 апреля 2021 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Алимтаева А. Б.
Главный бухгалтер



Тел.: +7 727 331 31 34
Факс: +7 727 331 31 35
info@bdokz.com
www.bdokz.com

Tel: +7 727 331 31 34
Fax: +7 727 331 31 35
info@bdokz.com
www.bdokz.com

ТОО "BDO Kazakhstan"
ул. Габдуллина, 6
Алматы, Казахстан
A15H4E3

BDO Kazakhstan LLP
6 Gabdullin Street
Almaty, Kazakhstan
A15H4E3

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Совету директоров и Правлению АО «Capital Bank Kazakhstan»

Отказ от мнения

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Capital Bank Kazakhstan» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 г., отчета о прибылях и убытках, отчета о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания основных положений учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

Мы не выражаем мнение о прилагаемой финансовой отчетности Банка. Вследствие значимости вопроса, указанного в разделе «Основание для отказа от выражения мнения» нашего заключения, мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства для обоснования мнения аудитора о данной финансовой отчетности.

Основание для отказа от мнения

За год, закончившийся 31 декабря 2020 г., Банк понес чистый убыток в размере 4.899.407 тыс. тенге (2019 г.: 2.366.459 тыс. тенге). Мы не получили надлежащих доказательств в отношении планов Банка по улучшению финансового положения Банка.

Как указано в Примечании 7 к финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2020 г. балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам, составила 29.284.398 тыс. тенге (31 декабря 2019 г.: 62.373.351 тыс. тенге) с соответствующим резервом на обесценение на сумму 11.326.244 тыс. тенге (31 декабря 2019 г.: 12.380.270 тыс. тенге). Кредиты выданные клиентам составляют 68% от итога текущих активов Банка, доля просроченных займов составляет 28.951.521 тыс. тенге или 98,8%. Мы не смогли получить надежных доказательств для подтверждения исходных данных и ключевых допущений, используемых руководством в моделях оценки PD и LGD, прогноза будущих денежных потоков и оценки залогового обеспечения для определения сумм убытков под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам. Следовательно, мы не смогли определить, необходимы ли какие-либо корректировки балансовой стоимости данных кредитов.

Как указано в Примечании 14 к финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2020 г. займы, полученные от Национального Банка на сумму 13.950.000 тыс. тенге с процентной ставкой 9,25%, подлежали погашению 28 февраля 2020 г. На дату выпуска данной финансовой отчетности продление данного займа не было завершено. Отчет независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. также включал мнение с оговоркой по данному вопросу. Займ, полученный от Национального Банка составляет 51% от итога обязательств Банка. В течении 2020 г. Банк начислил проценты в размере 138.019 тыс. тенге за январь и февраль 2020 г. (Примечание 14). С февраля 2020 г. Банк прекратил начисление процентов по данному займу. Мы не получили надлежащих доказательств в отношении того, что Банк пришел к какому-либо соглашению в отношении продления или выплаты данного займа.

Вследствие существенности вышеуказанных обстоятельств, данные условия, указывают на наличие существенной неопределенности в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. В виду того, что мы не смогли получить достаточно надлежащих доказательств в отношении способности Банка продолжить свою деятельность в обозримом будущем и информация раскрытая в финансовой отчетности, не является адекватной, мы отказываемся от выражения мнения по данной финансовой отчетности.

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

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

При подготовке 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 финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша ответственность заключается в проведении аудита финансовой отчетности Банка в соответствии с Международными стандартами аудита и предоставлении аудиторского отчета. Однако вследствие значимости вопроса, указанного в разделе «Основание для отказа от выражения мнения» нашего заключения, мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства для обоснования мнения аудитора о данной финансовой отчетности.

Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом.

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.

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

Омаров Т. А.
Квалификационное свидетельство аудитора №0000237,
выданное Квалификационной комиссией
по аттестации аудиторов РК 29 апреля 1996 г.

ТОО «BDO Kazakhstan»
Государственная лицензия Комитета финансового контроля
Министерства финансов Республики Казахстан №15003448 от
19 февраля 2015 г. на занятие аудиторской деятельностью.

г. Алматы,
«26» апреля 2021 г.

Омаров Т. А.
Директор ТОО «BDO Kazakhstan»

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г.
(в тысячах казахстанских тенге)**

	Примечания	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3.337.864	806.708
Средства в кредитных учреждениях	6	771.086	1.043.778
Производные финансовые инструменты		234.623	5.307
Займы клиентам	7	29.284.398	62.373.351
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	8	568.592	562.203
Основные средства	9	576.125	3.003.527
Нематериальные активы	10	693.876	847.840
Предоплата по текущему корпоративному подоходному налогу		80.140	46.216
Актив в форме права пользования	11	34.258	296.888
Инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12	943.793	-
Прочие активы	13	6.441.419	6.448.186
Итого активы		42.966.174	75.434.004
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	14	15.458.026	18.836.077
Средства клиентов	15	10.203.747	34.220.202
Производные финансовые инструменты		13.500	-
Обязательства по отложенному налогу	21	33.261	276.232
Обязательства по аренде	11	119.483	496.901
Прочие обязательства	16	1.416.499	1.029.867
Итого обязательства		27.244.516	54.859.279
Капитал			
Уставный капитал	17	20.073.681	20.073.681
Нераспределенный убыток		(4.362.410)	(211.169)
Прочие резервы	17	10.387	712.213
Итого капитал		15.721.658	20.574.725
Итого капитал и обязательства		42.966.174	75.434.004

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Юн М. В.
Председатель Правления

Алимтаева А. Б.
Главный бухгалтер

26 апреля 2021 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на страницах с 11 по 63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г.
(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы	18	4.865.345	11.943.461
Процентные расходы	18	(937.003)	(2.541.165)
Чистый процентный доход до обесценения	18	3.928.342	9.402.296
Отчисление на резервы под обесценение займов	7	(3.603.759)	(6.863.439)
Чистый процентный доход		324.583	2.538.857
Комиссионные доходы	19	489.557	994.984
Комиссионные расходы	19	(571.524)	(1.014.156)
<i>Чистые расходы по операциям с инвестициями, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>			
- реализованные расходы по инвестициям, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(694)
- торговые операции с инвестициями, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(410)
<i>Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте</i>			
- операции с производными финансовыми инструментами		355.582	(196.105)
- торговые операции		17.185	253.285
- переоценка валютных статей		49.310	8.489
Прочие (расходы)/доходы		(243.998)	109.915
Операционные доходы		420.695	2.694.165
Административные и операционные расходы	20	(4.651.234)	(4.371.802)
Прочие расходы по формированию резервов	13	(920.762)	(361.468)
Убыток до налогообложения		(5.151.301)	(2.039.105)
Экономия/(расход) по корпоративному подоходному налогу	21	251.894	(327.354)
Убыток за год		(4.899.407)	(2.366.459)

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Юн М. В.
Председатель Правления

26 апреля 2021 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Алимтаева А. Б.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г.
(в тысячах казахстанских тенге)**

	Примечания	2020 г.	2019 г.
Убыток за год		<u>(4.899.407)</u>	<u>(2.366.459)</u>
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
- нереализованные доходы по операциям с инвестициями, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10.387	1.305
- реализованные доходы по операциям с инвестициями, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		<u>35.953</u>	<u>694</u>
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		<u>46.340</u>	<u>1.999</u>
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога на прибыль		<u>46.340</u>	<u>1.999</u>
Итого совокупный убыток за год		<u>(4.853.067)</u>	<u>(2.364.460)</u>
Базовый убыток на акцию (тенге)		(97.62)	(47.15)

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Юн М. В.
Председатель Правления

26 апреля 2021 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Алимтаева А. Б.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 г.
(в тысячах казахстанских тенге)**

	Уставный капитал	Фонд переоценки инвестиций, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого
На 1 января 2019 г.	20.073.681	(1.999)	727.463	2.334.353	23.133.498
Эффект применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	(194.313)	(194.313)
Пересчитанное начальное сальдо в соответствии с МСФО (IFRS) 9	20.073.681	(1.999)	727.463	2.140.040	22.939.185
Чистый убыток за год	-	-	-	(2.366.459)	(2.366.459)
Прочий совокупный доход	-	1.999	-	-	1.999
Итого совокупный убыток	-	1.999	-	(2.366.459)	(2.364.460)
Перенос резерва переоценки основных средств	-	-	(15.250)	15.250	-
На 31 декабря 2019 г.	20.073.681	-	712.213	(211.169)	20.574.725
Чистый убыток за год	-	-	-	(4.899.407)	(4.899.407)
Прочий совокупный доход	-	10.387	35.953	-	46.340
Итого совокупный убыток	-	10.387	35.953	(4.899.407)	(4.853.067)
Перенос резерва переоценки основных средств	-	-	(748.166)	748.166	-
На 31 декабря 2020 г.	20.073.681	10.387	-	(4.362.410)	15.721.658

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Юн М. В.
Председатель Правления

26 апреля 2021 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Алимтаева А. Б.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 г.
(в тысячах казахстанский тенге)

	Примечания	2020 г.	2019 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		8,498.881	8,008.607
Проценты уплаченные		(1.572.188)	(2.045.304)
Комиссии полученные		298.596	856.008
Комиссии уплаченные		(571.524)	(1.014.156)
Полученные доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте		22.788	257.813
Прочие доходы полученные		262.445	109.507
Административные и операционные расходы уплаченные		(4.895.634)	(3.333.354)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2.043.364	2.839.121
Чистое уменьшение/(увеличение) в операционных активах		375.422	9.273
Средства в кредитных учреждениях		26,744.539	1,731.852
Займы клиентам		(6.389)	(448.228)
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		230.595	(366.744)
Актив в форме права пользования		(708.189)	(5.768.132)
Прочие активы			
Чистое увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах		(2.654.552)	(9.298.695)
Средства кредитных учреждений		-	(1.345.000)
Операции РЕПО		139.766	(191.185)
Производные финансовые инструменты		(23.896.153)	(2.067.764)
Средства клиентов		(377.418)	496.901
Обязательства по аренде		503.471	(113.438)
Прочие обязательства			
Чистые денежные потоки/(оттоки) от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога		2.394.456	(14.522.039)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(25.001)	(20.117)
Проценты уплаченные	14	(500.000)	-
Чистый приток/(отток) денежных средств по операционной деятельности		1.869.455	(14.542.156)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	9	(14.478)	(4.561)
Приобретение нематериальных активов	10	(9.456)	(59.687)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		14.040	-
(Выбытие)/поступления от продажи и погашения инвестиций, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(937.500)	1,472.493
Поступления от продажи основных средств	9	2,249.091	25.313
Чистое поступление денежных средств по инвестиционной деятельности		1.301.696	1.433.558
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(639.996)	132.473
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		2.531.156	(12.976.125)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5	806.708	13.782.833
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	3.337.864	806.708

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Юн М.В.
Председатель Правления

26 апреля 2021 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Алимтаева А. Б.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г.
(в тысячах казахстанских тенге)**

1. Описание деятельности

Акционерное общество «Capital Bank Kazakhstan» (далее по тексту - «Банк») является акционерным обществом, зарегистрированным в Республике Казахстан в 1992 г. На 31 декабря 2013 г. в результате сделки по приобретению акций между Taib Bank B.S.C.(с) и г-ном Орифджаном Шадиевым, единственным акционером, владеющим 100% выпущенных акций, стал г-н Орифджан Шадиев.

12 февраля 2014 г. Банк провел государственную перерегистрацию и на текущий момент осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.1.9, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту - НБРК) от 18 сентября 2014 г., которая заменяет предыдущие лицензии.

Банк является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее - КФГД). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-члена фонда. На 31 декабря 2020 и 2019 гг. вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от его суммы, в пределах максимальной суммы до 10 миллионов тенге – по депозитам в национальной валюте и до 5 миллионов тенге – по депозитам в иностранной валюте.

Основным видом деятельности Банка является проведение банковских и иных операций на территории Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. общее количество сотрудников Банка составляло 190 и 218 человек, соответственно.

Зарегистрированный офис Банка находится по адресу: 050013, г. Алматы, пр. Назарбаева, 187Б. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. Банк имел два филиала, расположенных в г. Алматы и г. Нур-Султан.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Общая информация

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и производных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Принцип непрерывной деятельности

За год, закончившийся 31 декабря 2020 г., чистый убыток составил 4.899.407 тыс. тенге (2019 г.: чистый убыток составил 2.366.459 тыс. тенге). В 2020 г. чистый приток денежных средств от операционной деятельности составил 1.869,455 тыс. тенге (2019 г.: чистый отток денежных средств от операционной деятельности 14.542.156 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2020 г. займы, полученные от Национального Банка на сумму 13.950.000 тыс. тенге с процентной ставкой 9,25%, подлежали погашению 28 февраля 2020 г. На дату выпуска данной финансовой отчетности продление данного займа находится на стадии обсуждения (Примечание 14). 12 февраля 2020 г. Банк произвел выплату в счет частичного погашения начисленного вознаграждения по займу, полученному от Национального Банка Республики Казахстан на сумму 500.000 тыс. тенге.

В течение 2020 г. Банк не соблюдал нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня в 2020 г. В результате данное нарушение привело к штрафным санкциям (Примечание 5).

Банком не были соблюдены требования в отношении выполнения следующих пруденциальных нормативов:

- Коэффициент покрытия ликвидности по состоянию на 1 февраля 2020 г., 1 марта 2020 г., на 1 апреля 2020 г.
- Коэффициент нетто стабильного покрытия по состоянию на 1 февраля 2020 г., на 1 марта 2020 г. и на 1 апреля 2020 г.
- Коэффициент максимального риска на одного заемщика по состоянию на 1 февраля 2020 г., на 1 марта 2020 г. и на 1 апреля 2020 г.
- Коэффициент текущей ликвидности по состоянию на 1 февраля 2020 г., 1 марта 2020 г., на 1 апреля 2020 г.
- Коэффициент срочной ликвидности по состоянию на 1 февраля 2020 г., 1 марта 2020 г. и на 1 апреля 2020 г.
- Коэффициент срочной валютной ликвидности по состоянию на 1 февраля 2020 г., 1 марта 2020 г. и на 1 апреля 2020 г.
- Минимальные резервные требования за период с 31.12.2019 г. по 27.01.2020 г., с 28.01.2020 г. по 24.02.2020 г. и с 25.02.2020 г. по 23.03.2020 г.

На 31 декабря 2020 г. Банк имел кумулятивную положительную ликвидность во всех периодах, в том числе в периоде до 1 года в размере 695.784 тыс. тенге. На 31 декабря 2019 г. Банк имел кумулятивную отрицательную ликвидность во всех периодах, в том числе в периоде до 1 года в размере 14.316.560 тыс. тенге. (Примечание 25).

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
(в тысячах казахстанских тенге)

Принцип непрерывной деятельности (продолжение)

В феврале 2020 г. АО «TengriBank» отозвало согласие на слияние АО «TengriBank» с АО «Capital Bank Kazakhstan» и АО «AsiaCredit Bank».

При подготовке данной финансовой отчетности Руководство исходило из допущения, что Банк продолжит свою деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности, и при подготовке такого суждения руководство приняло во внимание текущие намерения и финансовое положение Банка. В частности, следующие факторы учитывались при оценке способности Банка продолжать свою деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности:

Несмотря на то, что в 2020 г. Банк понес убыток, деятельность Банка продолжается в штатном режиме.

На текущий момент проведена смена и реорганизация топ-менеджмента, акционером и руководством Банка разработаны программы и цели по продолжению своей деятельности в соответствии с принципом непрерывности.

Главными целями станут: оздоровление активов и повышение рентабельности операций, увеличение способности минимизировать возможные кредитные риски и повышение эффективности всех бизнес-процессов. Планируется направить и сконцентрировать усилия профессиональной команды на повышение качества текущих активов, сохранение вектора развития, направленного на гибкость, мобильность и клиентоориентированность, в особенности в части развития малого и среднего бизнеса.

АО «Capital Bank Kazakhstan» продолжает работать в штатном режиме.

3. Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за исключением внедрения новых стандартов. Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16. Характер и влияние изменений, обусловленных применением данного стандарта финансовой отчетности, описано ниже.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Средства в кредитных учреждениях

В ходе своей деятельности Банк открывает текущие счета или размещает вклады на различные периоды времени в других банках. Средства в кредитных учреждениях с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по первоначальной стоимости.

Средства в кредитных учреждениях учитываются за вычетом любого резерва на обесценение.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены 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. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)**

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

Заемные средства

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

Финансовые инструменты

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств методом учета на дату расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки (ССЧПУ)), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Финансовые активы

Все финансовые активы признаются и прекращают признание на дату сделки, когда покупка или продажа финансового актива осуществляется по контракту, условия которого требуют поставки финансового актива в сроки, установленные соответствующим рынком, и первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс транзакционные издержки, за исключением тех финансовых активов, которые классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

Все признанные финансовые активы, которые находятся в рамках МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», должны быть впоследствии оценены по амортизированной стоимости или справедливой стоимости на основе бизнес-модели Банка для управления финансовыми активами и предусмотренных договором характеристик денежных потоков финансовых активов.

При этом:

- удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств;
- данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами осуществляется с целью реализации потоков денежных средств посредством получения выплат основной суммы и процентов на протяжении срока действия финансового инструмента. В рамках данной бизнес-модели удержание финансового актива до погашения является приоритетным, однако досрочная реализация не запрещена;
- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
(в тысячах казахстанских тенге)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами нацелено как на получение договорных потоков денежных средств, так и на продажу финансовых активов. В рамках данной бизнес-модели получение денежных средств от реализации финансового актива является приоритетным, что характеризуется большей частотой и объемом продаж по сравнению с бизнес-моделью «Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств».

- Удержание актива для прочих целей.

В рамках данной бизнес-модели целью управления финансовыми активами может быть:

- a. управление с целью реализации потоков денежных средств посредством продажи финансовых активов;
- b. управление ликвидностью для удовлетворения ежедневных потребностей в финансировании;
- c. портфель, управление и оценка результативности которого осуществляется на основе справедливой стоимости;
- d. портфель, который отвечает определению предназначенного для торговли. Финансовые активы считаются предназначенными для торговли, если были приобретены главным образом с целью продажи в ближайшем времени (до 180 дней), получением краткосрочной прибыли или являются производными финансовыми инструментами (за исключением финансовой гарантии или производных финансовых инструментов, которые были определены в качестве инструмента хеджирования).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые активы Банка классифицированы следующим образом:

- кредиты, выданные клиентам, классифицированы как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга, и которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты (SPPI);
- остатки на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты/депозиты, операции РЕПО классифицированы, как правило, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, т.к. управляются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих SPPI;
- долговые ценные бумаги могут быть классифицированы в любую из трех классификационных категорий с учетом выбранной бизнес-модели и соответствии SPPI;
- долевыми ценными бумагами, как правило, классифицированы в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период;
- торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты классифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль и убыток, либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если:

- принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля идентифицированных финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством или условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IFRS) 9 разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)**

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости отражаются в чистом убытке/(прибыли) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Проценты, полученные или понесенные, отражаются в процентных доходах или расходах в соответствии с условиями контракта, тогда как доход по дивидендам учитывается по строке «Прочие доходы», когда устанавливается право на получение дивидендов при первоначальном признании, финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Взаимозачет финансовых активов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерен либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Банка или кого-либо из контрагентов.

Обесценение финансовых активов

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

- в целях расчета суммы ожидаемых кредитных убытков (далее – ОКУ) Банк осуществляет оценку займов на индивидуальной основе и на групповой основе с группировкой активов на основе общих характеристик кредитного риска;
- ОКУ представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Банку по договору, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием эффективной ставки процента для соответствующего актива;
- расчет осуществляется на основании обоснованной и подтвержденной информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий. Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо является обращение взыскания вероятным или нет. Резервы основаны на собственном опыте Банка по анализу убытков и допущениях руководства касательно уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможностей обслуживания долга и кредитной истории заемщика;
- расчет обесценения по казначейским операциям (инвестиции в долговые ценные бумаги, операции «обратного репо», межбанковские кредиты и депозиты, операции по корреспондентским счетам, дебиторская задолженность по казначейским операциям) производится с учетом рейтинга контрагента, вероятности дефолта, срока сделки и уровню убытка при дефолте;
- оценка ожидаемых кредитных убытков по казначейским операциям производится на индивидуальной основе (кроме отдельных требований в виде дебиторской задолженности).

Финансовые активы сегментированы по корзинам в соответствии со следующим подходом:

- Стадия 1: отсутствует существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков в течение следующих 12 месяцев;
- Стадия 2: существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков на протяжении всего срока действия финансового актива;
- Стадия 3: финансовый актив находится в дефолте или имеет признаки обесценения.

Резервы по ожидаемым кредитным убыткам

Оценку ожидаемых кредитных убытков необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («стадия 1»);
- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («стадия 2» и «стадия 3»).

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)**

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Создание оценочного резерва в размере полной величины ОКУ за весь срок действия финансового инструмента требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ОКУ формируются в размере, равном величине ОКУ в пределах 12 месяцев.

- Применительно к невыбранным кредитным средствам ОКУ представляют собой разницу между приведенной стоимостью разницы между потоками денежных средств, причитающихся Банку по договору в случае, если держатель обязательства осуществит выборку кредитных средств, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить в случае выборки кредитных средств.
- Применительно к договорам финансовой гарантии ОКУ представляют собой разницу между ожидаемыми платежами для выплаты возмещения держателю обеспеченного гарантией долгового инструмента за вычетом любых сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, заемщика или любой другой стороны.

Оценка ОКУ производится в отношении отдельных ссуд или портфелей ссуд со схожими характеристиками риска. Расчет оценочного резерва по ОКУ (будь то на индивидуальной или групповой основе) осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки (далее – ЭПС).

При определении величины ОКУ чрезвычайно важно использовать определение дефолта. Определение дефолта используется для того, чтобы оценить сумму ОКУ и определить, рассчитан ли оценочный резерв для последующих 12 месяцев или для всего срока кредитования, поскольку понятие «дефолт» является частью понятия «вероятность дефолта», которая влияет как на оценку ОКУ, так и на выявление значительного повышения кредитного риска.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят главным образом из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещающую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки вознаграждения по кредиту или дебиторской задолженности.

Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие и прогнозируемые экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещающей стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
(в тысячах казахстанских тенге)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Убытки от обесценения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки.

Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной доленой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Реструктуризация займов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по займам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- если изменяется валюта займа, прекращается признание предыдущего займа, а новый заем признается в отчете о финансовом положении;
- если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и заем считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если заем не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Заем не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные займы с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие займы продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или коллективной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по займу.

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 отчете 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 передал практически все риски и выгоды от актива, либо не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом не передав, не сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете 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 проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка - это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
(в тысячах казахстанских тенге)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же заемщиком на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в составе прибыли или убытка на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

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

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенный корпоративный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный корпоративный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

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

Отложенный корпоративный подоходный налог отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

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

Основные средства

После первоначального признания по фактической стоимости земля и здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации зданий 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 зданий на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. 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 переоценки основных средств.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)**

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Ежегодный перенос сумм из резерва переоценки зданий в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет 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 фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Остальные основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

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

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

	<u>Годы</u>
Здания и сооружения	20-70
Компьютеры и компьютерное оборудование	3-5
Транспортные средства	7-10
Офисное и прочее оборудование	2-15
Улучшения в арендованные здания	2-11

Земля не амортизируется.

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и обязательства, напрямую связанные с долгосрочными активами классифицируются как предназначенные для продажи (далее - «группа выбытия»), если велика вероятность того, что текущая стоимость таких активов будет возмещена преимущественно через продажу этих активов, а не через их постоянное использование, а также если такие активы (или группа выбытия) могут быть реализованы в их текущем состоянии. Руководство должно иметь твердое намерение продать такие активы в течение одного года с момента классификации этих активов как предназначенные для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 5 под влиянием событий или обстоятельств период завершения продажи может превысить один год. Увеличение периода, требуемого для завершения продажи, не препятствует классификации актива (или выбывающей группы) в качестве предназначенного для продажи, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые Банком, и существует достаточное подтверждение того, что план по продаже актива (или выбывающей группы) остается в силе.

Активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из их текущей и справедливой стоимости, за вычетом расходов на реализацию. В случае, если справедливая стоимость актива, предназначенного для продажи, за вычетом расходов на реализацию, меньше его текущей стоимости, организация должна признать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках как убыток от активов, предназначенных для продажи. Любое последующее увеличение в справедливой стоимости актива, за вычетом расходов на реализацию, признается на сумму накопленного убытка от обесценения, ранее признанного по этим активам.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)**

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам работникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

Уставный капитал

Простые акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Дивиденды

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

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Банка основана на следующих операционных сегментах: розничные банковские услуги, корпоративные банковские услуги, инвестиционно-банковская деятельность.

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в «Чистом процентном доходе» как «Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» и «Процентные расходы» в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка — это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

Если финансовый актив или группа финансовых активов была списана (или частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету процентного дохода на основе валовой стоимости.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)**

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Комиссионные доходы отражаются как передача услуг клиентам в сумме, отражающей вознаграждение, которое ожидается получить в обмен на такие услуги. Банк определяет обязательство к исполнению, то есть услуги, согласованные с клиентом, и вознаграждение и признает доход в соответствии с передачей услуг, обязательством по исполнению, согласованным с клиентом.

Для каждого выявленного обязательства к исполнению Банк при заключении договора определяет, выполнит ли он обязательство к исполнению в течение или в определенный момент времени и является ли возмещение фиксированным или переменным, включая ограничение возмещения, например, внешние факторы, не связанные с влиянием Банка. Возмещение впоследствии распределяется на выявленное обязательство к исполнению.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, установленному Казахстанской фондовой биржей (далее по тексту - КФБ) и опубликованному НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте - Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом КФБ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. Ниже приведены обменные курсы на конец года к тенге, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Доллар США	420.91	382.59
Евро	516.79	429.00
Российский рубль	5.62	6.16

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и производные финансовые инструменты по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 25.

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

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

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя местные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)**

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 - рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Банк впервые применил некоторые стандарты и поправки, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и 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 и/или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку у нее отсутствуют отношения хеджирования, основанные на процентных ставках.

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 финансовую отчетность Банка, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

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

Концептуальные основы не являются стандартом, и ни одно из положений Концептуальных основ не имеет преимущественной силы над каким-либо положением или требованием стандарта. Цели Концептуальных основ заключаются в следующем: содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов; содействовать составителям финансовых отчетов при разработке положений учетной политики, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию или другое событие; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов. Данный документ окажет влияние на организации, которые разрабатывают свою учетную политику в соответствии с положениями Концептуальных основ. Пересмотренная редакция Концептуальных основ содержит несколько новых концепций, обновленные определения активов и обязательств и критерии для их признания, а также поясняет некоторые существенные положения. Пересмотр данного документа не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)**

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

4. Существенные учетные суждения и оценки

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение (Примечание 25).

Значительное увеличение кредитного риска

Банк оценивает размер провизий на ежемесячной основе. Банк определил 4 стадии, в каждой из которых имеется ряд признаков значительного увеличения кредитного риска/признаков обесценения. По всем индивидуальным активам оценка указанных признаков производится ежемесячно. По однородным активам оценка кредитного риска производится на ежеквартальной основе. Величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Банк учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

Банк разделяет следующие группы (пулы):

- Беззалоговые для физических лиц
- Потребительские (залоговые) для физических лиц
- Беззалоговые для физических лиц Портфель АО «Евразийский Банк» (далее - «ПЕБ»)
- Автокредитование для физических лиц ПЕБ
- Карты для физических лиц
- Займы юридическим лицам по Государственной программе
- Прочие займы юридических лиц.

На основании данного разделения были оценены кредитные риски по каждому пулу. С учетом роста портфеля, внедрения новых продуктов, а также иных факторов возможно создание новых пулов, объединение/разъединение существующих.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- отсутствие активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений; или
- покупка финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
(в тысячах казахстанских тенге)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

При наличии реструктуризации Банк должен определить, была ли реструктуризация проведена по причине наличия финансовых затруднений заемщика. И только при таких реструктуризациях Банк определяет их как один из признаков обесценения, и актив будет оцениваться на индивидуальной основе.

По активу, который классифицирован в Стадию 3, ожидаемые кредитные убытки рассчитываются как средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием вероятностей развития прогнозных макроэкономических сценариев в качестве весовых коэффициентов.

Ожидаемые кредитные убытки на 12 месяцев оцениваются только по активам, классифицированным в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по жизни актива оцениваются по активам, классифицированным в стадии 2 и 3, т.е. активы со значительным увеличением кредитного риска и с признаками обесценения. Вероятность дефолта рассчитывается в разрезе категорий просрочек займов в рамках пула на основе исторических данных матрицы миграции.

Активы оцениваются на основании обоснованной и подтвержденной информации, которая является обоснованно доступной по состоянию на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Налогообложение

В настоящее время в Казахстане 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 Республике Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Банк придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность на 31 декабря 2020 и 2019 гг. Однако остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, представлены активами, которые Банк изъяс в счет погашения задолженности по кредитам, выданным клиентам. Часть данных активов не была реализована в течение 12 месяцев с даты первоначальной классификации, несмотря на то, что мероприятия, связанные с продажей, были начаты и был утвержден план продаж. Тем не менее руководство Банка по-прежнему намерено продавать эти активы. Так как активы учитываются по стоимости, не превышающей текущую справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу, по состоянию на 31 декабря 2020 г. они продолжают быть классифицированы как внеоборотные активы, предназначенные для продажи.

Переоценка основных средств

Банк оценивает принадлежащие ему основные средства по переоцененной стоимости, и изменения их справедливой стоимости признаются в составе ПСД. Банк привлек независимого оценщика с целью определения справедливой стоимости основных средств по состоянию на 31 декабря 2018 г.

Ключевые допущения, использованные для определения справедливой стоимости объектов недвижимости, более подробно рассмотрены в Примечании 9.

Налоги

Отложенные налоговые активы признаются по неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования, необходимо значительное суждение руководства.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)**

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Депозиты «овернайт» в банках	548.724	450.924
Корреспондентские счета в НБРК	99.031	236.597
Наличные средства	75.304	83.619
Корреспондентские счета в банках	2.625.861	35.591
	3.348.920	806.731
Минус: резерв под обесценение	(11.056)	(23)
Итого денежные средства и их эквиваленты	3.337.864	806.708

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать обязательные резервы на корреспондентских счетах Банка в НБРК в национальной валюте и в виде денежных средств в кассе в национальной валюте таким образом, чтобы средняя величина резервных активов за определенный период была не менее среднего размера минимальных резервных требований. На 31 декабря 2020 г. средняя величина минимальных резервных требований составила 284.511 тыс. тенге (31 декабря 2019 г.: 880.036 тыс. тенге).

Корреспондентские счета в банках представлены денежными средствами в АО «AsiaCreditBank» в размере 2.623.475 тыс. тенге. 12 февраля 2021 г. АО «AsiaCreditBank» был лишен лицензии. В связи с финансовым состоянием АО «AsiaCreditBank», руководства Банков было принято решение о проведении сделки по принятию имущества АО «AsiaCreditBank» в АО «Capital Bank Kazakhstan» в счет погашения обязательств АО «AsiaCreditBank» перед АО «Capital Bank Kazakhstan» (Примечание 27).

В течение 2020 г. Банк не соблюдал нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. резервы по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам составили 11.056 тыс. тенге (31 декабря 2019 г.: 23 тыс. тенге).

6. Средства в кредитных учреждениях

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Срочные депозиты в других банках	745.193	1.029.139
Взаиморасчеты с АО «Евразийский Банк» по погашению розничных займов	25.959	14.988
	771.152	1.044.127
Минус: резерв под обесценение	(66)	(349)
Итого средства в кредитных учреждениях	771.086	1.043.778

Взаиморасчеты с АО «Евразийский Банк» по погашению розничных займов представляют собой задолженность заемщиков, погашенную через АО «Евразийский Банк» и подлежащую перечислению Банку в году, следующим за отчетным годом.

7. Займы клиентам

По состоянию на 31 декабря займы клиентам включают следующее:

	31 декабря 2020 г.		
	Непросрочен- ные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	-	37.161.193	37.161.193
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	69.827	2.630.155	2.699.982
Автокредитование физических лиц	261.958	464.329	726.287
Жилищное кредитование физических лиц	23.180	-	23.180
Займы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	354.965	40.255.677	40.610.642
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(22.088)	(11.304.156)	(11.326.244)
Итого займы клиентам	332.877	28.951.521	29.284.398

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)**

7. Займы клиентам (продолжение)

	31 декабря 2019 г.		
	Непросрочен- ные ссуды	Просроченные Ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	5.817.172	58.266.775	64.083.947
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	598.058	8.973.657	9.571.715
Автокредитование физических лиц	666.222	407.915	1.074.137
Жилищное кредитование физических лиц	23.822	-	23.822
Займы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	7.105.274	67.648.347	74.753.621
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(531.998)	(11.848.272)	(12.380.270)
Итого займы клиентам	6.573.276	55.800.075	62.373.351

Резерв под обесценение займов клиентам

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля по классам:

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Жилищное кредитование физических лиц	Автокредитование физических лиц	Итого
На 1 января 2020 г.	(9.714.123)	(2.465.760)	(1.435)	(198.952)	(12.380.270)
Начисление/(восстановление) за год	(2.335.992)	(1.121.141)	38	(146.664)	(3.603.759)
Списание	3.250.589	1.504.882	-	-	4.755.471
Курсовая разница	(97.686)	-	-	-	(97.686)
На 31 декабря 2020 г.	(8.897.212)	(2.082.019)	(1.397)	(345.616)	(11.326.244)
Обесценение на индивидуальной основе	(8.891.142)	(223.554)	-	-	(9.114.696)
Обесценение на коллективной основе	(6.070)	(1.858.465)	(1.397)	(345.616)	(2.211.548)
Итого	(8.897.212)	(2.082.019)	(1.397)	(345.616)	(11.326.244)
	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Жилищное кредитование физических лиц	Автокредитование физических лиц	Итого
На 1 января 2019 г.	(3.483.796)	(3.147.002)	(1.470)	(163.573)	(6.795.841)
Начисление/(восстановление) за год	(6.156.379)	(671.716)	35	(35.379)	(6.863.439)
Списание	49.352	1.352.958	-	-	1.402.310
Курсовая разница	(123.300)	-	-	-	(123.300)
На 31 декабря 2019 г.	(9.714.123)	(2.465.760)	(1.435)	(198.952)	(12.380.270)
Обесценение на индивидуальной основе	(9.674.833)	(419.508)	-	-	(10.094.341)
Обесценение на коллективной основе	(39.290)	(2.046.252)	(1.435)	(198.952)	(2.285.929)
Итого	(9.714.123)	(2.465.760)	(1.435)	(198.952)	(12.380.270)

Справедливая стоимость залога, удерживаемого Банком по займам, оцененным на индивидуальной основе как обесцененные, на 31 декабря 2020 г. составила 72.566.028 тыс. тенге (на 31 декабря 2019 г.: 117.719.520 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., определенные кредиты были реструктурированы и представлены в таблицах выше в соответствии с измененными условиями. Резерв под обесценение реструктурированных кредитов был рассчитан Банком на коллективной основе.

В соответствии с требованиями НБРК займы могут быть списаны только с согласия Правления, Совета директоров и, в некоторых случаях, по решению суда.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

7. Займы клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Основными типами полученного залогового обеспечения являются:

- при коммерческом кредитовании - залог недвижимости, товарно-материальные запасы, гарантии третьих сторон и будущие денежные потоки и прочие активы, поступающие по договорам с организациями квазигосударственного сектора Республики Казахстан;
- при кредитовании физических лиц - залог жилой недвижимости, транспортные средства, денежные средства и их эквиваленты.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

На 31 декабря 2020 г. стоимость активов, которые Банк изъяс в счет погашения задолженности по кредитам клиентов, не выполнивших свои обязательства, составила 568.592 тыс. тенге (31 декабря 2019 г.: 562.203 тыс. тенге) (Примечание 8).

Согласно политике Банка недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется и поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, такая недвижимость не используется Банком для собственных коммерческих целей.

Ниже представлен анализ займов клиентам по кредитному качеству и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	Займы до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Займы за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме займов до вычета резерва, %
Коммерческое кредитование юридических лиц				
<i>Займы, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе</i>				
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	5.050.710	(37.375)	5.013.335	0,74%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	32.104.413	(8.853.767)	23.250.646	27,58%
	37.155.123	(8.891.142)	28.263.981	23,93%
<i>Займы, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	6.070	(6.070)	-	100,00%
	6.070	(6.070)	-	100,00%
Итого коммерческое кредитование юридических лиц на 31 декабря 2020 г.	37.161.193	(8.897.212)	28.263.981	23,94%

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

7. Займы клиентам (продолжение)

	Займы до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Займы за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме займов до вычета резерва, %
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам Займы, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе				
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	758.140	(223.554)	534.586	29,49%
	758.140	(223.554)	534.586	29,49%
Займы, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	69.827	(4.131)	65.696	5,92%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	7.636	(451)	7.185	5,91%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	820	(445)	375	54,27%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	578	(355)	223	61,42%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	4.466	(4.056)	410	90,82%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1.858.515	(1.849.027)	9.488	99,49%
	1.941.842	(1.858.465)	83.377	95,71%
Итого потребительские и прочие ссуды физическим лицам на 31 декабря 2020 г.	2.699.982	(2.082.019)	617.963	77,11%
	Займы до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Займы за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме займов до вычета резерва, %
Автокредитование физических лиц Займы, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	263.333	(17.815)	245.518	6,77%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	106.650	(6.460)	100.190	6,06%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	20.086	(1.548)	18.538	7,71%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	17.696	(1.271)	16.425	7,18%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	54.343	(54.343)	-	100,00%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	264.179	(264.179)	-	100,00%
Итого автокредитование физических лиц на 31 декабря 2020 г.	726.287	(345.616)	380.671	47,59%
	Займы до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Займы за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме займов до вычета резерва, %
Жилищное кредитование физических лиц Займы, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	23.180	(1.397)	21.783	6,03%
Итого жилищное кредитование физических лиц на 31 декабря 2020 г.	23.180	(1.397)	21.783	6,03%
Итого займы физическим лицам на 31 декабря 2020 г.	3.449.449	(2.429.032)	1.020.417	70,42%
Итого займы клиентам на 31 декабря 2020 г.	40.610.642	(11.326.244)	29.284.398	27,89%

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
(в тысячах казахстанских тенге)

7. Займы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ займов клиентам по кредитному качеству и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	Займы до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Займы за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме займов до вычета резерва, %
Коммерческое кредитование юридических лиц				
<i>Займы, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе</i>				
Непросроченные ссуды	5.757.245	(466.350)	5.290.895	8,10%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	923.297	(111.713)	811.584	12,10%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	8.783.530	(1.505.720)	7.277.810	17,14%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	8.820.974	(357.044)	8.463.930	4,05%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	36.029.462	(4.723.346)	31.306.116	13,11%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	3.590.925	(2.510.660)	1.080.265	69,92%
	63.905.433	(9.674.833)	54.230.600	15,14%
<i>Займы, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
Непросроченные ссуды	59.927	(442)	59.485	0,74%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	3.337	(25)	3.312	0,75%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	51.162	(1.827)	49.335	3,57%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	28.193	(1.101)	27.092	3,90%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	35.895	(35.895)	-	100,00%
	178.514	(39.290)	139.224	22,01%
Итого коммерческое кредитование юридических лиц на 31 декабря 2019 г.	64.083.947	(9.714.123)	54.369.824	15,16%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
<i>Займы, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе</i>				
Непросроченные ссуды	317.482	(2.349)	315.133	0,74%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	2.913.621	(21.561)	2.892.060	0,74%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1.423.788	(10.536)	1.413.252	0,74%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1.320.244	(65.833)	1.254.411	4,99%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1.244.792	(319.229)	925.563	25,65%
	7.219.927	(419.508)	6.800.419	5,81%
<i>Займы, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
Непросроченные ссуды	280.576	(16.800)	263.776	5,99%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	32.339	(1.889)	30.450	5,84%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	10.154	(5.234)	4.920	51,55%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	8.401	(5.924)	2.477	70,52%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	21.847	(20.702)	1.145	94,76%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1.998.471	(1.995.703)	2.768	99,86%
	2.351.788	(2.046.252)	305.536	87,01%
Итого потребительские и прочие ссуды физическим лицам на 31 декабря 2019 г.	9.571.715	(2.465.760)	7.105.955	25,76%

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)**

7. Займы клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)

	Займы до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Займы за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме займов до вычета резерва, %
Автокредитование физических лиц				
Займы, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	666.222	(44.618)	621.604	6,70%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	192.612	(12.852)	179.760	6,67%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	52.032	(3.227)	48.805	6,20%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	18.069	(1.177)	16.892	6,51%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	47.729	(43.240)	4.489	90,59%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	97.473	(93.838)	3.635	96,27%
Итого автокредитование физических лиц на 31 декабря 2019 г.	1.074.137	(198.952)	875.185	18,52%
	Займы до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Займы за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме займов до вычета резерва, %
Жилищное кредитование физических лиц				
Займы, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	23.822	(1.435)	22.387	6,02%
Итого жилищное кредитование физических лиц на 31 декабря 2019 г.	23.822	(1.435)	22.387	6,02%
Итого займы физическим лицам на 31 декабря 2019 г.	10.669.674	(2.666.147)	8.003.527	24,99%
Итого займы клиентам на 31 декабря 2019 г.	74.753.621	(12.380.270)	62.373.351	16,56%

Концентрация займов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2020 г. на долю десяти самых крупных заемщиков Банка приходилось 90,92% (на 31 декабря 2019 г.: 60,13%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. Совокупная сумма данных займов составила 36.917.635 тыс. тенге (на 31 декабря 2019 г.: 44.951.980 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Негосударственные компании	37.157.337	54.369.822
Физические лица	3.453.305	8.003.529
	40.610.642	62.373.351

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
(в тысячах казахстанских тенге)

7. Займы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря займы выдаются клиентам в Республике Казахстан, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Транспорт и связь	9.799.053	24,13%	10.857.275	16,94%
Торговля	9.216.414	22,69%	15.485.381	24,16%
Гостиничный бизнес	5.050.710	12,44%	4.582.543	7,15%
Деятельность рекламных агентств	3.853.369	9,49%	8.543.875	13,33%
Строительство стратегических объектов по государственным заказам	3.485.249	8,58%	6.130.567	9,57%
Услуги по охране объектов	2.902.962	7,15%	2.688.942	4,20%
Аренда и управление собственной или арендуемой недвижимостью	2.849.206	7,02%	5.515.891	8,61%
Научно-техническая деятельность	3.855	0,01%	2.380.898	3,71%
Обрабатывающая промышленность	375	0,00%	4.800.382	7,49%
Услуги парков культуры и отдыха и тематических парков	-	-	1.491.048	2,33%
Строительство коммерческих/жилых объектов	-	-	304.898	0,48%
Прочие	3.449.449	8,49%	1.302.247	2,03%
	40.610.642	100,00%	64.083.947	100,00%

8. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

На 31 декабря 2020 г. балансовая стоимость внеоборотных активов, предназначенных для продажи, составляла 568.592 тыс. тенге (31 декабря 2019 г.: 562.203 тыс. тенге). В 2020 г. Банк получил имущество на сумму 2.360.122 тыс. тенге и реализовал имущество на сумму 2.353.733 тыс. тенге.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, представлены активами, которые Банк изъяс в счет погашения задолженности по кредитам, выданным клиентам. Активы, которые были признаны, включают в себя земельные участки, квартиры, нежилое помещение и парковочные места. Банк разработал план реализации, исходя из которого реализация активов планируется в ближайшие 12 месяцев.

Несмотря на то, что активы в настоящее время активно выставлены на продажу, большинство из них не было продано в течение 12 месяцев с момента принятия на баланс Банка. Тем не менее руководство Банка по-прежнему намерено продавать эти активы. Так как активы учитываются по стоимости, не превышающей текущую справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу, по состоянию на 31 декабря 2020 г. они продолжают быть классифицированы как внеоборотные активы, предназначенные для продажи.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

9. Основные средства

Движение основных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. представлено следующим образом:

	Земля и здания	Компьютеры и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Улучшения в арендованные здания	Офисная мебель и прочее оборудование	Основные средства к установке	Итого
Переоцененная стоимость							
На 1 января 2019 г.	2.429.632	279.007	97.010	417.451	1.291.599	62.466	4.577.165
Поступления	-	1.178	-	-	3.383	-	4.561
Выбытие	-	(7.016)	(25.938)	-	(20.016)	11.357	(41.613)
Внутреннее перемещение	-	-	-	-	13.754	(13.754)	-
На 31 декабря 2019 г.	2.429.632	273.169	71.072	417.451	1.288.720	60.069	4.540.113
Поступления	-	305	14.173	-	-	-	14.478
Выбытие	(2.426.132)	(1.065)	(39.915)	-	(117)	-	(2.467.229)
На 31 декабря 2020 г.	3.500	272.409	45.330	417.451	1.288.603	60.069	2.087.362
Накопленная амортизация							
На 1 января 2019 г.	(156.157)	(219.609)	(32.616)	(213.339)	(621.340)	-	(1.243.061)
Начисленная амортизация	(46.613)	(32.228)	(7.489)	(38.878)	(184.617)	-	(309.825)
Выбытие	-	6.829	865	-	8.606	-	16.300
На 31 декабря 2019 г.	(202.770)	(245.008)	(39.240)	(252.217)	(797.351)	-	(1.536.586)
Начисленная амортизация	(36.985)	(20.780)	(5.466)	(38.879)	(126.632)	-	(228.742)
Выбытие	239.302	441	14.286	-	60	-	254.090
На 31 декабря 2020 г.	(453)	(265.347)	(30.420)	(291.096)	(923.921)	-	(1.511.237)
Остаточная стоимость							
На 1 января 2019 г.	2.273.475	59.398	64.394	204.112	670.259	62.466	3.334.104
На 31 декабря 2019 г.	2.226.862	28.161	31.832	165.234	491.369	60.069	3.003.527
На 31 декабря 2020 г.	3.047	7.062	14.910	126.355	364.682	60.069	576.125

Земля и здания Банка отражены по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки. С целью определения справедливой стоимости земли и зданий в 2018 г. Банк привлек независимую оценочную компанию ТОО «Aventa Express». Справедливая стоимость здания и прилегающей земли, расположенных по адресу: г. Алматы, пр. Н. Назарбаева 103, была определена на основании доходного подхода. Справедливая стоимость зданий и земель, расположенных по адресу: г. Алматы, пр. Назарбаева, д. 103 была определена на основании сравнительного рыночного подхода.

Частота проведения переоценки зависит от изменения справедливой стоимости объектов основных средств, подлежащих переоценке, но не реже одного раза каждые три года.

Если бы стоимость земли и зданий определялась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря выглядели бы следующим образом:

	2020 г.	2019 г.
Первоначальная стоимость	3.500	1.542.104
Накопленная амортизация	(416)	(156.565)
Остаточная стоимость	3.084	1.385.539

Первоначальная стоимость полностью амортизированных активов, находящихся в использовании на 31 декабря 2020 г., составляет 630.034 тыс. тенге (на 31 декабря 2019 г.: 403.817 тыс. тенге).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

10. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. представлено следующим образом:

	Программное обеспечение	Лицензии	Итого
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2019 г.	279.749	1.134.434	1.414.183
Поступления	21.976	37.711	59.687
Выбытие	-	(1.054)	(1.054)
На 31 декабря 2019 г.	301.725	1.171.091	1.472.816
Поступления	-	9.456	9.456
На 31 декабря 2020 г.	301.725	1.180.547	1.482.272
Накопленная амортизация			
На 1 января 2019 г.	(81.192)	(381.318)	(462.510)
Начисленная амортизация	(53.765)	(109.754)	(163.519)
Выбытие	-	1.053	1.053
На 31 декабря 2019 г.	(134.957)	(490.019)	(624.976)
Начисленная амортизация	(51.760)	(111.660)	(163.420)
На 31 декабря 2020 г.	(186.717)	(601.679)	(788.396)
Остаточная стоимость			
На 1 января 2019 г.	198.557	753.116	951.673
На 31 декабря 2019 г.	166.768	681.072	847.840
На 31 декабря 2020 г.	115.008	578.868	693.876

В течение 2020 и 2019 гг. Банк дополнительно приобрел лицензии и программное обеспечение.

11. Актив в форме права пользования и обязательства по аренде

	Актив в форме пользования	Обязательства по аренде
По состоянию на 1 января 2020 г.	296.888	496.901
Расходы на амортизацию	(32.035)	-
Расходы по процентам	-	18.018
Выплаты	-	(47.452)
Корректировки	(230.595)	(347.984)
По состоянию на 31 декабря 2020 г.	34.258	119.483

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)**

12. Инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1.105.000	-
Дисконт по приобретенным ценным бумагам	(181.142)	-
Начисленные доходы по ценным бумагам	9.945	-
Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	9.990	-
Итого	943.793	-

В октябре 2020 г. были приняты купонные облигации KZ2C00002426 в количестве 11.050.000 штук, эмитент АО «Центрально-Азиатская Электроэнергетическая Корпорация», в счет частичного исполнения обязательств по договору о корреспондентском счете б/н от 29 декабря 2018 г. с АО «AsiaCredit Bank (Азия Кредит Банк)».

По Соглашению об отступном и передаче движимого имущества от 18 февраля 2021 г., приказу в АО «ВСС Invest» ДО АО «БЦК» № 00000004112 на списание финансовых инструментов (без платежа), Банком купонные облигации САЕРb1, ISIN KZ2C00002426 в количестве 5.549.156 штук по цене 87,96 тенге за облигацию, были переданы в счет исполнения обязательств РГКП «Центр судебных экспертиз Министерства юстиции Республики Казахстан» по договору банковского текущего счета №38715 от 1 февраля 2021 г.

В дальнейшем, купонные облигации планируется использовать в деятельности Банка в соответствии с Учетной политикой, как финансовый инструмент.

13. Прочие активы

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Комиссии по гарантиям и аккредитивам к получению	546.593	355.491
Прочие комиссии	442	573
	547.035	356.064
Минус: резерв по прочим финансовым активам	(273)	(178)
Итого прочие финансовые активы	546.762	355.886
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Прочие дебиторы по неосновной деятельности	3.618.704	-
Дебиторы по банковской деятельности	1.737.469	6.000.374
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога	151.356	76.878
Запасы	25.324	25.831
Авансы по основным средствам и нематериальным активам	18.714	14.732
Расходы будущих периодов	17.429	285.677
Прочее	325.744	26.051
	5.894.740	6.429.543
Минус: резерв по прочим нефинансовым активам	(83)	(337.243)
Итого прочие нефинансовые активы	5.894.657	6.092.300
Прочие активы	6.441.419	6.448.186

На 31 декабря 2019 г. в составе дебиторов по банковской деятельности была включена дебиторская задолженность от ТОО «Глобал Инфинити» на сумму 5.000.000 тыс. тенге, которая образовалась по Генеральному соглашению Вакала для юридических лиц. По образовавшейся дебиторской задолженности Банк принял в залог твердое обеспечение в виде земельного участка в сумме, равной дебиторской задолженности. 20 апреля 2020 г. данная задолженность была полностью погашена.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

13. Прочие активы (продолжение)

Движение резерва по нефинансовым активам представлено ниже:

	2020 г.	2019 г.
Баланс на 1 января	(337.243)	-
Начислено	(920.761)	(338.205)
Восстановлено	1.257.921	962
Баланс на 31 декабря	(83)	(337.243)

В 2020 г. Банк начислил резерв на дебиторскую задолженность по банковской деятельности по клиенту ТОО «Глобал Инфинити» в размере 913.000 тыс. тенге.

В 2020 г. Банк списал дебиторскую задолженность по клиенту ТОО «Глобал Инфинити» в размере 1.250.000 тыс. тг. за счет сформированных провизий.

14. Средства кредитных учреждений

По состоянию на 31 декабря средства кредитных учреждений включают следующее:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Заем, полученный от Национального Банка Республики Казахстан	13.950.000	13.950.000
Корреспондентские счета других банков	939.975	1.136.260
Срочные депозиты и займы, полученные от других банков	421.427	3.749.075
Просроченное вознаграждение по займу, полученному от Национального Банка Республики Казахстан	138.019	-
Задолженность перед АО «Евразийский банк» по обслуживанию займов по приобретенному портфелю	8.605	742
	15.458.026	18.836.077

По состоянию на 31 декабря 2020 г. займы, полученные от Национального Банка на сумму 13.950.000 тыс. тенге с процентной ставкой 9,25%, подлежали погашению 28 февраля 2020 г. 12 февраля 2020 г. Банк произвел выплату в счет частичного погашения начисленного вознаграждения по займу, полученному от Национального Банка Республики Казахстан на сумму 500.000 тыс. тенге. В 2019 г. Банк выплатил основной долг на сумму 2.010.000 тыс. тенге и проценты на сумму 1.054.945 тыс. тенге. На дату выпуска финансовой отчетности продление данного займа находится на стадии обсуждения (Примечание 26). Просроченное вознаграждение по займу, полученному от Национального Банка Республики Казахстан за 2020 г. составило 138.019 тыс. тенге, которое было начислено за январь, февраль 2020 г.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. срочные депозиты и займы, полученные от других банков были представлены краткосрочными вкладами в АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк) на сумму 517 тыс. тенге и OJSC Mugaibank (ОАО «Муганбанк») на сумму 420.910 тыс. тенге. Краткосрочный депозит АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк) был закрыт 29 января 2021 г.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

15. Средства клиентов

По состоянию на 31 декабря средства клиентов включают следующее:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	186.185	14.647.952
- Срочные вклады	-	761
Негосударственные юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	7.897.101	11.942.922
- Срочные вклады	133.580	529.869
Средства корпоративных клиентов	8.216.866	27.121.504
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	350.307	4.983.294
- Срочные вклады	1.636.091	2.034.519
Сотрудники		
- Текущие счета/счета до востребования	483	32.456
- Срочные вклады	-	48.429
Средства физических лиц	1.986.881	7.098.698
Средства клиентов	10.203.747	34.220.202
Удерживаемые в качестве обеспечения по займам	164.126	8.490.908
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 24)	1.158.913	1.255.245
Удерживаемые в качестве обеспечения по прочим операциям	3.020	2.000

На 31 декабря 2020 г. на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 60,38% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах (на 31 декабря 2019 г.: 80,87%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2020 г. составил 6.160.795 тыс. тенге (на 31 декабря 2019 г.: 27.675.061 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2020 г. в состав срочных вкладов включены вклады физических лиц и сотрудников на сумму 1.636.091 тыс. тенге (на 31 декабря 2019 г.: 2.082.948 тыс. тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

Ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по секторам экономики:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	4.055.548	49,36%	4.947.135	18,24%
Торговля	1.565.968	19,06%	5.893.024	21,73%
Финансовая, инвестиционная деятельность	693.797	8,44%	325.601	1,20%
Транспорт и связь	415.426	5,06%	14.821.245	54,65%
Электроэнергия и водоснабжение	295.339	3,59%	269.592	0,99%
Научно-техническая деятельность	237.864	2,90%	203.245	0,75%
Предоставление услуг потребителям	226.980	2,76%	211.280	0,78%
Производство	18.832	0,23%	49.840	0,18%
Сельское хозяйство	17.641	0,21%	14.195	0,05%
Образование	5.776	0,07%	6.187	0,02%
Медицина и здравоохранение	1.784	0,02%	240.415	0,89%
Прочее	681.911	8,30%	139.745	0,52%
Итого средства корпоративных клиентов	8.216.866	100,00%	27.121.504	100,00%

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

16. Прочие обязательства

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	119.416	423.866
Кредиторы по гарантиям и аккредитивам	344.209	347.098
Начисленные расходы по вознаграждению сотрудников	275.333	133.519
Прочие	301.528	59.231
Итого прочие финансовые обязательства	1.040.486	963.714
Прочие нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	35.232	45.202
Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога	340.781	20.951
Итого прочие нефинансовые обязательства	376.013	66.153
Итого прочие обязательства	1.416.499	1.029.867

17. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. Банк имеет 50.187.000 выпущенных и полностью оплаченных простых акций. Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов. В течение 2020 и 2019 гг. дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. 50.187.000 выпущенных и оплаченных акций (100%) принадлежат единственному акционеру, г-ну Орифджану Шадиеву.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. Уставный капитал Банка составил 20.073.681 тыс. тенге.

Движение по статьям прочих резервов

Ниже представлено движение по статьям прочих резервов:

	Резерв переоценки основных средств	Нереализован- ные доходы/ (расходы) по инвестициям, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
На 1 января 2019 г.	727.463	(1.999)	725.464
Амортизация фонда переоценки	(15.250)	-	(15.250)
Чистые нереализованные доходы по инвестициям, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1.999	1.999
На 31 декабря 2019 г.	712.213	-	712.213
Амортизация фонда переоценки	(712.213)	(1.431)	(713.644)
Чистые нереализованные доходы по инвестициям, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	11.818	11.818
На 31 декабря 2020 г.	-	10.387	10.387

Характер и назначение прочих резервов

Резерв переоценки основных средств

Резерв переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости 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 капитала.

Нереализованные доходы/(расходы) по инвестициям, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

18. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2020 г.	2019 г.
Займы клиентам	4.800.669	11.593.467
Денежные средства и их эквиваленты	40.711	319.210
Инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20.864	18.198
Средства в кредитных учреждениях	3.101	12.428
Операции РЕПО с ценными бумагами	-	158
Итого процентные доходы	4.865.345	11.943.461
Текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц	(579.899)	(626.448)
Средства кредитных учреждений	(248.963)	(1.621.574)
Срочные депозиты корпоративных клиентов	(51.043)	(24.924)
Срочные депозиты физических лиц	(39.080)	(187.822)
Обязательства по аренде	(18.018)	(76.290)
Операции РЕПО с ценными бумагами	-	(4.107)
Итого процентные расходы	(937.003)	(2.541.165)
Чистый процентный доход	3.928.342	9.402.296

По состоянию на 31 декабря 2020 г. займы, полученные от Национального Банка на сумму 13.950.000 тыс. тенге с процентной ставкой 9,25%, подлежали погашению 28 февраля 2020 г. 12 февраля 2020 г. Банк произвел выплату в счет частичного погашения начисленного вознаграждения по займу, полученному от Национального Банка Республики Казахстан на сумму 500.000 тыс. тенге.

19. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2020 г.	2019 г.
Гарантии выданные	438.931	560.011
Операции с платежными карточками	8.202	230.536
Расчетные операции	7.788	142.166
Кредитные операции	2.579	11.483
Операции по конвертированию валюты	2.202	16.236
Кассовые операции	729	21.306
Прочее	29.126	13.246
Итого комиссионные доходы	489.557	994.984
Услуги по взысканию займов клиентам	(319.862)	(609.233)
Обслуживание кредитных карточек	(206.829)	(327.361)
Расчетные операции	(37.668)	(65.334)
Доверительные услуги по уступленным договорам	(7.021)	(10.024)
Кастодиальные услуги	(144)	(657)
Межбанковские сделки	-	(1.547)
Итого комиссионные расходы	(571.524)	(1.014.156)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)**

20. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают следующее:

	2020 г.	2019 г.
Заработная плата и другие выплаты сотрудникам	(1.033.452)	(1.774.152)
Отчисления на социальное обеспечение	(99.931)	(170.572)
Расходы на персонал	(1.133.383)	(1.944.724)
Расходы прошлых периодов по выданным займам клиентам	(1.932.474)	-
Износ и амортизация	(424.197)	(543.200)
Расходы по регистрации залога по уступленным договорам	(294.728)	(101.442)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(200.281)	(234.780)
Услуги по техническому программному обеспечению	(161.709)	(298.310)
Расходы по дисконту АО ФРП Даму	(122.173)	-
Расходы на охрану и сигнализацию	(65.072)	(68.436)
Аренда	(59.978)	(77.243)
Услуги связи	(48.771)	(61.574)
Расходы по Казахстанскому фонду гарантирования вкладов	(38.795)	(23.876)
Информационные услуги	(27.436)	(24.930)
Коммунальные расходы	(21.171)	(34.034)
Расходы по профессиональным услугам	(9.424)	(494.881)
Прочее	(111.642)	(464.372)
Итого административные и операционные расходы	(4.651.234)	(4.371.802)

В прочих расходах отражается сумма корректировки процентного дохода по обесцененным займам (ТОО Глобал инфинити – 189.472 тыс. тенге, ТОО «AsiaMunaiTrade» 864.510 тыс. тенге, ТОО «Trans Asia Construction» 775.813 тыс. тенге, ТОО «Торговый дом Магистраль» 102.679 тыс. тенге).

21. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующее:

	2020 г.	2019 г.
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	-	100.000
Корпоративный подоходный налог предыдущих периодов	(8.924)	578
Экономия по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(242.970)	(28.984)
Корректировка отсроченного налога предыдущих периодов	-	255.760
(Экономия)/расход по корпоративному подоходному налогу	(251.894)	327.354

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством применяемая ставка корпоративного подоходного налога в 2020 и 2019 гг. составляла 20%.

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в данной финансовой отчетности, и прибылью до учета расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

	2020 г.	2019 г.
Убыток до расходов по корпоративному подоходному налогу	(5.151.301)	(2.039.105)
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретическая экономия по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке	(1.030.260)	(407.821)
<i>Доход, не подлежащий налогообложению</i>		
Корпоративный подоходный налог предыдущих периодов	(8.924)	578
Изменение оценки временных разниц	(242.970)	(28.984)
Корректировка отсроченного налога предыдущих периодов	-	255.760
Прочие невычитаемые расходы, нетто	1.030.260	507.821
(Экономия)/расход по корпоративному подоходному налогу	(251.894)	327.354

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

21. Налогообложение (продолжение)

Сальдо отсроченных налогов, рассчитанное посредством применения нормативных ставок налогообложения, действующих на даты составления отчета о финансовом положении, к временным разницам между базой налогообложения активов и обязательств и суммами, представленными в финансовой отчетности, включает следующее по состоянию на 31 декабря:

	Возникновение и уменьшение временных разниц		31 декабря 2019 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц	
	1 января 2019 г.	Отчет о прибылях и убытках		Отчет о прибылях и убытках	31 декабря 2020 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Начисленные расходы по вознаграждению	15.859	69.063	84.922	(59.318)	25.604
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	12.187	2.051	14.238	2.124	16.362
Начисленные вознаграждение по межбанковским вкладам	577	(488)	89	(89)	-
Резерв в связи с планируемой сделкой по слиянию*	255.760	(255.760)	-	-	-
Отсроченные налоговые активы	284.383	(185.134)	99.249	(57.283)	41.966
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Основные средства и нематериальные активы	(333.839)	(41.642)	(375.481)	300.254	(75.227)
Отсроченное налоговое обязательство	(333.839)	(41.642)	(375.481)	300.254	(75.227)
Итого обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(49.456)	(226.776)	(276.232)	242.971	(33.261)

*В 2019 г. Банк откорректировал балансовую стоимость отсроченного налогового актива на сумму 255.760 тыс. тенге через прибыли и убытки отчетного года, так как вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей реализовать выгоду, связанную с этим отложенным налоговым активом, является невозможной в связи с отменой плана по слиянию банков. Данный актив по отложенному налогу был признан в связи с планируемой сделкой по слиянию банков в 2017 г.

22. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистого дохода за период, причитающегося держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опциона или конвертируемых долговых или долевого инструментов.

Далее представлены данные по прибыли и акциям, использованные в расчетах базовой и разводненной прибыли на акцию:

	2020 г.	2019 г.
Чистый убыток за год	(4.899.407)	(2.366.459)
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	50.187.000	50.187.000
Базовый убыток на акцию (тенге)	(97.62)	(47.15)

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

23. Сегментный анализ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Банка является представление информации по операционным сегментам.

Операционные сегменты - это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские услуги включают ряд персональных банковских услуг, услуг по сбережению и ипотечные продукты.
- Корпоративные банковские услуги включают деловые банковские услуги в основном для малых и средних предприятий и коммерческие займы для крупных корпоративных клиентов.
- Инвестиционные банковские услуги включают услуги по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требования по финансированию Банка, управление активами и пассивами.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Бизнес-сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Анализ сегментной финансовой информации выполняется Правлением Банка, ответственным за принятие операционных решений. Руководство применяло основной принцип МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» для определения того, какие составляющие частично совпадающей финансовой информации должны стать основой для операционных сегментов.

В 2020 и 2019 гг. у Банка не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от его общей выручки.

Все внешние доходы Банка в основном поступают от казахстанских клиентов. Улучшения в арендованные здания, основные средства и нематериальные активы Банка расположены в Республике Казахстан.

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату:

	Розничные банковские услуги	Корпора- тивные банковские услуги	Инвести- ционно- банковская деятельность	Итого
На 31 декабря 2020 г.				
Активы сегмента				
Средства в кредитных учреждениях	-	-	771.086	771.086
Производные финансовые инструменты	-	-	234.623	234.623
Инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	943.793	943.793
Займы клиентам	1.020.417	28.263.981	-	29.284.398
Итого активы отчетных сегментов	1.020.417	28.263.981	1.949.502	31.233.900
Прочие				11.732.274
Итого активы				42.966.174
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	-	-	15.458.026	15.458.026
Средства клиентов	1.986.881	8.216.866	-	10.203.747
Итого обязательства отчетных сегментов	1.986.881	8.216.866	15.458.026	25.661.773
Прочие				1.582.743
Итого обязательства				27.244.516

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

23. Сегментный анализ (продолжение)

За 2020 г.	Розничные банковские услуги	Корпора- тивные банковские услуги	Инвести- ционно- банковская деятельность	Прочие	Итого
Процентные доходы	602.496	4.198.0823	64.767	-	4.865.345
Процентные расходы	(69.539)	(867.464)	-	-	(937.003)
Чистый процентный доход до обесценения	532.957	3.330.618	64.767	-	3.928.342
Отчисление на резервы под обесценение займов	(307.102)	(3.296.657)	-	-	(3.603.759)
Чистый процентный доход	225.855	33.961	64.767		324.583
Комиссионные доходы	33.498	456.059	-	-	489.557
Комиссионные расходы	-	-	(571.524)	-	(571.524)
<i>Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте</i>					
- операции с производными финансовыми инструментами	-	-	355.582	-	355.582
- торговые операции	6.998	5.153	5.034	-	17.185
- переоценка валютных статей	-	-	-	49.310	49.310
Прочие доходы/(расходы)	6.799	(239.332)	-	490.129	(243.998)
Операционные доходы/(расходы)	273.150	7.177	(146.141)	65.141	420.695
Износ и амортизация	-	-	-	(424.197)	(424.197)
Административные операционные расходы	(523.452)	(3.647.395)	(56.191)	-	(4.651.234)
Прочие расходы по формированию резервов	-	(4.167)	(916.595)	-	(920.761)
Итого убыток сегмента	(312.957)	(3.505.146)	(1.125.653)	(428.913)	(5.151.301)
Экономия по корпоративному подоходному налогу					251.894
Убыток за год					(4.899.407)

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам на 31 декабря 2019 г. и за год, закончившийся на указанную дату:

На 31 декабря 2019 г.	Розничные банковские услуги	Корпора- тивные банковские услуги	Инвести- ционно- банковская деятельность	Итого
Активы сегмента				
Средства в кредитных учреждениях	-	-	1.043.778	1.043.778
Производные финансовые инструменты	-	-	5.307	5.307
Займы клиентам	8.003.529	54.369.822	-	62.373.351
Итого активы отчётных сегментов	8.003.529	54.369.822	1.049.085	63.422.436
Прочие				12.011.568
Итого активы				75.434.004
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	-	-	18.836.077	18.836.077
Средства клиентов	7.098.698	27.121.504	-	34.220.202
Итого обязательства отчётных сегментов	7.098.698	27.121.504	18.836.077	53.056.279
Прочие				1.803.000
Итого обязательства				54.859.279

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

23. Сегментный анализ (продолжение)

За 2019 г.	Розничные банковские услуги	Корпора- тивные банковские услуги	Инвести- ционно- банковская деятель- ность	Прочие	Итого
Процентные доходы	2.078.707	9.514.759	349.995	-	11.943.461
Процентные расходы	(158.520)	(756.963)	(1.625.682)	-	(2.541.165)
Чистый процентный доход до обесценения	1.920.187	8.757.796	(1.275.687)	-	9.402.296
Отчисление на резервы под обесценение займов	(707.060)	(6.156.379)	-	-	(6.863.439)
Чистый процентный доход	1.213.127	2.601.417	(1.275.687)	-	2.538.857
Комиссионные доходы	219.617	775.367	-	-	994.984
Комиссионные расходы	-	-	(1.014.156)	-	(1.014.156)
<i>Чистые расходы по операциям с инвестициями, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>					
- реализованные расходы по инвестициям, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(694)	-	(694)
- торговые операции с инвестициями, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(410)	-	(410)
<i>Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте</i>					
- операции с производными финансовыми инструментами	-	-	(196.105)	-	(196.105)
- торговые операции	37.362	199.471	16.452	-	253.285
- переоценка валютных статей	-	-	-	8.489	8.489
Прочие доходы/(расходы)	18.506	96.698	-	(5.289)	109.915
Операционные доходы/(расходы)	1.488.612	3.672.953	(2.470.600)	3.200	2.694.165
Износ и амортизация	-	-	-	(543.200)	(543.200)
Административные операционные расходы	(666.351)	(3.050.056)	(112.195)	-	(3.828.602)
Прочие расходы по формированию резервов	(2.168)	(361.192)	1.892	-	(361.468)
Итого доход/(убыток) сегмента	820.093	261.705	(2.580.903)	(540.000)	(2.039.105)
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(327.354)
Убыток за год					(2.366.459)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)**

24. Финансовые и условные обязательства

Политические и экономические условия

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

Мировой финансовый кризис оказал влияние на казахстанскую экономику. Несмотря на некоторые показатели восстановления, по-прежнему существует неопределенность касательно будущего экономического роста, доступа к источникам капитала и стоимости капитала, что может оказать отрицательное влияние на будущее финансовое положение Банка, результаты его деятельности и экономические перспективы.

Судебные иски и требования

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. финансовые и условные обязательства Банка включали следующее:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Обязательства кредитного характера		
Гарантии выданные	14.175.197	19.932.898
Неиспользованные кредитные линии	189.106	1.675.125
	14.364.303	21.608.023
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	39.952	21.112
От 1 года до 5 лет	-	45.662
Более 5 лет	-	-
	39.952	66.774
Обязательства по капитальным затратам	25.369	25.369
Финансовые и условные обязательства (до вычета обеспечения)	14.429.624	21.700.166
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 15)	(1.158.913)	(1.255.245)
Финансовые и условные обязательства	13.270.711	20.444.921

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку Банк имеет возможность отозвать по собственному усмотрению предоставленные кредитные линии.

По состоянию на 31 декабря 2020 года начисленный резерв на выданные гарантий составил 344.209 тыс. тенге.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)**

25. Управление рисками

Введение

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

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

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

Совет директоров

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

Правление

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

Контроль рисков

Подразделение рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. В составе каждого бизнес-подразделения организован контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок.

Департамент казначейства и финансовых институтов

Департамент казначейства и финансовых институтов отвечает за управление активами и обязательствами Банка. Департамент казначейства и финансовых институтов и Департамент риск-менеджмента несут основную ответственность за риск ликвидности.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются Департаментом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Департамент внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров Банка.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Мониторинг и контроль рисков главным образом основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учетом риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска.

Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации. Еженедельно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждается поддержание установленных лимитов, анализируется стоимость с учетом риска, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

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

Чрезмерная концентрация риска

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

Для того, чтобы избежать чрезмерной концентрации риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля, а также осуществляется управление установленными концентрациями риска.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

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

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

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 7.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с займами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка. Суммы представлены до вычета резервов.

	Непросро- ченные и необесце- ненные	Просро- ченные, но необесце- ненные	Индиви- дуально обесценен- ные	Обесценен- ные на коллектив- ной основе	Итого
На 31 декабря 2020 г.					
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	3.273.616	-	-	-	3.273.616
Средства в кредитных учреждениях	771.086	-	-	-	771.086
Займы клиентам	356.340	114.286	37.913.263	2.226.753	40.610.642
Прочие финансовые активы	547.035	-	-	-	547.035
Итого	4.948.077	114.286	37.913.263	2.226.753	45.202.379

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

	Непросро- ченные и необесце- ненные	Просро- ченные, но необесце- ненные	Индиви- дуально обесценен- ные	Обесценен- ные на коллектив- ной основе	Итого
На 31 декабря 2019 г.					
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	723.112	-	-	-	723.112
Средства в кредитных учреждениях	1.044.127	-	-	-	1.044.127
Займы клиентам	1.030.547	342.140	71.125.360	2.255.574	74.753.621
Прочие финансовые активы	356.064	-	-	-	356.064
Итого	3.153.850	342.140	71.125.360	2.255.574	76.876.924

В таблице ниже приводится анализ качества финансовых активов Банка, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	565.483	84.094	2.624.039	3.273.616
Средства в кредитных учреждениях	99.246	-	671.906	771.152
Коммерческое кредитование юридических лиц	-	-	6.070	6.070
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	-	1.858.465	-	1.858.465
Автокредитование физических лиц	-	726.287	-	726.287
Жилищное кредитование физических лиц	-	23.180	-	23.180
Итого	664.729	2.692.026	3.302.015	6.658.770

По состоянию на 31 декабря 2020 г. займы клиентам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, составила 2.697.379 тыс. тенге (31 декабря 2019 г.: 3.628.261 тыс. тенге). По состоянию на 31 декабря 2020 г. займы клиентам, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе, составила 37.913.263 тыс. тенге (31 декабря 2019 г.: 71.125.360 тыс. тенге) (Примечание 7). В 2020 г. Банк пересмотрел рейтинги некоторых заемщиков в связи с ухудшением финансового состояния и образованием просроченной задолженности более 90 дней. В результате займы данных заемщиков были переведены из категории займов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, в категорию займов, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе.

В таблице ниже приводится анализ качества финансовых активов Банка, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	688.287	17.959	16.843	723.089
Средства в кредитных учреждениях	651.705	-	392.073	1.043.778
Коммерческое кредитование юридических лиц	-	91.789	86.725	178.514
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	-	2.351.788	-	2.351.788
Автокредитование физических лиц	-	1.074.137	-	1.074.137
Жилищное кредитование физических лиц	-	23.822	-	23.822
Итого	1.339.992	3.559.495	495.641	5.395.128

Кредитование юридических и физических лиц, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, объединены в три группы по анализу качества и представлены в таблицах выше. Первая группа с высоким рейтингом включает ссуды с наилучшим кредитным качеством. В данной группе включены заемщики с высоким уровнем ликвидности и рентабельности, а также высоким показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора данными заемщиками оценивается как низкая. Вторая группа включает заемщиков с умеренным уровнем ликвидности и рентабельности, а также умеренным показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора данными заемщиками оценивается как средняя. Третья группа включает заемщиков со значительным снижением объемов выручки и чистой прибыли вследствие структурного ослабления, практически отсутствует ликвидность, высокий уровень обязательств, сложность погашения основного долга и вознаграждения посредством денежных потоков от операционной прибыли. Вероятность нарушения условий кредитного договора данными заемщиками оценивается как высокая.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Просроченные займы клиентам включают займы, которые просрочены более чем на один день. Анализ просроченных займов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен ниже.

Анализ просроченных, но не обесцененных займов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов:

На 31 декабря 2020 г.	до 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	Итого
Займы клиентам				
Коммерческое кредитование юридических лиц	-	-	-	-
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	7.636	820	578	9.034
Автокредитование физических лиц	106.650	20.086	17.696	144.432
Итого	114.286	20.906	18.274	153.466

На 31 декабря 2019 г.	до 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	Итого
Займы клиентам				
Коммерческое кредитование юридических лиц	3.337	51.162	28.193	82.692
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	32.339	10.154	8.401	50.894
Автокредитование физических лиц	192.612	52.032	18.069	262.713
Итого	228.288	113.348	54.663	396.299

Информация о резерве под обесценение займов клиентам представлена в Примечании 7.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке займов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты по погашению суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижение кредитного рейтинга контрагентов или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит оценку обесценения на индивидуальной и коллективной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому займу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Резервы, оцениваемые на коллективной основе

На коллективной основе оцениваются резервы под обесценение займов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные займы и необеспеченные потребительские займы), а также резервы в отношении индивидуально значимых займов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на коллективной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

Руководство Банка принимает решение о переносе займа с коллективной оценки в индивидуальную согласно следующим условиям:

- валовая балансовая стоимость на отчетную дату превышает 0,2% от собственного капитала согласно данным финансовой отчетности, но не менее 50 (пятидесяти) миллионов тенге;
- при выявлении признаков кредитного обесценения.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае займов.

Географическая концентрация

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	Казахстан	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	2.833.254	504.610	3.337.864
Средства в кредитных учреждениях	50.959	720.127	771.086
Производные финансовые инструменты	234.623	-	234.623
Займы клиентам	29.284.336	62	29.284.398
Инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	943.793	-	943.793
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	568.592	-	568.592
Прочие финансовые активы	546.960	75	547.035
Итого активы	34.462.517	1.224.874	35.687.391
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	(14.098.580)	(1.359.446)	(15.458.026)
Средства клиентов	(8.502.032)	(1.701.715)	(10.203.747)
Прочие финансовые обязательства	(818.775)	(221.711)	(1.040.486)
Итого обязательства	(23.419.387)	(3.282.872)	(26.702.259)
Чистая балансовая позиция	11.043.130	(2.057.998)	8.984.859

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	Казахстан	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	320.567	486.141	806.708
Средства в кредитных учреждениях	392.073	651.705	1.043.778
Займы клиентам	62.373.289	62	62.373.351
Производные финансовые инструменты	5.307	-	5.307
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	562.203	-	562.203
Прочие финансовые активы	355.729	157	355.886
Итого активы	64.009.168	1.138.065	65.147.411
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	(15.021.240)	(3.814.837)	(18.836.077)
Средства клиентов	(32.622.987)	(1.597.215)	(34.220.202)
Прочие финансовые обязательства	(961.397)	(2.317)	(963.714)
Итого обязательства	(48.605.624)	(5.414.369)	(54.019.993)
Чистая балансовая позиция	15.403.544	(4.276.304)	11.127.240

Активы и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Другие страны включают в себя Российскую Федерацию, Соединенные Штаты Америки и страны Евросоюза.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности - это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность к различным источникам финансирования на рынках капитала. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства							
Средства кредитных учреждений	15.458.026	-	-	-	-	-	15.458.026
Средства клиентов	7.240.691	138.953	1.600.305	563.107	-	698.328	10.241.384
Прочие финансовые обязательства	354.455	-	4.079	14	-	2.000	360.548
Итого недискон- тированные финансовые обязательства	23.053.172	138.953	1.604.384	563.121	-	700.328	26.059.958

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства							
Средства кредитных учреждений	3.939.130	14.593.252	145.802	393.496	47.386	-	19.119.066
Средства клиентов	17.730.191	531.659	2.143.977	13.025.637	570.010	634.788	34.636.262
Прочие финансовые обязательства	352.926	245	765	5.345	1.016	2.000	362.297
Итого недискон- тированные финансовые обязательства	22.022.247	15.125.156	2.290.544	13.424.478	618.412	636.788	54.117.625

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

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

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 месяца до 12 месяцев	От 1 г. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2020 г.	1.995.367	8.151.420	28.410	4.000.000	14.175.197
2019 г.	1.218.647	2.019.596	12.694.655	4.000.000	19.932.898

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Соглашения об обязательствах по кредитным линиям и выданным гарантиям предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, не благоприятных для Банка, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и прочее.

При необходимости Банк запрашивает обеспечение по кредитным финансовым инструментам. Обеспечением могут являться банковские вклады, государственные ценные бумаги, ценные бумаги ведущих международных финансовых организаций и другие активы.

В таблице ниже активы и обязательства представлены в разрезе ожидаемых оставшихся сроков до погашения. Принципы, на основании которых производится анализ ликвидности, включают в себя следующее:

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категории «до востребования и менее 1 месяца».

- Инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, являющиеся менее ликвидными, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения.
- Займы клиентам, средства в кредитных учреждениях, прочие активы, средства кредитных учреждений и прочие обязательства включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения.
- Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств клиентов на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах ниже. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в период «до востребования и менее 1 месяца».

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

Анализ активов и обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлен анализ по ликвидности на 31 декабря 2020 г.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	3.337.864	-	-	-	-	-	-	3.337.864
Средства в кредитных учреждениях	771.086	-	-	-	-	-	-	771.086
Производные финансовые инструменты	-	234.623	-	-	-	-	-	234.623
Займы клиентам	79.525	175.590	1.259.370	1.499.808	2.155.767	15.750	24.098.588	29.284.398
Инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	9.945	933.848	-	-	-	943.793
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	568.592	-	-	-	-	568.592
Актив в форме права пользования	-	-	-	-	-	-	34.258	34.258
Основные средства	-	-	-	-	-	-	576.125	576.125
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	693.876	693.876
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	-	-	80.140	-	-	-	-	80.140
Прочие активы	5.724.128	31.076	166.590	-	-	-	519.625	6.441.419
Итого активы	9.912.603	441.289	2.084.637	2.433.656	2.155.767	15.750	25.922.472	42.966.174
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	1.370.007	-	-	-	-	-	14.088.019	15.458.026
Средства клиентов	7.237.012	127.234	1.578.066	563.107	-	698.328	-	10.203.747
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	33.261	33.261
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	119.483	119.483
Производные финансовые инструменты	-	13.500	-	-	-	-	-	13.500
Прочие обязательства	1.402.902	-	4.079	14	-	9.504	-	1.416.499
Итого обязательства	10.009.921	140.734	1.582.145	563.121	-	707.832	14.240.763	27.244.516
Чистая позиция на 31 декабря 2020 г.	137.305	65.932	492.547	936.687	2.155.767	(692.082)	11.681.709	14.777.865
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 г.	137.305	203.237	695.784	1.632.471	3.788.238	3.096.156	14.777.865	

Анализ по ликвидности на 31 декабря 2020 г. был основан на датах погашения в соответствии с договорами, действующими на 31 декабря 2020 г. Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 31 декабря 2020 г. Банк имел кумулятивную положительную ликвидность во всех периодах, в том числе в периоде до 1 года в размере 695.784 тыс. тенге. На 31 декабря 2019 г. Банк имел кумулятивную отрицательную ликвидность во всех периодах, в том числе в периоде до 1 года в размере 14.316.560 тыс. тенге.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

В состав средств клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с законодательством Казахстана Банк обязан выплачивать такие вклады по требованию вкладчика (Примечание 13).

Анализ разрывов в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств клиентов на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в период «до востребования и менее 1 месяца».

В таблице ниже представлен анализ по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	806.708	-	-	-	-	-	-	806.708
Средства в кредитных учреждениях	1.043.778	-	-	-	-	-	-	1.043.778
Производные финансовые инструменты	5.307	-	-	-	-	-	-	5.307
Займы клиентам	1.484.430	2.004.050	13.188.610	7.574.524	3.169.537	1.246.777	33.705.423	62.373.351
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	449.806	112.397	-	-	-	562.203
Актив в форме права пользования	-	-	-	-	-	-	296.888	296.888
Основные средства	-	-	-	-	-	-	3.003.527	3.003.527
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	847.840	847.840
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	-	-	46.216	-	-	-	-	46.216
Прочие активы	613.497	69.617	5.414.267	-	-	-	350.805	6.448.186
Итого активы	3.953.720	2.073.667	19.098.899	7.686.921	3.169.537	1.246.777	38.204.483	75.434.004
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	3.825.360	14.475.897	128.380	360.985	45.455	-	-	18.836.077
Средства клиентов	17.702.072	471.533	1.818.098	13.023.701	570.010	634.788	-	34.220.202
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	276.232	276.232
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	496.901	496.901
Прочие обязательства	1.020.496	245	765	5.345	1.016	2.000	-	1.029.867
Итого обязательства	22.547.928	14.947.675	1.947.243	13.390.031	616.481	636.788	773.133	54.859.279
Чистая позиция на 31 декабря 2019 г.	(18.594.208)	(12.874.008)	17.151.656	(5.703.110)	2.553.056	609.989	37.431.350	20.574.725
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 г.	(18.594.208)	(31.468.216)	(14.316.560)	(20.019.670)	(17.466.614)	(16.856.625)	20.574.725	

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

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

Рыночный риск представляет собой возможность потерь, связанных с неблагоприятными изменениями рыночных параметров (валютный курс, ставка вознаграждения, стоимость финансовых инструментов и т.д.).

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми валютными позициями, позициями по процентному риску и портфелю ценных бумаг, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря 2020 и 2019 гг. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2020 и 2019 гг. рассчитана путем переоценки финансовых активов, учитываемых по ССПСД, с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

<i>Валюта</i>	Увеличение в базисных пунктах 2020 г.	Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2020 г.	Чувствитель- ность капитала 2020 г.
Тенге	+/-100	-	-

<i>Валюта</i>	Увеличение в базисных пунктах 2019 г.	Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2019 г.	Чувствитель- ность капитала 2019 г.
Тенге	+/-100	-	-

Валютный риск

Валютный риск - риск возникновения убытков, связанных с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности. Риск убытков возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

<i>Валюта</i>	Увеличение в валютном курсе, в % 2020 г.	Влияние на прибыль до налогообло- жения 2020 г.	Изменение в валютном курсе, в % 2019 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2019 г.
Доллар США	+20%	474.671	+20%	(528.622)
Евро	+20%	(65.810)	+20%	(54.668)
Российский рубль	+20%	(9.722)	+20%	(14.242)
Английский фунт стерлинг	+20%	(7)	+20%	(11)
Швейцарский франк	+20%	(47)	+20%	(39)
Китайский юань	+20%	-	+20%	1.230

<i>Валюта</i>	Уменьшение в валютном курсе, в % 2020 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2020 г.	Изменение в валютном курсе, в % 2019 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2019 г.
Доллар США	-20%	(474.671)	-20%	528.622
Евро	-20%	65.810	-20%	54.668
Российский рубль	-20%	9.722	-20%	14.242
Английский фунт стерлинг	-20%	7	-20%	11
Швейцарский франк	-20%	47	-20%	39
Китайский юань	-20%	-	-20%	(1.230)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

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

Валютная позиция по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	Тенге	Доллары США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2.754.461	490.044	92.399	960	-	3.337.864
Средства в кредитных учреждениях	50.959	720.127	-	-	-	771.086
Займы клиентам	22.406.173	6.878.225	-	-	-	29.284.398
Производные финансовые инструменты	234.623	-	-	-	-	234.623
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	568.592	-	-	-	-	568.592
Прочие финансовые активы	546.762	-	1.694	-	-	548.456
Итого активы	26.561.570	8.088.396	94.093	960	-	34.745.019
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	(14.098.063)	(1.359.446)	(517)	-	-	(15.458.026)
Средства клиентов	(5.614.828)	(4.230.493)	(308.856)	(49.570)	-	(10.203.747)
Прочие финансовые обязательства	(801.612)	(125.103)	(113.771)	-	-	(1.040.486)
Итого обязательства	(20.514.503)	(5.715.042)	(423.144)	(49.570)	-	(26.702.259)
Чистая позиция	6.047.067	2.373.354	(329.051)	(48.610)	-	8.042.760

Валютная позиция по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	Тенге	Доллары США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	299.190	469.946	20.349	11.074	6.149	806.708
Средства в кредитных учреждениях	354.142	689.636	-	-	-	1.043.778
Займы клиентам	53.770.206	8.603.145	-	-	-	62.373.351
Производные финансовые инструменты	5.307	-	-	-	-	5.307
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	562.203	-	-	-	-	562.203
Прочие финансовые активы	355.848	-	38	-	-	355.886
Итого активы	55.346.896	9.762.727	20.387	11.074	6.149	65.147.233
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	(15.021.290)	(3.814.787)	-	-	-	(18.836.077)
Средства клиентов	(25.255.275)	(8.588.751)	(293.639)	(82.285)	(252)	(34.220.202)
Прочие финансовые обязательства	(961.328)	(2.300)	(86)	-	-	(963.714)
Итого обязательства	(41.237.893)	(12.405.838)	(293.725)	(82.285)	(252)	(54.019.993)
Чистая позиция	14.109.003	(2.643.111)	(273.338)	(71.211)	5.897	11.127.240

Операционный риск

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

26. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых ценных бумаг, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

На каждую отчетную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Банк проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Банк также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Банк представляет результаты оценки комитету по аудиту и независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдае-мые исходные данные (Уровень 2)	Значительные нена- блюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	234.623	-	-	234.623
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 5)	3.337.864	-	-	3.337.864
Средства в кредитных организациях (Примечание 6)	-	771.086	-	771.086
Займы клиентам (Примечание 7)	-	-	29.284.398	29.284.398
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Средства кредитных организаций (Примечание 12)	-	15.458.026	-	15.458.026
Средства клиентов (Примечание 15)	-	-	10.203.747	10.203.747

Анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные нена- блюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	5.307	-	-	5.307
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 5)	806.708	-	-	806.708
Средства в кредитных организациях (Примечание 6)	-	1.043.778	-	1.043.778
Займы клиентам (Примечание 7)	-	-	62.373.351	62.373.351
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Средства кредитных организаций (Примечание 12)	-	18.836.077	-	18.836.077
Средства клиентов (Примечание 15)	-	-	34.220.202	34.220.202

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

26. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

В течение 2020 и 2019 гг. Банк не осуществлял перевода между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости.

Изменения в категории финансовых инструментов 1 уровня, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам 1 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2020 г.	Расходы, признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы, признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи	Погашения	На 31 декабря 2020 г.
Финансовые активы							
Производные финансовые инструменты	5.307	(355.582)	-	(350.275)	551.517.665	(551.517.665)	234.623
Итого финансовые активы уровня 1	5.307	(355.582)	-	(350.275)	551.517.665	(551.517.665)	234.623
	На 1 января 2019 г.	Расходы, признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы, признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи	Погашения	На 31 декабря 2019 г.
Финансовые активы							
Производные финансовые инструменты	10.227	(196.105)	-	(185.878)	761.444.787	(761.439.480)	5.307
Итого финансовые активы уровня 1	10.227	(196.105)	-	(185.878)	761.444.787	(761.439.480)	5.307

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 1, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период, составляют:

	2020 г.			2019 г.		
	Реализо- ванные расходы	Нереали- зован- ные доходы	Итого	Реализо- ванные доходы	Нереали- зован- ные доходы	Итого
Доходы или расходы, признанные в отчете о прибылях и убытках, итого	(134.459)	(221.123)	(355.582)	(201.412)	5.307	(196.105)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

26. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2020 г.			2019 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3.337.864	3.337.864	-	806.708	806.708	-
Средства в кредитных учреждениях	771.086	771.086	-	1.043.778	1.043.778	-
Займы клиентам	29.284.398	31.189.268	1.904.870	62.373.351	69.272.998	6.899.647
Прочие финансовые активы	546.762	546.762	-	355.886	355.886	-
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	(15.458.026)	(15.458.026)	-	(18.836.077)	(18.836.077)	-
Средства клиентов	(10.203.747)	(10.242.314)	38.567	(34.220.202)	(35.658.265)	1.438.063
Прочие финансовые обязательства	(1.053.986)	(1.053.986)	-	(963.714)	(963.714)	-
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			1.943.437			8.337.710

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

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 года), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и депозитам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котированных облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотированных инструментов, займов клиентам, вкладов клиентов, средств в кредитных организациях, средств кредитных учреждений, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Основные средства - здания и земля

Справедливая стоимость зданий и земли была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. По состоянию на дату оценки, июнь 2018 г., справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных ТОО «Aventa Express», которое является аккредитованным независимым оценщиком. По итогам переоценки земли и зданий Банка их справедливая стоимость составила незначительную величину (не превышает 0,5% от активов Банка). Ввиду незначительных колебаний справедливой стоимости переоценка земли и зданий, произведенная в 2018 г., не была отражена на балансе Банка.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

27. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IFRS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Остатки по операциям со связанными сторонами, не раскрытые в других примечаниях, на 31 декабря 2020 и 2019 гг. представлены ниже:

	2020 г.				2019 г.			
	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Активы								
Займы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	-	-	23.848	-	-	-	28.125	5.285.527
За вычетом: резерва под обесценение кредитного портфеля	-	-	(1.442)	-	-	-	(1.682)	(108.565)
Займы клиентам	-	-	22.406	-	-	-	26.443	5.176.962
Обязательства								
Средства клиентов	(54)	(896.695)	(7.500)	(2.695)	(3.893.493)	(3.856.500)	(10.418)	(57.484)

Ставки вознаграждения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	2020 г.				2019 г.			
	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Займы клиентам								
Процентные ставки	-	-	12,00%-24,00%	-	-	-	12,00%-25,00%	18,00%-25,00%
Средства клиентов								
Процентные ставки	-	-	0,9%-9,00%	0,5%-9,00%	-	-	0,9%	0,5%-10,00%

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлены ниже:

	2020 г.				2019 г.			
	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Процентные доходы	-	-	3.148	-	-	-	3.864	1.856.973
Процентные расходы	-	-	(203)	(2)	-	-	446	2.256
Коммиссионные доходы	-	2.037	-	7	-	819	-	68
Прочие доходы/(расходы)	-	-	(130)	(726)	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения 14 членам (2019 г.: 13 членам) ключевого управленческого персонала:

	2020 г.	2019 г.
Заработная плата и прочие выплаты	225.200	352.326
Социальные отчисления и социальный налог	21.471	32.599
Итого	246.671	384.925

28. Достаточность капитала

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

В течение 2020 г. Банк полностью соблюдал все установленные требования НБРК в отношении капитала.

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

Коэффициент достаточности капитала, установленный НБРК

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

НБРК требует от банков второго уровня поддерживать коэффициент достаточности основного капитала k1 на уровне не менее 5% от активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, а также уровня операционного риска согласно правилам НБРК, коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2 на уровне не менее 6% и коэффициент достаточности собственного капитала k2 на уровне не менее 8%.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. коэффициенты достаточности капитала Банка превышали нормативный минимум.

Расчет коэффициентов достаточности капитала

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. Банк производит расчет коэффициентов достаточности капитала в соответствии с принципами, установленными стандартизированным методом Базель II.

- Коэффициент достаточности капитала k1 рассчитывается как отношение основного капитала первого уровня к размеру активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, а также уровня операционного риска.
- Коэффициент достаточности капитала k1-2 рассчитывается как отношение капитала первого уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, а также уровня операционного риска.
- Коэффициент достаточности капитала k2 рассчитывается как отношение собственного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, а также уровня операционного риска.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям НБРК, были следующими:

	2020 г.	2019 г.
Основной капитал	15.027.385	19.726.885
Капитал 1 уровня	15.027.385	19.726.885
Капитал 2 уровня	-	-
Собственный капитал	15.027.385	19.726.885
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом риска, возможные требования и обязательства, согласно правилам НБРК	48.594.490	94.143.685
Коэффициент достаточности капитала k1	30,92%	20,95%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	30,92%	20,95%
Коэффициент достаточности капитала k2	30,92%	20,95%

27. События после отчетной даты

В 2021 г. были приняты на баланс Банка:

- портфель с АО «AsiaCredit Bank (Азия Кредит Банк)» (в январе на сумму 1.903.282 тыс. тенге; в феврале на сумму 3.716.966 тыс. тенге) в качестве отступного по исполнению обязательств по договору о корреспондентском счете б/н от 29.12.2018 г.

- имущество с АО «AsiaCredit Bank (Азия Кредит Банк)» (в феврале на сумму 1.225.200 тыс. тенге и 3.645.889 тыс. тенге) в качестве отступного по исполнению обязательств по договору о корреспондентском счете б/н от 29.12.2018 г.

В дальнейшем принятое имущество Банк планирует использовать в качестве активов, предназначенных для продажи. После проведения операций провизий по корреспондентскому счету с АО «AsiaCredit Bank (Азия Кредит Банк)» были расформированы.

В марте 2021 г. также была реализация имущества находящегося по адресу г.Алматы ул. Гоголя/пр. Абылай хана 95/70 на сумму 556.000 тыс. тенге.

С 12 февраля 2021 г. в с АО «AsiaCredit Bank (Азия Кредит Банк)» прекращены все операций по банковским счетам клиентам и самого Банка в связи с отзывом лицензии АО «AsiaCredit Bank (Азия Кредит Банк)».