

**АО «Евразийская финансовая
компания»**

Консолидированная финансовая
отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2020 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6-7
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9-10
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	11-12
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	13-129



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

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

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Евразийская финансовая компания»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Евразийская финансовая компания» и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

Основание для выражения мнения

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

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

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



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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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:



Кларк Эшли
Партнер по аудиту



Косаев М. И.
Сертифицированный аудитор,
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора
№ 558 от 24 декабря 2003 года

ТОО «КПМГ Аудит»

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



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

24 августа 2021 года

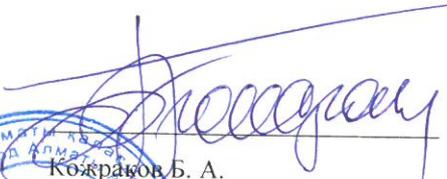
АО «Евразийская финансовая компания»
*Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год,
закончившийся 31 декабря 2020 года*

	Приме- чание	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	138,116,470	137,695,573
Прочие процентные доходы	5	649,751	828,752
Процентные расходы	5	(59,765,793)	(61,354,888)
Чистые процентные доходы	5	79,000,428	77,169,437
Комиссионные доходы	6	23,892,639	35,405,111
Комиссионные расходы	6	(21,368,362)	(17,011,038)
Чистые комиссионные доходы	6	2,524,277	18,394,073
Начисленные страховые премии, брутто	7	116,591,430	91,964,196
Страховые премии, переданные перестраховщикам	7	(4,367,798)	(4,512,626)
Чистые начисленные премии		112,223,632	87,451,570
Изменение в брутто резерве по незаработанным премиям	7	(5,466,944)	(11,955,527)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	7	(260,855)	(776,337)
Заработанные страховые премии, нетто	7	106,495,833	74,719,706
Претензии начисленные	8	(28,464,357)	(41,258,487)
Доля перестраховщиков в претензиях начисленных	8	469,705	8,487,387
Изменение в резервах по договорам страхования, брутто	8	(25,017,423)	24,781,801
Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	8	(1,652,648)	(22,381,641)
Претензии начисленные, нетто	8	(54,664,723)	(30,370,940)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	9	21,437,452	4,407,997
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(11,828)	184,156
Чистый убыток от реализации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(138,863)	-
Дивидендный доход		3,951	1,475
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(481,928)	(2,501,117)
Прочие операционные доходы/(расходы), нетто		1,669,142	(743,255)
Прочие операционные доходы		22,477,926	1,349,256
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	10	(47,352,506)	(50,475,881)
Доходы от обесценения в отношении обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии		270,635	717,449
Убыток от выбытия дочернего предприятия	4	(2,131,283)	-
Расходы на персонал	11	(28,899,433)	(29,851,804)
Административные расходы	12	(24,095,757)	(20,600,939)
Прочие операционные расходы		(102,208,344)	(100,211,175)
Прибыль до налогообложения		53,625,397	41,050,357
Расход по подоходному налогу	13	(7,170,601)	(6,668,471)
Прибыль за год		46,454,796	34,381,886

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Прочий совокупный доход/(убыток), за вычетом подоходного налога		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
- чистое изменение справедливой стоимости	2,030,634	1,086,617
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	11,828	(184,156)
Курсовые разницы при пересчете	(2,613,046)	733,020
Изменение отложенного налога	(2,168)	-
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>(572,752)</i>	<i>1,635,481</i>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв изменений справедливой стоимости долевых инструментов	12,874,261	-
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>12,874,261</i>	<i>-</i>
Всего прочего совокупного дохода за год, за вычетом подоходного налога	12,301,509	1,635,481
Общий совокупный доход за год	58,756,305	36,017,367
Прибыль, причитающаяся:		
- Акционерам Компании	44,471,295	32,888,497
- Неконтролирующим акционерам	1,983,501	1,493,389
Прибыль за год	46,454,796	34,381,886
Общий совокупный доход, причитающегося:		
- Акционерам Компании	56,129,091	34,518,065
- Неконтролирующим акционерам	2,627,214	1,499,302
Общий совокупный доход за год	58,756,305	36,017,367

Консолидированная финансовая отчетность была утверждена руководством 24 августа 2021 года, и от имени руководства ее подписали:


 Кожраков Б. А.
 Директор




 Боранбаев Ж. Ж.
 Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО «Евразийская финансовая компания»
 Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года

	Приме- чание	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге (пересчитано*)	1 января 2019 г. (пересчитано*)
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	14	312,374,881	230,272,403	139,701,401
Кредиты и авансы, выданные банкам	15	42,850,248	5,631,480	13,350,709
Кредиты, выданные клиентам	16	562,432,857	644,788,006	638,009,716
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	17	927,146	2,840,649	25,998,627
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		85,415	139,803	1,073,676
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18	133,138,589	104,541,365	173,967,720
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	19	379,931,552	227,760,377	290,518,836
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	20	13,586,965	9,452,908	6,946,943
Текущий налоговый актив	13	268,405	659,062	1,590,907
Торговая и прочая дебиторская задолженность	21	38,632,921	34,621,239	21,957,944
Инвестиционная недвижимость		4,628,855	4,743,933	2,895,820
Основные средства и нематериальные активы	22	24,883,774	24,466,298	25,005,277
Активы в форме права пользования		2,443,436	3,349,774	-
Отложенный налоговый актив	13	-	263,435	199,744
Всего активов		1,516,185,044	1,293,530,732	1,341,217,320
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	23	862,012	1,376,777	474,078
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	24	6,671,006	3,314,459	79,882,889
Текущие счета и депозиты клиентов	25	939,639,790	790,532,155	759,267,444
Прочие заемные средства	26	104,060,347	116,799,971	138,285,627
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		2,627,048	2,538,740	3,216,975
Резервы по договорам страхования	17	123,438,950	92,954,582	105,549,198
Текущее налоговое обязательство		51,598	52,090	20,722
Торговая и прочая кредиторская задолженность	27	23,597,004	19,289,928	15,017,216
Обязательства по аренде		2,782,926	3,557,051	-
Отложенное налоговое обязательство	13	7,082,046	6,183,487	3,652,951
Всего обязательств		1,210,812,727	1,036,599,240	1,105,367,100
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	28	28,981,237	24,981,049	24,981,049
Дополнительный оплаченный капитал		61,862	61,862	61,862
Резерв на покрытие общих банковских рисков и страховых рисков		13,760,741	13,425,191	12,374,634
Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		14,576,809	305,967	(590,581)
Прочие резервы		256,424	74,765	-
Резерв накопленных курсовых разниц		-	2,613,046	1,880,026
Нераспределенная прибыль		238,057,422	207,693,336	190,122,256
Всего собственного капитала, причитающегося акционерам Компании		295,694,495	249,155,216	228,829,246
Доля неконтролирующих акционеров		9,677,822	7,776,276	7,020,974
Всего собственного капитала		305,372,317	256,931,492	235,850,220
Всего собственного капитала и обязательств		1,516,185,044	1,293,530,732	1,341,217,320

* см. Примечание 2(е) к консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2020 г.	2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	125,600,952	133,984,144
Процентные расходы	(56,323,043)	(59,228,383)
Комиссионные доходы	24,406,283	34,563,441
Комиссионные расходы	(22,315,828)	(22,620,745)
Чистые платежи по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(808,359)	(1,502,432)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	7,078,499	5,484,847
Страховые премии полученные	113,716,845	89,662,104
Страховые премии, уплаченные перестраховщикам, нетто	(4,872,430)	(6,554,935)
Поступления/(выплаты) по прочим расходам	650,009	(1,113,354)
Страховые претензии выплаченные	(28,464,357)	(40,755,718)
Доля перестраховщиков в претензиях выплаченных	730,560	9,263,724
Административные расходы выплаченные	(48,098,139)	(46,930,924)
Операционная прибыль до изменений в оборотных активах и обязательствах	111,300,992	94,251,769
Уменьшение/(увеличение) финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	68,329	(28,131)
(Увеличение)/уменьшение обязательного резерва	(21,169)	66,653
(Увеличение)/уменьшение кредитов и авансов, выданных банкам	(36,716,369)	7,587,249
Уменьшение/(увеличение) кредитов, выданных клиентам	53,950,450	(57,706,695)
Уменьшение/(увеличение) торговой и прочей дебиторской задолженности	1,146,580	(1,220,910)
(Уменьшение)/увеличение депозитов и счетов банков	(706,655)	911,507
Уменьшение/(увеличение) кредиторской задолженности по сделкам «репо»	3,016,229	(76,551,015)
Увеличение текущих счетов и депозитов клиентов	121,268,036	35,065,750
Увеличение торговой и прочей кредиторской задолженности	781,548	6,001,224
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	254,087,971	8,377,401
Подоходный налог уплаченный	(6,641,033)	(3,393,246)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	247,446,938	4,984,155

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от реализации дочернего предприятия, за вычетом денежных средств (Примечание 4)	(4,806,507)	-
Поступления от выбытия основных средств и инвестиционной недвижимости	162,570	82,219
Продажи и погашения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	126,082,671	214,412,247
Приобретения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(135,747,179)	(145,612,467)
Приобретения драгоценных металлов	(719,899)	(350,590)
Продажа драгоценных металлов	666,066	364,972
Погашения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	175,520,582	684,974,045
Реализация инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	2,604,558	-
Приобретения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	(316,071,011)	(622,655,050)
Приобретение основных средств, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	(4,484,647)	(5,090,788)
Чистое движение денежных средств (использованных в)/от инвестиционной деятельности	(156,792,796)	126,124,588
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска акционерного капитала	4,000,188	-
Вклады собственников неконтролирующих долей	707,472	1,112,090
Дивиденды выплаченные	(15,023,140)	(16,122,950)
Привлечение прочих заемных средств	-	10,859,480
Погашение прочих привлеченных средств	(16,462,867)	(33,784,065)
Выплаты по договорам аренды	(1,447,713)	(1,377,399)
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(26,496,429)	(36,038,857)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	62,428,082	91,795,899
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	230,272,403	139,701,401
Влияние изменения ожидаемых кредитных убытков	41,230	-
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	19,633,166	(1,224,897)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 14)	312,374,881	230,272,403

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге

Собственный капитал, причитающийся собственникам Компании										
	Акционерный капитал (пересчитано*)	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв на покрытие общих банковских рисков и страховых рисков	Прочий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль (пересчитано*)	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего собственного капитала
Остаток на 31 декабря 2018 года	43,325,560	61,862	12,374,634	-	(590,581)	1,880,026	171,777,745	228,829,246	7,020,974	235,850,220
Корректировка ошибок (Примечание 2(е))	(18,344,511)	-	-	-	-	-	18,344,511	-	-	-
Остаток на 1 января 2019 года	24,981,049	61,862	12,374,634	-	(590,581)	1,880,026	190,122,256	228,829,246	7,020,974	235,850,220
Общий совокупный доход										
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	32,888,497	32,888,497	1,493,389	34,381,886
Прочая совокупная прибыль										
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>										
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	1,080,704	-	-	1,080,704	5,913	1,086,617
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	(184,156)	-	-	(184,156)	-	(184,156)
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	733,020	-	733,020	-	733,020
Всего прочая совокупная прибыль	-	-	-	-	896,548	733,020	-	1,629,568	5,913	1,635,481
Общий совокупный доход за год	-	-	-	-	896,548	733,020	32,888,497	34,518,065	1,499,302	36,017,367
Увеличение прочих резервов	-	-	-	74,765	-	-	-	74,765	-	74,765
Изменение резерва на покрытие общих банковских рисков и страховых рисков	-	-	1,050,557	-	-	-	(1,050,557)	-	-	-
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала										
Увеличение уставного капитала дочерней организации	-	-	-	-	-	-	-	-	1,112,090	1,112,090
Дивиденды выплаченные Компанией (Примечание 28 (б))	-	-	-	-	-	-	(14,266,860)	(14,266,860)	-	(14,266,860)
Дивиденды выплаченные дочерней организацией (Примечание 28 (б))	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,856,090)	(1,856,090)
Всего операций с собственниками	-	-	-	-	-	-	(14,266,860)	(14,266,860)	(744,000)	(15,010,860)
Остаток на 31 декабря 2019 года	24,981,049	61,862	13,425,191	74,765	305,967	2,613,046	207,693,336	249,155,216	7,776,276	256,931,492

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге

	Собственный капитал, причитающийся собственникам Компании									
	Акционерный капитал (пересчитано*)	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв на покрытие общих банковских рисков и страховых рисков	Прочий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль (пересчитано*)	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2020 года	24,981,049	61,862	13,425,191	74,765	305,967	2,613,046	207,693,336	249,155,216	7,776,276	256,931,492
Общий совокупный доход										
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	44,471,295	44,471,295	1,983,501	46,454,796
Прочая совокупная прибыль										
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>										
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	2,030,634	-	-	2,030,634	-	2,030,634
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	11,828	-	-	11,828	-	11,828
Изменение отложенного налога	-	-	-	-	(2,168)	-	-	(2,168)	-	(2,168)
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	(2,613,046)	-	(2,613,046)	-	(2,613,046)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>										
Резерв изменений справедливой стоимости долевых инструментов	-	-	-	-	12,230,548	-	-	12,230,548	643,713	12,874,261
Всего прочая совокупная прибыль	-	-	-	-	14,270,842	(2,613,046)	-	11,657,796	643,713	12,301,509
Общий совокупный доход за год	-	-	-	-	14,270,842	(2,613,046)	44,471,295	56,129,091	2,627,214	58,756,305
Перевод в стабилизационный резерв	-	-	335,550	-	-	-	(335,550)	-	-	-
Перевод в прочие резервы	-	-	-	181,659	-	-	(181,659)	-	-	-
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала										
Увеличение уставного капитала (Примечание 28 (а))	4,000,188	-	-	-	-	-	-	4,000,188	-	4,000,188
Увеличение уставного капитала дочерней организации	-	-	-	-	-	-	-	-	707,472	707,472
Дивиденды выплаченные Компанией (Примечание 28 (б))	-	-	-	-	-	-	(13,590,000)	(13,590,000)	-	(13,590,000)
Дивиденды выплаченные дочерней организацией (Примечание 28 (б))	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,433,140)	(1,433,140)
Всего операций с собственниками	4,000,188	-	-	-	-	-	(13,590,000)	(9,589,812)	(725,668)	(10,315,480)
Остаток на 31 декабря 2020 года	28,981,237	61,862	13,760,741	256,424	14,576,809	-	238,057,422	295,694,495	9,677,822	305,372,317

* см. Примечание 2(е) к консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Отчитывающееся предприятие

(а) Организационная структура и деятельность

АО «Евразийская финансовая компания» (далее - «Компания») и его дочерние предприятия (далее совместно именуемые - «Группа») включает в себя казахстанские акционерные общества в значении, определенном Гражданским кодексом Республики Казахстан. Компания была создана как товарищество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан в 1994 году. В 2000 году Компания была реорганизована в акционерное общество. В 2009 году произошла реорганизация Компании посредством ее отделения от материнского предприятия. Основной целью реорганизации было разделение финансового и коммерческого направлений деятельности между двумя отдельными юридическими лицами.

Основными видами деятельности Группы являются осуществление банковской деятельности, предоставление брокерско-дилерских услуг, андеррайтинг, предоставление консультационных услуг, услуг по всем видам страхования и перестрахования, включая страхование жизни. В сентябре 2009 года в результате отделения от материнского предприятия Группа прекратила осуществление нефинансовых видов деятельности.

Зарегистрированный юридический адрес Компании: Республика Казахстан, 050002, г. Алматы, ул. Кунаева, 56. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Компания не имела филиалов.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года следующие акционеры владели выпущенными и находящимися в обращении акциями Компании:

	2020 г.		2019 г.	
	Количество обыкновенных акций	%	Количество обыкновенных акций	%
Акционеры				
Ибрагимов А.Р.	330,652	33.3334	312,388	33.3334
Машкевич А.А.	330,652	33.3334	312,388	33.3334
Шодиев П.К.	330,651	33.3332	312,387	33.3332
Общее количество выпущенных обыкновенных акций	991,955	100.0000	937,163	100.0000

Дочерние предприятия Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены следующими предприятиями, которые включены в консолидированную финансовую отчетность Группы:

	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля собственности 2020 г.	Доля собственности 2019 г.
<i>Дочерние предприятия</i>				
АО «Евразийский Банк» (далее, «Банк»)	Республика Казахстан	Банковская деятельность	100.00%	100.00%
АО «Страховая компания «Евразия»	Республика Казахстан	Услуги страхования	95.00%	95.00%
АО «Компания по страхованию жизни «Евразия»	Республика Казахстан	Услуги страхования жизни	95.00%	95.00%
АО «Евразийский капитал»	Республика Казахстан	Брокерские услуги	100.00%	100.00%
ПАО «Евразийский Банк»	Российская Федерация	Банковская деятельность	-	100.00%
ТОО «Евразийский Проект 1»	Республика Казахстан	Приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами Банка	100.00%	100.00%
ТОО «Евразийский Проект 2»	Республика Казахстан	Приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами Банка	100.00%	100.00%

29 декабря 2020 года Группа завершила сделку по продаже принадлежащего ей пакета акций дочернего банка ПАО «Евразийский Банк» (Российская Федерация), заключенную с ПАО «Совкомбанк». Цена продажи акций составила 530,644 тысяч рублей, расчет был полностью произведен денежными средствами.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Группы преимущественно осуществляется на территории Республики Казахстан. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Республике Казахстан. Первые месяцы 2020 года были обусловлены значительной нестабильностью на мировом рынке, вызванной вспышкой коронавируса. 11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о том, что распространение новой коронавирусной инфекции приобрело характер пандемии. В ответ на потенциально серьезную угрозу, которую представляет для здоровья населения вирус COVID-19, в целях защиты жизни и здоровья граждан было принято решение ввести в соответствии с законодательством Республики Казахстан на всей территории Республики Казахстан чрезвычайное положение на период с 16 марта 2020 года на срок до 12 мая 2020 года.

В связи с нарушением деловой активности и режимом самоизоляции, введенном во многих странах, мировой спрос на нефть резко снизился, что привело к избыточному предложению и резкому падению цен на нефть и фондовых индексов, а также усугубило обесценение казахстанского тенге. 12 апреля 2020 года крупнейшие мировые производители нефти, включая Казахстан, договорились о рекордном сокращении добычи сырой нефти для стабилизации нефтяного рынка, что тем не менее не привело к уменьшению давления на цены на нефть. Резкое снижение цен и объемов добычи нефти приводит к соответствующему падению доходов нефтяных компаний и уменьшению отчислений в государственный бюджет, что, по всей видимости, может повлечь за собой серьезные экономические и социальные последствия и спровоцирует снижение расходов государственного сектора. Эти события еще больше повышают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, принимая во внимание текущие операционные и финансовые результаты Группы, а также другую доступную в настоящее время публичную информацию, Группа проанализировала динамику макроэкономических факторов, ключевым показателем которых является ВВП, при оценке ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным клиентам. Кроме того, Группа анализирует возможные негативные сценарии развития ситуации и готова соответствующим образом адаптировать свои операционные планы. Группа продолжает внимательно следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и консолидированное финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основы учета

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

(б) База для определения стоимости

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данной консолидированной отчетности

Функциональной валютой Компании и большинства ее дочерних предприятий является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией и ее дочерними предприятиями операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на их деятельность (2019 год: кроме дочернего предприятия Компании ПАО «Евразийский банк», функциональной валютой которого является российский рубль).

Казахстанский тенге является валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3(д)(i);
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков – Примечание 3(и)(ii);
- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ожидаемых кредитных убытков, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 3(и);
- признание комиссионного дохода от агентских услуг – Примечание 3(н);
- оценка в отношении резервов по договорам страхования – Примечание 17;
- оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 35.

(д) Оценка непрерывности деятельности Группы

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена, исходя из допущения о непрерывности деятельности Группы.

Оценка качества активов (далее «ОКА»)

В 2019 году НБРК провел оценку качества активов банковского сектора Республики Казахстан. Проверка ОКА осуществлялась по 14 крупнейшим банкам второго уровня, на долю которых приходится 87% от общего объема активов банковского сектора.

Для обеспечения прозрачности и объективности оценки, НБРК проводил ОКА совместно с международным консультантом и независимыми аудиторскими компаниями. ОКА осуществлялась в соответствии с методологией Европейского Центрального Банка, а также в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан в области бухгалтерского учета и пруденциального регулирования.

По результатам ОКА, Группе предоставлен отчет в отношении Банка, содержащий замечания и рекомендации по улучшению бизнес-процессов, на основе которых будет разработан подробный план мероприятий.

Дополнительно, со стороны акционеров Группы, в апреле 2020 г. была произведена докапитализация в объеме 4,000,188 тысяч тенге, из которых 4,000,003 тысячи тенге были направлены на увеличение капитала Банка.

(е) Изменение сравнительных данных

В процессе подготовки настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство Группы выявило ошибку в определении величины премии к номинальной стоимости собственных акций, проданных акционерам в предыдущие отчетные периоды. В соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» сравнительная информация, представленная в настоящей консолидированной финансовой отчетности, была пересчитана с целью исправления выявленной ошибки.

Консолидированный отчет о финансовом положении и консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале состоянию на 1 января 2019 года:

	Влияние корректировки ошибки		
	До корректировки	Корректировка	После корректировки
Акционерный капитал	43,325,560	(18,344,511)	24,981,049
Нераспределенная прибыль	171,777,745	18,344,511	190,122,256

Консолидированный отчет о финансовом положении и консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Влияние корректировка ошибки		
	До корректировки	Корректировка	После корректировки
Акционерный капитал	43,325,560	(18,344,511)	24,981,049
Нераспределенная прибыль	189,348,825	18,344,511	207,693,336

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Группой последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(а) Принципы консолидации**(i) Объединения бизнеса**

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемого предприятия, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств.

Переданное возмещение не включает суммы, относящиеся к урегулированию изначально существующих взаимоотношений. Подобные суммы, как правило, отражаются в составе прибыли или убытка.

Любое условное возмещение, подлежащее выплате, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное возмещение классифицируется в состав капитала, впоследствии оно не переоценивается, и расчеты отражаются в составе капитала. В противном случае последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения отражаются в составе прибыли или убытка.

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

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

(ii) Дочерние предприятия

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиции, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объекты инвестиции, если Группа подвержена рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данного предприятия с целью оказания влияния на величину этого дохода. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

(iii) Приобретение предприятий под общим контролем

Приобретения контрольных долей в предприятиях, находящихся под контролем тех же самых акционеров, что и у Компании, отражены в консолидированной финансовой отчетности таким образом, как будто приобретение имело место в начале наиболее раннего во времени периода представления сравнительных данных, либо, в случае, если приобретение имело место позднее, на дату установления совместного контроля. Для указанных целей сравнительные данные пересчитываются. Приобретенные активы и обязательства отражаются по той учетной стоимости, по которой они были отражены в индивидуальной консолидированной финансовой отчетности приобретаемого предприятия. Статьи капитала приобретаемых предприятий добавляются к тем же самым статьям капитала Группы, за исключением акционерного капитала приобретаемых предприятий, который отражается в составе оплаченной части дополнительного акционерного капитала. Денежные средства, уплаченные в ходе приобретения таких предприятий, отражаются как уменьшение капитала.

(iv) Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с акционерами. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и причитается собственникам материнского предприятия.

(v) Операции, исключаемые (элиминированные) при консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

(vi) Гудвил («деловая репутация»)

Гудвил, возникший в результате приобретения дочерних предприятий, включается в состав нематериальных активов.

Для целей оценки обесценения гудвил относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

В расчет прибыли или убытка от продажи предприятия включается балансовая стоимость гудвила в части, относящейся к проданному предприятию.

(б) Доля неконтролирующих акционеров

Доля неконтролирующих акционеров представляет собой капитал в дочернем предприятии, не причитающийся, прямо или опосредованно, Компании. Доля неконтролирующих акционеров отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Компании. Доля неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

(в) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Ниже представлены обменные курсы валют на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Тенге/евро	516.79	429.00
Тенге/доллар США	420.91	382.59

(г) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты в кассе, свободные остатки (счета типа «ностро») в Национальном Банке Республики Казахстан (далее - «НБРК»), Центральном банке Российской Федерации (далее - «ЦБРФ») и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые подвержены незначительному риску изменения их справедливой стоимости и используются Группой для управления краткосрочными забалансовыми обязательствами. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

(д) Финансовые инструменты**(i) Классификация финансовых инструментов**

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» финансовые активы классифицируются на следующие категории в зависимости от бизнес-модели, используемой Группой для управления своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков:

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков и/или для продажи», которые соответствуют критерию SPPI («solely payments of principal and interest»). Данная бизнес-модель предполагает, что цель достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи актива. В рамках данной модели уровень продаж обычно выше (по частоте и объёму сделок с активами), чем в рамках бизнес-модели «удерживать для получения договорных денежных потоков».

Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков». Цель, преследуемая в рамках данной бизнес-модели:

- удерживать активы в целях получения предусмотренных договором потоков денежных средств;
- продажи второстепенны относительно цели данной модели;
- уровень продаж в рамках данной модели, как правило, самый низкий по сравнению с другими бизнес-моделями (по частоте и объёму сделок с активами).

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в рамках бизнес-модели «Управление активами на основе справедливой стоимости и максимизация потоков денежных средств посредством продажи активов», которые не соответствуют критерию SPPI.

В рамках данной бизнес-модели не преследуется цель «удерживать для получения», как не преследуется и цель «удерживать для получения и/или продажи». Получение потоков денежных средств, предусмотренных договором, второстепенно относительно цели данной модели.

Для определения бизнес-модели для конкретных финансовых активов Группа анализирует следующую информацию:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом данная информация сообщается ключевому управленческому персоналу;
- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом вознаграждается топ-менеджмент Группы, например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов потоков денежных средств, предусмотренных договором;

- частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. При этом информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно от других данных, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигаются заявленные Группой цели управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств. При этом анализируется информация о прошлых продажах, причины этих продаж и условия, существовавшие на тот момент времени по сравнению с текущими условиями.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

Группа может, при первоначальном признании, по собственному усмотрению определить финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе существовало бы.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Группа реклассифицирует финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления данными финансовыми активами. Реклассификация применяется перспективно с даты реклассификации.

Группа классифицирует свои финансовые активы следующим образом:

- *кредиты и дебиторская задолженность* классифицируются как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, поскольку управляются в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков», которые соответствуют критерию SPPI;
- *остатки на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты и депозиты, операции РЕПО* классифицируются, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, т.к. управляются в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков», которые соответствуют критерию SPPI;
- *долговые ценные бумаги* могут классифицироваться в любую из трех классификационных категорий в зависимости от выбранной бизнес-модели и соответствия критерию SPPI;
- *долевые ценные бумаги*, классифицируемые по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- *производные финансовые инструменты* классифицируются в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все финансовые обязательства при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, за исключением следующих инструментов:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (МСФО (IFRS) 9 предусматривает возможность на усмотрение Группы классифицировать финансовое обязательство, при его первоначальном признании, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, без права последующей реклассификации);
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или, когда применяется подход продолжающегося участия в активе;
- договоров финансовой гарантии;
- принятых на себя обязательств предоставить заем по ставке процента ниже рыночной;
- условного возмещения, признанного приобретателем в сделке по объединению бизнеса.

(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков», которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;

(iv) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом оценочного резерва под убытки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются, исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или, когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Группой на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле.

Группа признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, учитываемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается как прочий совокупный доход в составе собственного капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственного капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, учитываемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vii) Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию, в случае отсутствия обоснованных ожиданий их возмещения.

(viii) Сделки «репо» и «обратного репо»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «репо»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами включаются в состав кредиторской задолженности по сделкам «репо». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного репо»), включаются в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного репо». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(ix) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «spot» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Несмотря на тот факт, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные инструменты не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

(x) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Группа 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 Группы или кого-либо из контрагентов.

(e) Основные средства**(i) Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

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

(ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

– Здания	40 – 100 лет;
– Транспортные средства	4 – 7 лет;
– Компьютеры и банковское оборудование	2 – 10 лет;
– Прочее	2 – 15 лет.

(ж) Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов представлены следующим образом:

- Торговая марка	10 лет;
- Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	до 15 лет.

(з) Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относят недвижимость, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность отражается по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

(и) Обесценение активов

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 применяется модель «ожидаемых кредитных убытков». Данная модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты.

(i) Обесценение

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по документарным расчетам и гарантиям;
- выпущенные договоры финансовой гарантии, условные обязательства по непокрытым аккредитивам, выпущенным или подтвержденным гарантиям;
- выпущенные обязательства по предоставлению кредитов.

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и

- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Группа считает, что:

- долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество»;
- финансовый актив имеет низкий кредитный риск, если кредитная сделка заключена с контрагентом, имеющим рейтинг кредитоспособности, превышающий либо равный ВВВ- по международной шкале от агентства S&P, либо аналогичные рейтинги от агентств Moody's и Fitch или кредитные сделки, заключены с компанией, принадлежащей Правительству Республики Казахстан.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

(ii) Значительное увеличения кредитного риска

Группа для определения значительного увеличения кредитного риска по финансовому активу:

- оценивает изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива путем сравнения риска наступления дефолта по финансовому активу, с риском наступления дефолта на дату первоначального признания;
- анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Значительным увеличением кредитного риска финансовому активу является наступление одного или нескольких нижеперечисленных случаев:

- значительные изменения показателей кредитного риска (увеличение значения LTPD PIT на 80% с момента первоначального признания финансового актива) для определенного финансового актива или аналогичных финансовых активов с таким же ожидаемым сроком действия;
- фактическое или ожидаемое снижение внутреннего кредитного рейтинга заемщика, определяемого при осуществлении мониторинга;
- значительные изменения стоимости обеспечения (более 50% от стоимости на момент первоначального признания финансового актива) по обязательству или качества гарантий;
- наличие просроченных платежей сроком тридцать календарных дней и более.

Мониторинг подразумевает под собой работу по контролю и анализу состояния финансового актива и всех взаимоотношений между Группой и контрагентом и заключается в следующем:

- контроль за выполнением платежной дисциплины по финансовому активу;
- анализ финансовой отчетности контрагента на периодической основе;
- мониторинг оборотов по счетам;
- мониторинг хода реализации проекта, финансируемого Группой.

В рамках реализации мер Правительства Республики Казахстан, направленных на поддержку малого и среднего бизнеса и населения в связи с пандемией COVID-19 и объявленным режимом чрезвычайного положения, Группа предоставляла заемщикам кредитные каникулы сроком до трех месяцев. Кредитные каникулы, предоставленные Группой в связи с пандемией COVID-19, не рассматривались автоматически как критерий значительного увеличения кредитного риска или свидетельство кредитного обесценения, поскольку основывались на законодательных требованиях, ко всем последующим реструктуризациям применялись подходы МСФО и требования действующего законодательства. Модификация кредита при финансовых затруднениях заемщика рассматривается Группой как свидетельство кредитного обесценения займа.

(iii) Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа сроком более 60 дней по индивидуальным финансовым активам и 90 дней по однородным финансовым активам;
- реструктуризация Группой кредита в связи с финансовыми затруднениями заемщика;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений, делистинг ценной бумаги.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиций в государственные облигации, должником по которым выступает государство, Группа рассматривает следующие факторы:

- понижение долгосрочного суверенного рейтинга облигаций ниже уровня «В» международного рейтингового агентства Standard&Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;
- внутренние экономические причины (военные действия на территории государства, глобальные природные и/или техногенные катастрофы, оказывающие значительное влияние на экономику государства, недемократический захват власти и отказ от обслуживания государственных обязательств и прочие подобные события, оказывающие значительное влияние на экономику государства);
- решение о проведении реструктуризации обязательств по приобретению облигаций.

(iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить;
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению кредитов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и

- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

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

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

По долговым ценным бумагам и финансовым активам, возникшим вследствие заключения сделок с финансовыми организациями:

- определение PD осуществляется на основании данных о глобальных корпоративных и глобальных суверенных средних кумулятивных значениях PD, публикуемых агентством S&P, в зависимости от уровня рейтинга кредитоспособности контрагента, присваиваемого агентством S&P либо аналогичного рейтинга от агентств Moody's и Fitch;
- определение LGD осуществляется с учетом данных о Recovery Rate по необеспеченным облигациям, публикуемых агентством Moody's;
- по необеспеченным корпоративным облигациям эмитентов LGD определен в размере 70%.

По кредитам, относящимся как к индивидуальным, так и однородным финансовым активам, показатели PD и LGD, определяются на основании статистических моделей, используемых Группой, и других исторических данных, с учетом прогнозной информации по макроэкономическим показателям.

Индивидуальные финансовые активы

Оценка PD по кредитам, относящимся к индивидуальным финансовым активам осуществляется на основе исторических данных по рейтингам заемщиков, определяемых при рассмотрении вопроса о финансировании и при проведении ежеквартального мониторинга, и исторических данных по дефолтам заемщиков за период наблюдения не менее 5 лет.

Оценка уровня PD, соответствующая уровню рейтинга заемщика осуществляется путем определения отношения совокупной балансовой задолженности по заемщикам, вышедшим в дефолт к совокупной балансовой задолженности (средней за год), определенного уровня рейтинга заемщика, за временной промежуток 1 календарный год, на каждую отчетную дату периода наблюдения, за период наблюдения.

Однородные финансовые активы

Оценка PD по кредитам, относящимся к однородным финансовым активам осуществляется на основе исторических данных по дефолтам заемщиков каждого поколения выдачи (в месяц) за период наблюдения не менее 5 лет, с учетом разделения на группы однородных активов на основе общих для них характеристик риска, которые включают вид кредитного продукта и тип имеющегося в залоге обеспечения.

Уровень PD по группе однородных активов определяется как отношение количества кредитов, вышедших в дефолт, к количеству не дефолтных кредитов каждого поколения выдачи, за каждый месяц периода наблюдения, с учетом последующего определения усредненной вероятности дефолта по группе однородных активов за каждый месяц периода наблюдения, с последующим приведением значения в годовое выражение.

Для учета влияния макроэкономических показателей на уровень PD, расчетные значения PD калибруются на коэффициент PIT (Point-in-Time). Экономические сценарии, используемые по состоянию на 31 декабря 2020 года, включали следующие значения ключевых показателей для Республики Казахстан:

- по индивидуальным финансовым активам: инфляция, прирост ВВП, доходы Республиканского бюджета, цена на нефть (Brent, среднегодовая), курс доллара США (среднегодовой), базовая ставка НБ РК, экспорт:

Период	Инфляция, в %	ВВП, прирост в %	Курс доллара США (среднегодовой)	Экспорт, млрд. USD	Доходы республиканского бюджета (млрд. тенге)	Цена на нефть, USD	Базовая ставка НБ РК, в %
Прогноз на 2021 год (базовый)	6.0	2.8	445.0	41.40	6,926	35.0	8.50

По результатам корреляции применена сценарность:

- по индивидуальным финансовым активам: среднегодовой курс доллара США в трех сценариях на уровень неоднородных финансовых активов, вышедших в дефолт в анализируемом периоде:

Период	Курс доллара США (среднегодовой) базовый	Курс доллара США (среднегодовой) оптимистичный	Курс доллара США (среднегодовой) пессимистичный
Прогноз на 2021 год	445.0	420.0	509.0

- по однородным финансовым активам: инфляция в трех сценариях, на уровень однородных финансовых активов, вышедших в дефолт в течение года в анализируемом периоде:

Период	Инфляция (базовый), в %	Инфляция (оптимистичный), в %	Инфляция (пессимистичный), в %
Прогноз на 2021 год	6.0	4.0	7.0

Оценка влияния осуществляется методом линейной регрессии, коэффициент PIT определяется как отношение прогнозного значения уровня дефолтов (D) на среднее значение D за анализируемый период (не менее 5 лет), коэффициент PIT определяется как отношение взвешенного с учетом прогнозных сценариев значения уровня дефолтов (D) на значение D за последний 12 месячный период.

Группа оценивает показатели LGD как разницу между балансовой стоимостью актива и совокупностью уровня возврата (коэффициент возврата денежных средств – Recovery Rates) по дефолтным кредитам с момента дефолта по отношению к задолженности на момент выхода в дефолт и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств от реализации обеспечения, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке процента по финансовому активу (то есть эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании).

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для однородных финансовых активов величиной EAD является валовая балансовая стоимость.

(v) Признание убытков от обесценения

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности (включая восстановление убытков от обесценения или прибыли от обесценения) отражаются в составе прибыли или убытка.

Оценочный резерв под убытки долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

(vi) Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

(vii) Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При расчете ценности использования, ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием доналоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива или единицы, генерирующей денежные средства («ЕГДС»). Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или соответствующей ему ЕГДС, оказывается выше его (ее) расчетной возмещаемой стоимости.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости.

Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

(к) Резервы

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

Резерв в отношении затрат на реструктуризацию признается, когда Группа имеет утвержденный официальный и подробный план реструктуризации и его осуществление уже началось либо предано публичной огласке. Резерв в отношении будущих операционных затрат не создается. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

(л) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются следующим образом: по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15; и

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в консолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(м) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственного капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Выкуп собственных акций

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

(iii) Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды регулируется нормативными актами действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(н) Признание доходов и расходов

(i) Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

(ii) Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок. Эффективная процентная ставка также пересматривается для отражения корректировок, связанных с хеджированием справедливой стоимости, на дату начала амортизации соответствующей корректировки.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Комиссионные вознаграждения, связанные с выдачей кредита и являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, с учетом прямых расходов по сделке, отражаются как дисконт по предоставленным Группой кредитам. В пределах срока действия договора, сумма дисконта амортизируется и относится на доходы Группы с применением метода эффективной ставки процента. Комиссионные доходы, связанные с предоставлением иных услуг, предусмотренных условиями заключаемых договоров и получаемые по мере оказания услуг, могут отражаться единовременно на счетах задолженности заемщика по начисленному комиссионному вознаграждению, если иное не оговорено договором и признаются на счетах доходов по мере оказания соответствующих услуг.

(iii) Представление информации

Процентный доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включается в «Прочие процентные доходы» в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

(iv) Комиссионные доходы

Комиссионные доходы отражаются в сумме, которую Группа ожидает получить в обмен на оказываемые услуги, и признаются, когда или по мере того, как Группа оказывает услуги клиентам.

Группа оказывает услуги страхового агента, предлагая полисы страхования жизни различных страховых компаний в своих точках продаж розничных кредитов, и получает агентскую комиссию, пропорционально оформленным страховым премиям. Поскольку приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием получения кредита, оно не оказывает влияния на процентную ставку по кредиту. Следовательно, комиссионные доходы по агентским услугам не считаются частью эффективной процентной ставки. Услуга считается оказанной полностью после оформления страхового полиса (договора страхования), поэтому Группа признает комиссию одномоментно, когда выполняется обязанность к исполнению, т.е. заключается страховой полис (договор страхования).

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссионные доходы за обслуживание платежных карт включают в себя взаимнообменный сбор (interchange fee) от операций по кредитным и дебетовым картам, осуществленных в предприятиях торговли и сервиса, и признаются в момент времени после получения возмещения от платежных систем. Прочие комиссии, связанные с платежными картами, признаются в момент завершения транзакции.

Комиссионные доходы за снятие денежных средств включают в себя комиссии за обслуживание счетов клиентов, а также комиссии за кассовые операции. Оплата за услуги по счетам клиентов признается в периоде, в течение которого предоставляются услуги, как правило, на ежемесячной основе. Взимая плата за кассовые операции признается в момент предоставления услуг.

Комиссии за расчетные операции представляют собой комиссионные доходы за платежи и переводы, которые взимаются в момент совершения операции.

Доходы в виде комиссионного вознаграждения за выдачу гарантий, а также комиссии, связанные с выдачей и обслуживанием аккредитивов, отражаются в учете по методу начисления с ежедневной амортизацией на счета доходов.

Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало существенного влияния на раскрытие информации или сумм, указанных в консолидированной финансовой отчетности.

(o) Налогообложение

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

(i) Текущий подоходный налог

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

(ii) Отложенный налог

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

- разницы, связанные с отражением гудвила при первоначальном признании, и не уменьшающие налогооблагаемую базу;
- разницы, возникающие при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса и не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток; и
- временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние, ассоциированные предприятия и совместную деятельность, в той мере, в которой Группа имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что они не будут реализованы в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. При отсутствии достаточной суммы соответствующих налогооблагаемых временных разниц для признания отложенного налогового актива в полном размере, дополнительно принимается во внимание будущая налогооблагаемая прибыль, которая определяется отдельно для каждого дочернего предприятия Группы на основе его бизнес-планов. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

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

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату. Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия.

(п) Активы в доверительном управлении

Группа предоставляет кастодиальные услуги, в результате чего владеет активами от имени третьих сторон. Данные активы и доходы по ним не включены в консолидированную финансовую отчетность, так как эти активы не принадлежат Группе. Комиссионные вознаграждения, получаемые от этого вида деятельности, представлены в составе комиссионных доходов в составе прибыли или убытка.

(р) Договоры страхования

(i) Классификация договоров

Договоры, согласно которым Группа принимает на себя значительный страховой риск другой стороны (далее, «страхователь»), соглашаясь компенсировать страхователю или другому бенефициарию, в случае если определенное возможное будущее событие (далее - «страховой случай») негативно повлияет на страхователя или иного бенефициария, классифицируются как договоры страхования.

Страховой риск - это риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одной или нескольких определенных ставок вознаграждения, стоимости ценных бумаг, цен на товары, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или прочих переменных при условии, что в случае нефинансовых переменных, такие переменные не являются характерными для стороны договора страхования. По договорам страхования также может передаваться определенный финансовый риск.

Страховой риск является значительным только в том случае, если страховой случай может повлечь за собой необходимость выплаты Группой значительных дополнительных страховых премий. Договор классифицируется как договор страхования с момента признания его таковым и до тех пор, пока все права и обязательства по данному договору не будут исполнены или не истекнут.

Договоры страхования, согласно которым переход страхового риска от страхователя к Группе является незначительным, классифицируются как финансовые инструменты.

(ii) Признание и оценка договоров страхования*Премии*

Начисленные премии по общему страхованию включают страховые премии по договорам страхования, вступающим в силу в текущем году, независимо от того имеют ли они отношение, в целом или частично, к последующему учетному периоду. Премии представлены валовой суммой, включающей комиссию посредников, и не включают налоги и сборы по премиям. Заработанная часть полученных премий признается как доход. Премии признаются заработанными со дня начала страхового покрытия в течение периода страхования на основе структуры страхуемого риска. Премии, переданные на перестрахование, признаются как расходы, в соответствии со структурой услуги по перестрахованию. Часть премии, переданной на перестрахование, которая не признается, рассматривается как предоплата.

Резерв по незаработанным премиям по страхованию иному, чем страхование жизни и резерв произошедших убытков по страхованию жизни

Резерв по незаработанным премиям по страхованию иному, чем страхование жизни и резерв произошедших убытков по краткосрочным договорам ненакопительного страхования жизни представляет собой часть принятых валовых премий, которая, как ожидается, будет заработана в следующем или последующих финансовых годах, рассчитывается отдельно для каждого договора страхования с использованием ежедневного пропорционального метода.

Претензии

Претензии состоят из претензий и расходов по урегулированию претензий, начисленных в течение финансового года, вместе с изменением в резерве по неоплаченным претензиям. Неоплаченные претензии состоят из резервов, созданных Группой в пределах оценочных расходов по окончательному урегулированию всех претензий, понесенных, но неоплаченных на отчетную дату, независимо от того, были они заявлены или нет, а также связанных внутренних и внешних затрат по урегулированию претензий. Неоплаченные претензии формируются за счет оценки индивидуальных претензий и создания резервов для произошедших, но еще незаявленных претензий, принимая во внимание влияние внутренних и внешних прогнозируемых факторов, таких как изменение в процедурах по урегулированию претензий, изменения в законодательстве, прошлый опыт и тенденции. Резервы по неоплаченным претензиям не дисконтируются.

Резерв произошедших убытков по аннуитетным договорам определяется как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых будущих обязательств, расходов по выплатам аннуитетного страхования и административных расходов по ведению договоров аннуитетного страхования за минусом дисконтированной стоимости ожидаемых страховых премий, которые потребуются для урегулирования будущего оттока денег на основании использованных предположений.

Хотя руководство считает, что брутто резервы по претензиям и связанные компенсации за счет перестрахования справедливо отражены на основе имеющейся в настоящий момент информации, окончательное обязательство будет изменяться в результате появления последующей информации и возникновения событий, и может привести к значительным корректировкам созданного резерва. Корректировки по суммам резервов по претензиям, сформированных в прошлые периоды, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в том периоде, в котором такие корректировки были произведены, и раскрываются отдельно, если являются существенными. Используемые методы и произведенные оценки пересматриваются на регулярной основе.

(iii) Активы по исходящему перестрахованию

Группа передает часть рисков по страхованию и входящему перестрахованию в исходящее перестрахование в ходе обычной деятельности с целью ограничения своего чистого потенциального убытка путем диверсификации рисков. Активы, обязательства, доходы и расходы, возникающие в результате заключения договоров по исходящему перестрахованию, учитываются отдельно от соответствующих активов, обязательств, доходов и расходов по соответствующим договорам страхования, так как соглашения по перестрахованию не освобождают Группу от ее прямых обязательств перед страхователями.

Только те права по договорам, которые ведут к передаче существенного страхового риска, учитываются как активы по перестрахованию. Права по договорам, согласно которым не передается значительный страховой риск, учитываются как финансовые инструменты.

Переданные страховые премии по перестрахованию признаются в качестве расходов на такой основе, которая соответствует основам признания премий по соответствующим договорам страхования. По общему страхованию премии по перестрахованию относятся на расходы в течение периода действия покрытия перестрахования на основе ожидаемого характера перестраховываемых рисков. Неизрасходованная часть переданных премий по перестрахованию включается в активы по перестрахованию.

Суммы, признанные в качестве активов по перестрахованию, оцениваются на основе оценки имеющихся резервов по отношению к соответствующим договорам страхования.

Активы по перестрахованию включают возмещения к получению от компаний-перестраховщиков в отношении оплаченных претензий. Они классифицируются как доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования в консолидированном отчете о финансовом положении.

Чистая сумма, уплачиваемая перестраховщику по истечении срока действия договора может быть меньше, чем активы перестрахования, признанные Группой в отношении своих прав по таким договорам.

Активы по перестрахованию проверяются на предмет обесценения на каждую отчетную дату. Актив считается обесцененным при наличии объективного доказательства, что в результате события, произошедшего после первоначального признания актива, Группа не сможет компенсировать все суммы к получению, и что это событие имеет влияние, которое может быть достоверно оценено, на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

(iv) Комиссионные расходы по договорам страхования

Комиссионные расходы по страхованию включают прямые издержки, такие как комиссии, уплаченные страховым агентам и брокерам, и косвенные издержки, такие как административные расходы, связанные с обработкой предложений и выпуском страховых полисов.

Затраты на приобретение изначально переносятся на будущие периоды и затем относятся в состав прибыли или убытка в последующих годах отдельно для каждого страхового договора на основе расчета на каждый день в течение всего срока договора.

(v) Проверка адекватности обязательств

Проверка адекватности обязательств производится на каждую отчетную дату с целью определения того, что резервы по договорам страхования являются достаточными. Текущие наилучшие оценки всех будущих контрактных потоков денежных средств и связанных расходов, такие как расходы по урегулированию претензий, и инвестиционный доход от активов, служащих обеспечением резервов по договорам страхования, используются при проведении указанной проверки.

Если определен недостаток, то в случае необходимости, создаются дополнительные резервы. Дефицит признается в составе прибыли или убытка за год.

(vi) Дебиторская и кредиторская задолженность по договорам страхования

Суммы задолженности перед страхователями, агентами и перестраховщиками и суммы задолженности страхователей, агентов и перестраховщиков являются финансовыми инструментами и включаются в состав дебиторской и кредиторской задолженности по страхованию, а не в резерв по договорам страхования или активы по перестрахованию.

(с) Аренда

С 1 января 2019 года Группа применяет МСФО (IFRS) 16 «Аренда», который заменил существовавшее ранее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

Определение аренды

Согласно МСФО (IFRS) 16 договор является договором аренды или содержит компонент аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Группа как арендатор

Группа, как арендатор, признает активы в форме права пользования, представляющие собой право использовать базовый актив, и обязательства по аренде, представляющие собой обязанность осуществлять арендные платежи, а также отражает расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

Сумма арендного обязательства определяется при первоначальном признании как приведенная стоимость арендных и ожидаемых платежей до конца срока аренды с использованием в качестве ставки дисконтирования ставки заимствования. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя величину первоначальной оценки обязательства по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, осуществленные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

После первоначального признания Группа оценивает активы в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом, начиная с даты начала аренды и до окончания срока аренды.

После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения процентов по обязательству по аренде и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей; также осуществляется переоценка для отражения модификации договоров аренды, изменения срока аренды, пересмотра арендных платежей, являющихся по существу фиксированными.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде представляются в отдельных статьях в консолидированном отчете о финансовом положении.

В консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе расходы, связанные с арендой, представляются как расходы на износ и амортизацию в составе «Прочих общих и административных расходов» и расходы по выплате вознаграждения в составе «Процентных расходов».

Для договоров краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов с низкой стоимостью Группа признает арендные платежи линейным методом в течение срока аренды в составе «Прочих общих и административных расходов».

В консолидированном отчете о движении денежных средств Группа классифицирует отдельно денежные платежи в отношении основной суммы обязательства по аренде в составе финансовой деятельности и денежные платежи в отношении процентов по обязательствам по аренде в составе операционной деятельности.

(г) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых поправок к стандартам и разъяснений вступили в действие с 1 января 2020 года. Данные поправки к стандартам и разъяснения не оказали значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- Поправки к ссылкам на Концептуальные основы финансовой отчетности в стандартах МСФО;
- Определение понятий «приобретение актива» и «приобретение бизнеса» (поправки к МСФО (IFRS) 3);
- Определение понятия «существенности» (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8).

Новые и пересмотренные стандарты МСФО, выпущенные, но не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, с возможностью их досрочного применения. Группа не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Сфера применения МСФО (IFRS) 17 аналогична МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». При первоначальном признании обязательство Группы договоров страхования состоит из следующих компонентов:

- Денежные потоки по исполнению обязательств, которые представляют собой скорректированную с учетом риска приведенную стоимость прав и обязательств страхователей, включающую:
 - оценки будущих денежных потоков;
 - дисконтирование; и
 - корректировку риска с учетом нефинансового риска.

Маржа услуг по договору (“CSM”), которая представляет собой незаработанную прибыль, которую Группа будет признавать по мере предоставления услуг в течение периода страхования.

Денежные потоки по исполнению обязательств, представляющие собой чистый отток при первоначальном признании, признаются как прямой убыток.

После первоначального признания обязательства, группа договоров страхования включает обязательство по оставшемуся страховому покрытию (денежные потоки по исполнению обязательств и CSM), а также обязательство за начисленные страховые претензии (денежные потоки по исполнению обязательств в отношении страховых претензий, и расходы, уже понесенные, но еще не оплаченные).

Переоценка денежных потоков по исполнению обязательств проводится на каждую отчетную дату, с целью отражения текущих оценок. В целом, изменения в денежных потоках по исполнению обязательств учитываются разными способами:

- изменения влияния временной стоимости денег и финансового риска отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о прибыли или убытке.

При выполнении определенных критериев, может быть использован упрощенный подход – подход распределения страховой премии.

Общая модель оценки модифицируется в том случае, когда она применяется к:

- договорам перестрахования, которыми владеет Группа;
- договорам прямого участия; и
- инвестиционным контрактам, содержащим дискреционные признаки участия.

Доход по договорам страхования получают в результате изменения обязательства в отношении оставшегося страхового покрытия на каждый отчетный период, который относится к услугам, за которые Группа ожидает получить вознаграждение.

Инвестиционные компоненты исключаются из дохода по договорам страхования и расходов на услуги страхования. Результаты услуг по страхованию представляются отдельно от финансовых доходов или расходов по страхованию. Группа может выбрать разделение финансовых доходов и расходов по страхованию между прибылью или убытком и прочим совокупным доходом.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты.

Требуется полное ретроспективное применение – однако, если оно не представляется целесообразным, существуют модифицированный ретроспективный подход и подход на основе справедливой стоимости.

В настоящее время Группа находится в процессе разработки плана внедрения МСФО (IFRS) 17.

Прочие стандарты

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – фаза 2 (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16);
- Основные средства: поступления до использования по назначению (поправки к МСФО (IAS) 16) «Основные средства»);
- Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (поправки к МСФО (IAS) 37);
- Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (поправки к МСФО (IFRS) 3);
- Классификация обязательств на краткосрочные или долгосрочные (Поправки к МСФО (IAS) 1).

4 Продажа дочернего предприятия

29 декабря 2020 г. Группа завершила сделку по продаже принадлежащего ей пакета акций дочернего банка АО "Евразийский банк" (Российская Федерация), заключенную с ПАО "Совкомбанк", цена продажи акций составила 530,644 тысячи рублей, расчет был произведен полностью денежными средствами. Группа также переступила ПАО «Совкомбанк» права требования по субординированным займам, выданным дочерней компании.

Активы и обязательства дочернего предприятия на дату утраты контроля представлены следующим образом:

	29 декабря 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
АКТИВЫ	
Денежные средства и их эквиваленты	12,243,520
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	304,624
Счета и депозиты в банках	56,931
Кредиты, выданные клиентам	112,189
Основные средства и нематериальные активы	248,808
Активы в форме права пользования	852,272
Отложенные налоговые активы	10,335
Прочие активы	123,828
Всего активов	13,952,507
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Депозиты и счета банков	318,819
Текущие счета и депозиты клиентов	3,344,070
Прочие привлеченные средства	4,362,211
Обязательства по аренде	913,849
Прочие обязательства	102,948
Всего обязательств	9,041,897
Выбывшие чистые активы	4,910,610

	<u>На дату выбытия</u>
Чистые активы и обязательства дочернего предприятия	(4,910,610)
Гудвилл, ранее признанный в отношении дочерней организации	(243,480)
Эффект от внутригрупповых операций	(12,477)
Возмещение полученное, выплаченное денежными средствами	3,035,284
Убыток от выбытия	(2,131,283)
Выбывшая сумма денежных средств	(12,189,850)
Денежное возмещение, полученное от переуступки прав по субординированным займам	4,348,059
Чистый отток денежных средств	(4,806,507)

Эффект от результатов деятельности дочернего предприятия на прибыль за 2020 год составил убыток в размере 552,161 тыс. тенге.

5 Чистый процентный доход

	<u>2020 г.</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>2019 г.</u> <u>тыс. тенге</u>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	104,931,089	106,404,931
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	22,714,985	18,098,821
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,941,163	10,245,140
Денежные средства и их эквиваленты	3,099,088	2,106,663
Кредиты и авансы, выданные банкам	174,210	840,018
Прочие финансовые активы	255,935	-
	138,116,470	137,695,573
Прочие процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	649,751	828,752
	138,766,221	138,524,325
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(45,715,271)	(45,595,892)
Прочие привлеченные средства	(12,670,173)	(14,142,383)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,056,268)	(1,246,653)
Депозиты и счета банков	(6,167)	-
Обязательства по аренде	(317,914)	(369,960)
	(59,765,793)	(61,354,888)
	79,000,428	77,169,437

6 Чистые комиссионные доходы и расходы

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
<i>Комиссионные доходы</i>		
Услуги агентов по страхованию кредитов	12,959,335	25,268,897
Обслуживание счетов кредитных карт	5,670,134	4,729,632
Расчетные операции	2,040,839	2,151,417
Снятие денежных средств	1,358,426	1,257,512
Выпуск гарантий и аккредитивов	792,503	1,066,908
Комиссии по договорам страхования и перестрахования	169,582	145,668
Кастодиальные услуги	38,480	48,222
Услуги инкассации	28,246	32,525
Прочее	835,094	704,330
	23,892,639	35,405,111
<i>Комиссионные расходы</i>		
Комиссии по договорам страхования и перестрахования	(15,027,127)	(10,791,522)
Обслуживание платежных карт	(5,062,545)	(4,776,474)
Расчетные операции	(628,159)	(764,632)
Услуги государственного центра выплаты пенсий и кредитных бюро	(387,046)	(433,247)
Кастодиальные услуги	(120,729)	(198,390)
Прочее	(142,756)	(46,773)
	(21,368,362)	(17,011,038)
	2,524,277	18,394,073

7 Чистые заработанные страховые премии

2020 г. тыс. тенге	Обязательное страхование			Добровольное страхование							Прочее добровольное страхование	Всего
	Ответственность работодателя	Ответственность владельца транспортного средства	Прочее обязательное страхование	Страхование имущества	Медицинское страхование	Воздушный/водный/автомобильный транспорт	Страхование от несчастного случая	Общее страхование	Страхование жизни	Пенсионный аннуитет		
Начисленные страховые премии, брутто	5,416,637	17,314,610	890,571	60,249,991	3,198,040	9,419,441	4,178,317	1,263,960	3,796,578	9,852,969	1,010,316	116,591,430
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(656,976)	(2,920,891)	(33,340)	(4,948,390)	(26,433)	(845,291)	528,503	3,146,549	-	-	289,325	(5,466,944)
Заработанные страховые премии, брутто	4,759,661	14,393,719	857,231	55,301,601	3,171,607	8,574,150	4,706,820	4,410,509	3,796,578	9,852,969	1,299,641	111,124,486
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	-	-	-	(3,987,498)	-	(183,271)	-	(187,067)	-	-	(9,962)	(4,367,798)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	-	-	-	(181,208)	-	(58,083)	-	(22,051)	-	-	487	(260,855)
Заработанные страховые премии, переданные в перестрахование	-	-	-	(4,168,706)	-	(241,354)	-	(209,118)	-	-	(9,475)	(4,628,653)
Заработанные страховые премии, нетто	4,759,661	14,393,719	857,231	51,132,895	3,171,607	8,332,796	4,706,820	4,201,391	3,796,578	9,852,969	1,290,166	106,495,833

В течение 2020 года начисленные страховые премии, брутто, состояли из премий, принятых по договорам прямого страхования, в размере 72,740,188 тысяч тенге и премий, принятых по договорам входящего перестрахования, в размере 43,851,242 тысячи тенге (2019 год: 58,880,436 тысяч тенге и 33,083,760 тысяч тенге, соответственно).

2019 г. тыс. тенге	Обязательное страхование			Добровольное страхование								Всего
	Ответственность работодателя	Ответственность владельца транспортного средства	Прочее обязательное страхование	Страхование имущества	Медицинское страхование	Воздушный/водный/автотранспорт	Страхование от несчастного случая	Общее страхование	Страхование жизни	Пенсионный аннуитет	Прочее добровольное страхование	
Начисленные страховые премии, брутто	3,860,105	13,201,134	908,696	46,390,712	3,810,003	8,383,324	5,973,231	7,039,018	542,473	157,208	1,698,292	91,964,196
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(549,215)	(1,334,883)	(178,487)	(4,025,080)	152,428	(943,783)	(2,947,291)	(1,868,335)	-	-	(260,881)	(11,955,527)
Заработанные страховые премии, брутто	3,310,890	11,866,251	730,209	42,365,632	3,962,431	7,439,541	3,025,940	5,170,683	542,473	157,208	1,437,411	80,008,669
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	-	-	-	(3,843,165)	-	(394,070)	-	(273,635)	-	-	(1,756)	(4,512,626)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	(189)	-	-	(761,299)	-	3,543	-	(2,295)	-	-	(16,097)	(776,337)
Заработанные страховые премии, переданные в перестрахование	(189)	-	-	(4,604,464)	-	(390,527)	-	(275,930)	-	-	(17,853)	(5,288,963)
Заработанные страховые премии, нетто	3,310,701	11,866,251	730,209	37,761,168	3,962,431	7,049,014	3,025,940	4,894,753	542,473	157,208	1,419,558	74,719,706

8 Чистые страховые претензии начисленные

2020 г. тыс. тенге	Обязательное страхование			Добровольное страхование								Всего
	Ответственность работодателя	Ответственность владельца транспортного средства	Прочее обязательное страхование	Страхование имущества	Медицинское страхование	Воздушный/водный/авто транспорт	Страхование от несчастного случая	Общее страхование	Страхование жизни	Пенсионный аннуитет	Прочее добровольное страхование	
Претензии выплаченные	392,495	6,895,146	50,354	16,210,020	2,300,301	1,436,469	503,712	397,730	10,149	185,248	82,733	28,464,357
Доля перестраховщиков в выплаченных претензиях	-	(180,295)	-	(220,181)	-	(65,010)	-	-	-	-	(4,219)	(469,705)
Претензии выплаченные, за вычетом перестрахования	392,495	6,714,851	50,354	15,989,839	2,300,301	1,371,459	503,712	397,730	10,149	185,248	78,514	27,994,652
Изменение резервов под убытки понесенные, но не заявленные	306,885	1,070,863	2,506	3,659,783	(30,329)	27,011	43,277	(289,259)	162,716	-	(445,018)	4,508,435
Изменение резервов под претензии заявленные, но не оплаченные	(156,490)	274,124	234,911	8,929,078	7,634	(688,462)	(501,357)	286,442	33,910	-	(49,185)	8,370,605
Изменение резервов произошедших убытков	-	-	-	-	-	-	-	-	2,226,958	9,663,177	248,248	12,138,383
Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	-	-	1,647,455	-	11,135	-	3,958	-	-	(9,900)	1,652,648
Изменение в резервах по договорам перестрахования, нетто	150,395	1,344,987	237,417	14,236,316	(22,695)	(650,316)	(458,080)	1,141	2,423,584	9,663,177	(255,855)	26,670,071
Понесенные претензии, включая изменение в резерве произошедших убытков нетто	542,890	8,059,838	287,771	30,226,155	2,277,606	721,143	45,632	398,871	2,433,733	9,848,425	(177,341)	54,664,723

	Обязательное страхование			Добровольное страхование					
	Ответственность работодателя	Ответственность владельца транспортного средства	Прочее обязательное страхование	Страхование имущества	Медицинское страхование	Страхование Воздушного/Водного/Авто транспорта	Страхование от несчастного случая	Прочее добровольное страхование	Всего
2019 г.									
тыс. тенге									
Претензии начисленные	496,409	6,270,492	46,222	28,013,798	2,813,354	1,707,445	68,427	1,842,340	41,258,487
Доля перестраховщиков в начисленных претензиях	-	(72,629)	-	(8,337,733)	-	(58,837)	-	(18,188)	(8,487,387)
Претензии начисленные, за вычетом перестрахования	496,409	6,197,863	46,222	19,676,065	2,813,354	1,648,608	68,427	1,824,152	32,771,100
Изменение резервов под убытки понесенные, но не заявленные	651,070	83,146	16,790	(914,066)	15,625	(46,006)	63,344	632,366	502,269
Изменение резервов под претензии заявленные, но не оплаченные	(560,309)	532,623	146,153	(23,272,136)*	2,931	537,659	557,393	(3,865,063)**	(25,920,749)
Изменение резервов под не произошедшие претензии	-	-	-	-	-	-	-	636,679	636,679
Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	-	-	22,441,838*	-	(66,923)	-	6,726	22,381,641
Изменение в резервах по договорам перестрахования, нетто	90,761	615,769	162,943	(1,744,364)	18,556	424,730	620,737	(2,589,292)	(2,400,160)
Претензии начисленные, нетто	587,170	6,813,632	209,165	17,931,701	2,831,910	2,073,338	689,164	(765,140)	30,370,940

*В 2014 году произошло два крупных страховых случая по классу добровольного страхования имущества, относящихся к договорам с АО «ТНК «Казхром». На основании информации, полученной от страховых оценщиков, по состоянию на 31 декабря 2018 года был начислен резерв под претензии заявленные, но неоплаченные в размере 23,794,944 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2018 года доля перестраховщика в резервах по данным претензиям была признана в размере 22,870,868 тысяч тенге. В течение 2019 года, данный случай был полностью урегулирован, и сумма страхового убытка выплачена в размере 8,419,067 тысяч тенге. Доля перестраховщиков по страховому убытку составила 8,334,877 тысяч тенге.

**В течение 2019 года Группа списала резерв по заявленным, но неурегулированным претензиям по классу страхования займов в сумме 2,574,613 тысяч тенге, в связи с исполнением заемщиком своих обязательств перед страхователем.

9 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2020 г.	2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами и обязательствами	7,078,492	5,454,761
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	14,358,960	(1,046,764)
	21,437,452	4,407,997

10 Убытки от обесценения долговых финансовых активов

	2020 г.	2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	(45,429,321)	(48,479,189)
Торговая и прочая дебиторская задолженность (Примечание 21)	(1,582,677)	(1,899,966)
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (Примечание 19)	(219,686)	(26,027)
Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования (Примечание 20)	(158,764)	(29,413)
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 18)	(3,347)	(9,538)
Кредиты и авансы, выданные банкам (Примечание 15)	(86)	315,285
Денежные средства и денежные эквиваленты (Примечание 14)	41,230	(55,794)
Прочие	145	(291,239)
	(47,352,506)	(50,475,881)

11 Расходы на персонал

	2020 г.	2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Оплата труда персонала и налоги по заработной плате	28,068,646	28,934,967
Прочие расходы на персонал	830,787	916,837
	28,899,433	29,851,804

12 Административные расходы

	2020 г.	2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Профессиональные услуги*	7,765,609	3,971,739
Износ и амортизация	3,494,624	3,635,777
Услуги связи и информационные услуги	2,847,147	2,853,989
Налоги, отличные от подоходного налога	2,377,492	2,076,775
Амортизация активов в форме права пользования	1,647,512	1,583,373
Охрана	917,392	888,194
Ремонт и техническое обслуживание	750,757	795,531
Реклама и маркетинг	532,361	786,972
Расходы по операционной аренде	492,672	432,954
Услуги инкассации	275,334	248,812
Оборудование и канцелярские товары	193,550	273,502
Командировочные расходы	143,032	319,237
Тантьема**	112,643	349,903
Комиссия банка	94,295	83,889
Транспортные расходы	79,101	74,782
Страхование	72,545	246,845
Коммунальные услуги	49,352	42,682
Представительские расходы	-	1,423
Обслуживание кредитов	-	324
Прочие	2,250,339	1,934,236
	24,095,757	20,600,939

* Профессиональные услуги включают расходы, уплаченные за маркетинговую деятельность в отношении определенных продуктов физическим лицам, нанятым на контрактной основе.

** Тантьема представляет собой вознаграждение перестраховщикам, выплачиваемое ежегодно, при условии отсутствия страховых претензий в течение периода.

13 Расход по подоходному налогу

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Расход по текущему налогу		
Отчетный год	6,573,487	4,373,663
Недоплачено/(перечислено) в прошлых отчетных периодах	30,901	(198,143)
	6,604,388	4,175,520
Расход по отложенному налогу		
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	566,213	2,492,951
Экономия по отложенному налогу	566,213	2,492,951
Всего расхода по подоходному налогу	7,170,601	6,668,471

В 2020 году применяемая налоговая ставка, текущего и отложенного налогов составила 20% (в 2019 году: 20%).

Расчет эффективной ставки подоходного налога за период, закончившийся 31 декабря:

	2020 г.		2019 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	53,625,397	100.00	41,050,357	100.00
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	10,725,079	20.00	8,210,071	20.00
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	(5,815,354)	(10.84)	(5,478,797)	(13.35)
Подоходный налог, недочисленный/(переначисленный) в прошлых отчетных периодах	31,724	0.06	(172,037)	(0.42)
Невычитаемые расходы	2,229,152	4.16	4,109,234	10.01
Расход по подоходному налогу	7,170,601	13.38	6,668,471	16.24

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистого отложенного налогового обязательства по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, образовавшегося в 2017 году, истекает 31 декабря 2027 года. Срок использования остальных временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

Изменения временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, представлены следующим образом:

тыс. тенге	1 января 2020 г.	Отражено в составе капитала	Отражено в составе прибыли или убытка	Эффект от выбытия дочернего предприяти я	31 декабря 2020 г.
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(20,553,556)	-	508,267	-	(20,045,289)
Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность	(1,412,266)	(625)	(137,155)	(7,666)	(1,557,712)
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	533	(568,817)	-	-	(568,284)
Торговая и прочая дебиторская задолженность	132,090	-	(43,251)	-	88,839
Кредиты, выданные клиентам	87,413	(9,819)	1,023,540	-	1,101,134
Торговая и прочая кредиторская задолженность	435,138	(6,185)	(103,648)	(2,669)	322,636
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	15,351,926	-	(1,843,194)	-	13,508,732
Актив по аренде	(596,916)	-	108,229	-	(488,687)
Обязательство по аренде	635,586	-	(79,001)	-	556,585
	(5,920,052)	(585,446)	(566,213)	(10,335)	(7,082,046)
Признанные налоговые активы	263,435	(585,446)	332,346	(10,335)	-
Признанные налоговые обязательства	(6,183,487)	-	(898,559)	-	(7,082,046)

тыс. тенге	Отражено в				
	1 января 2019 г.	Эффект от перехода на МСФО 16	Отражено в составе капитала	составе прибыли или убытка	31 декабря 2019 г.
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(20,979,896)	-	-	426,340	(20,553,556)
Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность	(1,056,846)	-	904	(356,324)	(1,412,266)
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	533	-	533
Торговая и прочая дебиторская задолженность	44,584	-	1,818	85,688	132,090
Кредиты и авансы, выданные банкам	63,171	-	-	(63,171)	-
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	76,538	-	-	(76,538)	-
Кредиты, выданные клиентам	92,918	-	17,172	(22,677)	87,413
Торговая и прочая кредиторская задолженность	234,280	-	5,679	195,179	435,138
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	18,072,044	-	-	(2,720,118)	15,351,926
Актив по аренде	-	(642,538)	-	45,622	(596,916)
Обязательство по аренде	-	642,538	-	(6,952)	635,586
	(3,453,207)	-	26,106	(2,492,951)	(5,920,052)
Признанные налоговые активы	199,744	-	26,106	37,585	263,435
Признанные налоговые обязательства	(3,652,951)	-	-	(2,530,536)	(6,183,487)

14 Денежные средства и их эквиваленты

	2020 г.	2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Денежные средства в кассе	30,101,919	36,971,591
Денежные средства в транзите	6,774	1,857
Счета типа «ностро» в НБРК и ЦБРФ	143,104,232	83,882,592
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	26,057,564	18,552,020
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	1,732,281	286,347
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	7,739,506	5,217,779
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	555,901	1,820,477
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	75,409	58,571
- без присвоенного кредитного рейтинга	327,315	133,982
Счета типа «ностро» в других банках	36,487,976	26,069,176
Срочные депозиты в НБРК и ЦБРФ	95,189,422	65,349,182
Срочные депозиты в других банках		
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,124,115	1,848,000
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	-	4,317,691
Всего срочных депозитов в других банках	1,124,115	6,165,691
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	-	3,416,233
- без присвоенного кредитного рейтинга*	6,361,966	8,471,875
Всего дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	6,361,966	11,888,108
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,523)	(55,794)
Всего денежных средств и их эквивалентов	312,374,881	230,272,403

*Данная дебиторская задолженность представляет собой сделки «обратного репо», осуществленные на Казахстанской фондовой бирже.

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Все денежные средства и их эквиваленты отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа не имеет остатков по банкам, кроме НБРК (в 2019 году: 2 банка), по счетам каждого из которых превышают 10% собственного капитала.

В 2020 и 2019 годах Группа заключила соглашения «обратного репо» с контрагентами на Казахстанской фондовой бирже, а также на АО «НКО «НКЦ». Данные соглашения в основном обеспечены казначейскими обязательствами Министерства финансов Республики Казахстан, дисконтными нотами НБРК, облигациями федерального займа Российской Федерации, а также простыми акциями АО «Кселл», АО «Казахтелеком» и АО «Национальная атомная компания «Казатомпром».

По состоянию на 31 декабря 2020 года справедливая стоимость финансовых активов, выступающих в качестве обеспечения соглашений «обратного репо», составляет 6,601,948 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 13,671,074 тысяч тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки второго уровня обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в кассе в национальной валюте в размере, не превышающем 50 (пятьдесят) процентов от среднего размера минимальных резервных требований, и остатки на счетах в НБРК в национальной валюте), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2020 года сумма минимального резерва составляет 17,384,894 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 14,395,261 тысячу тенге).

15 Кредиты и авансы, выданные банкам

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Обязательный резерв в ЦБРФ	-	38,574
Кредиты и депозиты		
- условный депозит в НБРК	37,283,936	2,554,172
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	1,503,613	838,875
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	2,287,380	2,069,760
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,709,168	11,630
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,018	19,300
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	556	51,383
- без присвоенного кредитного рейтинга	66,000	49,000
Всего кредитов и депозитов без учета резерва под ожидаемые кредитные убытки	42,851,671	5,594,120
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,423)	(1,214)
Кредиты и авансы, выданные банкам, с учетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	42,850,248	5,631,480

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2020 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 35,286,125 тысячи тенге, полученные от АО «Казахстанский фонд устойчивости» (АО «КФУ») (31 декабря 2019 года: 0 тенге), 993,042 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 1,699,449 тысяч тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (АО «БРК») и 1,004,769 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 854,723 тысячи тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (АО «ФРП ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с АО «КФУ», АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ». Средства будут выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения АО «БРК», АО «КФУ» и АО «ФРП ДАМУ», соответственно.

Средства от АО «КФУ» были привлечены в рамках Программы льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, утвержденной Постановлением НБРК от 19 марта 2020 года № 39. Целевое назначение средств – финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства, пострадавших от введения чрезвычайного положения, на пополнение оборотных средств под ставку до 8% годовых на срок не более 12 месяцев (но не позже 31 декабря 2021 года). В соответствии с условиями программы, средства от погашения займов возвращаются на текущий счет и могут быть сняты с условного депозита только после одобрения АО «КФУ».

(а) Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа не имеет остатков в банках, кроме НБРК (в 2019 году: отсутствовали), счета и депозиты в которых превышают 10% собственного капитала.

(б) Изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение кредитов и авансов, выданных банкам, в разрезе стадий ожидаемых кредитных убытков за 2020 и 2019 года представлены ниже:

	2020 г. Стадия 1, тыс. тенге	2019 г. Стадия 1, тыс. тенге
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	(1,214)	(316,489)
Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 10)	(86)	315,285
Курсовые разницы и прочие изменения	(123)	(10)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	(1,423)	(1,214)

16 Кредиты, выданные клиентам

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	211,498,310	208,744,751
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	13,254,381	18,102,814
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	224,752,691	226,847,565
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Необеспеченные потребительские кредиты	269,122,585	336,964,227
Кредиты на покупку автомобилей	167,638,429	173,750,608
Ипотечные кредиты	11,637,155	12,370,903
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	6,381,350	7,544,532
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3,311,473	4,289,175
Кредиты по программе "Бизнес Авто"	2,501,937	-
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	460,592,929	534,919,445
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	685,345,620	761,767,010
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(127,521,016)	(125,068,984)
Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	557,824,604	636,698,026
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	4,608,253	8,079,667
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	-	10,313
Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,608,253	8,089,980
Всего кредитов, выданных клиентам	562,432,857	644,788,006

В нижеследующих таблица приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	19,895,077	1,801,229	102,952,832	419,846	125,068,984
Перевод в стадию 1	5,787,213	(2,541,684)	(3,245,529)	-	-
Перевод в стадию 2	(3,221,445)	6,462,876	(3,241,431)	-	-
Перевод в стадию 3	(1,161,651)	(6,016,439)	7,178,090	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(15,792,986)	9,531,477	39,753,192	534,521	34,026,204
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	11,403,117	-	-	-	11,403,117
(Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(44,788,749)	(419,581)	(45,208,330)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	1,970,152	154,897	2,125,049
Признание РОСІ-активов	-	-	(266,517)	-	(266,517)
Выбытие дочернего предприятия	(11)	(795)	(11,705)	-	(12,511)
Курсовые разницы и прочие изменения	(179,193)	816,578	(252,365)	-	385,020
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	16,730,121	10,053,242	100,047,970	689,683	127,521,016

* Включая изменения в моделях/параметрах риска, эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, – корпоративные клиенты					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года					
	1,781,217	548,741	49,464,179	419,846	52,213,983
Перевод в стадию 1	516	(516)	-	-	-
Перевод в стадию 3	(65,293)	(138,693)	203,986	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(712,086)	5,510,188	16,280,805	439,851	21,518,758
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы (Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	317,137	-	-	-	317,137
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	(18,005,837)	(462,633)	(18,468,470)
Признание РОСІ- активов	-	-	1,612,908	154,023	1,766,931
Выбытие дочернего предприятия	-	-	(1,162)	-	(1,162)
Курсовые разницы и прочие изменения	(11)	(795)	(11,705)	-	(12,511)
	394,491	73,325	(304,589)	-	163,227
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	1,715,971	5,992,250	49,238,585	551,087	57,497,893
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, – розничные клиенты					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года					
	18,113,860	1,252,488	53,488,653	-	72,855,001
Перевод в стадию 1	5,786,697	(2,541,168)	(3,245,529)	-	-
Перевод в стадию 2	(3,221,445)	6,462,876	(3,241,431)	-	-
Перевод в стадию 3	(1,096,358)	(5,877,746)	6,974,104	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(15,080,900)	4,021,289	23,472,387	94,670	12,507,446
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	11,085,980	-	-	-	11,085,980
Списание кредитов	-	-	(26,782,912)	43,052	(26,739,860)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	357,244	874	358,118
Курсовые разницы и прочие изменения	(573,684)	743,253	52,224	-	221,793
Признание РОСІ-активов	-	-	(265,355)	-	(265,355)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	15,014,150	4,060,992	50,809,385	138,596	70,023,123

* Включая изменения в моделях/параметрах риска, эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

В нижеследующих таблицах приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года					
	15,690,502	1,341,888	77,741,948	407,605	95,181,943
Перевод в стадию 1	3,290,557	(1,716,270)	(1,574,287)	-	-
Перевод в стадию 2	(1,892,955)	2,959,892	(1,066,937)	-	-
Перевод в стадию 3	(371,494)	(1,193,166)	1,564,660	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(17,272,173)	328,947	46,902,926	(65,317)	29,894,383
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	20,459,083	-	-	-	20,459,083
Финансовые активы, признание которых было прекращено ** (Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(1,874,277)	-	(1,874,277)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	(17,871,963)	(148,578)	(18,020,541)
Признание РОСІ-активов	-	-	2,049,535	226,136	2,275,671
Курсовые разницы и прочие изменения	-	-	(3,300,802)	-	(3,300,802)
	(8,443)	79,938	382,029	-	453,524
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	19,895,077	1,801,229	102,952,832	419,846	125,068,984

* Включая изменения в моделях/параметрах риска, эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

** Исключая эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСИ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, – корпоративные клиенты					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на					
начало года	1,345,223	565,665	35,170,394	407,605	37,488,887
Перевод в стадию 1	842,604	(507,520)	(335,084)	-	-
Перевод в стадию 2	(738,592)	794,412	(55,820)	-	-
Перевод в стадию 3	-	(49,983)	49,983	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(68,946)	(239,001)	31,695,096	(65,317)	31,321,832
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	366,573	-	-	-	366,573
Финансовые активы, признание которых было прекращено ** (Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(1,931,403)	-	(1,931,403)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	(13,010,947)	(148,578)	(13,159,525)
Признание РОСИ- активов	-	-	937,787	226,136	1,163,923
Курсовые разницы и прочие изменения	34,355	(14,832)	(3,300,802)	-	(3,300,802)
			244,975	-	264,498
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	1,781,217	548,741	49,464,179	419,846	52,213,983

тыс. Тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСИ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, – розничные клиенты					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на					
начало года	14,345,279	776,223	42,571,554	-	57,693,056
Перевод в стадию 1	2,447,953	(1,208,750)	(1,239,203)	-	-
Перевод в стадию 2	(1,154,363)	2,165,480	(1,011,117)	-	-
Перевод в стадию 3	(371,494)	(1,143,183)	1,514,677	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(17,203,227)	567,948	15,207,830	-	(1,427,449)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	20,092,510	-	-	-	20,092,510
Финансовые активы, признание которых было прекращено **	-	-	57,126	-	57,126
Списание кредитов	-	-	(4,861,016)	-	(4,861,016)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	1,111,748	-	1,111,748
Курсовые разницы и прочие изменения	(42,798)	94,770	137,054	-	189,026
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	18,113,860	1,252,488	53,488,653	-	72,855,001

* Включая изменения в моделях/параметрах риска, эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

** Исключая эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

В течение 2020 года Группа списала кредиты в сумме 45,208,330 тысяч тенге, что привело к уменьшению оценочного резерва под убытки по кредитам, отнесенным к стадии 3 и POCI-активам, в той же сумме (в 2019 году: 18,020,541 тысяча тенге).

Значительный объем кредитов, выданных в течение года, обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля кредитов на 359,931,646 тысяч тенге (в 2019 году: 533,197,480 тысяч тенге), соответствующее увеличение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 11,403,117 тысяч тенге (в 2019 году: 20,459,083 тысячи тенге).

Значительный объем кредитов, погашенных в течение года, обусловил снижение валовой балансовой стоимости портфеля кредитов на 507,207,288 тысяч тенге (в 2019 году: 583,503,640 тысяч тенге), соответствующее снижение резерва под убытки составило 26,003,556 тысяч тенге (в 2019 году: 29,292,383 тысячи тенге).

Сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, признанных в 2019 году, составила 2,852,225 тысяч тенге.

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года:

тыс. тенге	Величина кредита до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	211,498,310	(53,158,956)	158,339,354
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	13,254,381	(4,338,937)	8,915,444
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Необеспеченные потребительские кредиты	269,122,585	(58,207,915)	210,914,670
Кредиты на покупку автомобилей	167,638,429	(7,318,294)	160,320,135
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	11,637,155	(1,593,826)	10,043,329
Ипотечные кредиты	6,381,350	(1,352,974)	5,028,376
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3,311,473	(1,347,446)	1,964,027
Кредиты по программе «Бизнес Авто»	2,501,937	(202,668)	2,299,269
Всего кредитов, выданных клиентам	685,345,620	(127,521,016)	557,824,604

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

тыс. тенге	Величина кредита до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	208,744,751	(47,173,154)	161,571,597
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	18,102,814	(5,040,829)	13,061,985
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Необеспеченные потребительские кредиты	336,964,227	(55,480,152)	281,484,075
Кредиты на покупку автомобилей	173,750,608	(11,094,205)	162,656,403
Ипотечные кредиты	12,370,903	(2,227,840)	10,143,063
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	7,544,532	(2,759,203)	4,785,329
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	4,289,175	(1,293,601)	2,995,574
Всего кредитов, выданных клиентам	761,767,010	(125,068,984)	636,698,026

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

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

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Кредитно-обесцененные активы при первоначально м признании	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, – корпоративные клиенты					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	14,754,098	-	-	-	14,754,098
С низким уровнем риска	54,724,978	-	-	-	54,724,978
С умеренным уровнем риска	-	26,055,297	5,126,146	264,442	31,445,885
С повышенным уровнем риска	-	-	68,288,429	-	68,288,429
Проблемные	-	-	3,139,521	227,963	3,367,484
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	36,057,321	457,252	36,514,573
Без рейтинга (под залог денег)	2,402,863	-	-	-	2,402,863
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	71,881,939	26,055,297	112,611,417	949,657	211,498,310
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,686,934)	(5,992,250)	(44,928,685)	(551,087)	(53,158,956)
Балансовая стоимость	70,195,005	20,063,047	67,682,732	398,570	158,339,354

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые	Ожидаемые	Кредитно- обесцененные активы при первоначально м признании	Всего
		кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, – малые и средние предприятия					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	3,226,628	-	-	-	3,226,628
С низким уровнем риска	3,397,723	-	-	-	3,397,723
С умеренным уровнем риска	-	-	526,866	-	526,866
Проблемные	-	-	47,793	-	47,793
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	5,238,022	-	5,238,022
Без рейтинга	479,169	-	42,640	-	521,809
Без рейтинга (под залог денег)	295,540	-	-	-	295,540
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	7,399,060	-	5,855,321	-	13,254,381
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(29,037)	-	(4,309,900)	-	(4,338,937)
Балансовая стоимость	7,370,023	-	1,545,421	-	8,915,444

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые	Ожидаемые	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
		кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными		
Кредиты на покупку автомобилей					
Непросроченные	142,088,181	5,915,738	7,929,520	46	155,933,485
Просроченные на срок менее 30 дней	3,243,008	1,653,132	1,049,700	-	5,945,840
Просроченные на срок 30-89 дней	-	498,102	434,810	-	932,912
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1,284,827	-	1,284,827
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	590,150	-	590,150
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	2,951,215	-	2,951,215
	145,331,189	8,066,972	14,240,222	46	167,638,429
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,598,338)	(555,586)	(5,164,324)	(46)	(7,318,294)
Кредиты на покупку автомобилей, нетто	143,732,851	7,511,386	9,075,898	-	160,320,135

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Необеспеченные потребительские кредиты					
Непросроченные	190,771,309	10,013,294	20,864,352	-	221,648,955
Просроченные на срок менее 30 дней	6,886,775	3,130,975	1,658,332	-	11,676,082
Просроченные на срок 30-89 дней	-	2,632,761	865,869	-	3,498,630
Просроченные на срок 90-179 дней	-	46,363	10,439,400	-	10,485,763
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	4,297,627	-	4,297,627
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	17,515,528	-	17,515,528
	197,658,084	15,823,393	55,641,108	-	269,122,585
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13,199,150)	(3,406,523)	(41,602,242)	-	(58,207,915)
Балансовая стоимость	184,458,934	12,416,870	14,038,866	-	210,914,670
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях					
Непросроченные	3,677,554	-	170,430	234,903	4,082,887
Просроченные на срок 30-89 дней	-	-	53,242	-	53,242
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	2,245,221	-	2,245,221
	3,677,554	-	2,468,893	234,903	6,381,350
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12,597)	-	(1,288,883)	(51,494)	(1,352,974)
Балансовая стоимость	3,664,957	-	1,180,010	183,409	5,028,376
Ипотечные кредиты					
Непросроченные	8,128,428	554,251	472,988	121,602	9,277,269
Просроченные на срок менее 30 дней	109,023	83,841	159,258	7,028	359,150
Просроченные на срок 30-89 дней	-	37,831	181,375	37,115	256,321
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	132,552	-	132,552
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	166,599	-	166,599
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,445,264	-	1,445,264
	8,237,451	675,923	2,558,036	165,745	11,637,155
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(84,016)	(34,742)	(1,388,266)	(86,802)	(1,593,826)
Балансовая стоимость	8,153,435	641,181	1,169,770	78,943	10,043,329
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность					
Непросроченные	1,106,996	182,523	585,818	424	1,875,761
Просроченные на срок менее 30 дней	528	44,521	54,295	-	99,344
Просроченные на срок 30-89 дней	-	5,895	42,836	-	48,731
Просроченные на срок 90-179 дней	-	3,160	4,487	-	7,647
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	41,265	-	41,265
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,238,725	-	1,238,725
	1,107,524	236,099	1,967,426	424	3,311,473
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16,723)	(61,963)	(1,268,506)	(254)	(1,347,446)
Балансовая стоимость	1,090,801	174,136	698,920	170	1,964,027
Кредиты по программе "Бизнес Авто"					
Непросроченные	2,083,443	13,171	399,860	-	2,496,474
Просроченные на срок менее 30 дней	5,463	-	-	-	5,463
	2,088,906	13,171	399,860	-	2,501,937
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(103,326)	(2,178)	(97,164)	-	(202,668)
Балансовая стоимость	1,985,580	10,993	302,696	-	2,299,269

В таблицах далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

тыс. тенге	12-месячные	Ожидаемые	Ожидаемые	Кредитно-обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
	ожидаемые кредитные убытки	кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, – корпоративные клиенты					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	10,466,004	-	-	-	10,466,004
С низким уровнем риска	50,943,309	-	-	-	50,943,309
С умеренным уровнем риска	209,614	90,457,813	-	-	90,667,427
Проблемные	-	-	4,230,467	103,696	4,334,163
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	51,413,963	919,885	52,333,848
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	61,618,927	90,457,813	55,644,430	1,023,581	208,744,751
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,688,469)	(546,172)	(44,518,667)	(419,846)	(47,173,154)
Балансовая стоимость	59,930,458	89,911,641	11,125,763	603,735	161,571,597

тыс. тенге	12-месячные	Ожидаемые	Ожидаемые	Кредитно-обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
	ожидаемые кредитные убытки	кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененным и	кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененным и		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, – малые и средние предприятия					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	3,810,497	87,487	-	-	3,897,984
С низким уровнем риска	3,788,944	42,008	-	-	3,830,952
С умеренным уровнем риска	125,947	181,311	162,408	-	469,666
Проблемные	-	-	107,910	-	107,910
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	8,262,997	-	8,262,997
Без рейтинга	1,162,259	4,386	-	-	1,166,645
Без рейтинга (под залог денег)	366,660	-	-	-	366,660
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	9,254,307	315,192	8,533,315	-	18,102,814
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(92,748)	(2,569)	(4,945,512)	-	(5,040,829)
Балансовая стоимость	9,161,559	312,623	3,587,803	-	13,061,985

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Кредиты на покупку автомобилей				
Непросроченные	151,457,692	691,337	2,138,332	154,287,361
Просроченные на срок менее 30 дней	5,926,528	523,685	1,360,916	7,811,129
Просроченные на срок 30-89 дней	-	961,706	631,356	1,593,062
Просроченные на срок 90-179 дней	-	2,151	843,241	845,392
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	864,314	864,314
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	8,349,350	8,349,350
	157,384,220	2,178,879	14,187,509	173,750,608
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,455,336)	(135,815)	(9,503,054)	(11,094,205)
Балансовая стоимость	155,928,884	2,043,064	4,684,455	162,656,403
Необеспеченные потребительские кредиты				
Непросроченные	268,979,725	1,107,206	5,407,295	275,494,226
Просроченные на срок менее 30 дней	13,905,122	578,753	1,965,850	16,449,725
Просроченные на срок 30-89 дней	-	4,765,095	1,618,632	6,383,727
Просроченные на срок 90-179 дней	-	42,479	5,993,928	6,036,407
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	8,116,386	8,116,386
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	24,483,756	24,483,756
	282,884,847	6,493,533	47,585,847	336,964,227
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16,484,911)	(1,026,474)	(37,968,767)	(55,480,152)
Балансовая стоимость	266,399,936	5,467,059	9,617,080	281,484,075
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях				
Непросроченные	2,428,660	1,220,037	20,140	3,668,837
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 30-89 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	3,453,275	3,453,275
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	422,420	422,420
	2,428,660	1,220,037	3,895,835	7,544,532
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(41,964)	(17,325)	(2,699,914)	(2,759,203)
Балансовая стоимость	2,386,696	1,202,712	1,195,921	4,785,329
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	7,884,769	610,063	368,161	8,862,993
Просроченные на срок менее 30 дней	147,742	96,613	81,328	325,683
Просроченные на срок 30-89 дней	-	142,629	299,509	442,138
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	85,291	85,291
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	66,351	66,351
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	2,588,447	2,588,447
	8,032,511	849,305	3,489,087	12,370,903
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(82,381)	(60,323)	(2,085,136)	(2,227,840)
Балансовая стоимость	7,950,130	788,982	1,403,951	10,143,063
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность				
Непросроченные	2,752,689	61,196	7,972	2,821,857
Просроченные на срок менее 30 дней	31,792	-	-	31,792
Просроченные на срок 30-89 дней	-	1,893	-	1,893
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	797	797
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,432,836	1,432,836
	2,784,481	63,089	1,441,605	4,289,175
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(49,268)	(12,551)	(1,231,782)	(1,293,601)
Балансовая стоимость	2,735,213	50,538	209,823	2,995,574

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 30-60%;
- исключение из залоговой массы нетвердых видов залогов;
- задержка до 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения;
- уровень PD по кредитам, отнесенным к 1 стадии по учету кредитного качества, составил 0.88-26.06%, по отнесенным ко 2 стадии кредитного качества, – 0.29-39.16%, в зависимости от уровня внутреннего рейтинга заемщика;
- уровень LGD по кредитам, отнесенным к 1, 2 и 3 стадии, с валовой балансовой стоимостью менее 0.2% от собственного капитала, но не более 180 млн. тенге, составил от 0% до 79.46%. Уровень LGD по кредитам, отнесенным к 3 стадии, с валовой балансовой стоимостью свыше 0.2% от собственного капитала, составил от 0% до 100%.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2020 года был бы на 1,672,548 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2019 года: 1,807,597 тысяч тенге ниже/выше).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 5-8 лет; уровень PD_{12мес} по группам продуктов, относящимся к 1 стадии по учету кредитного качества, составил 5.67-15.32% (минимальное значение 5.67% соответствует продукту «Автокредитование» и максимальное значение 15.32% соответствует продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские займы»)), уровень PD_{lifeTime}, относящийся ко 2 стадии кредитного качества, составил 30.70-48.58%, в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля (минимальное значение 30.70% соответствует продукту «PayRoll» («Необеспеченные потребительские займы»)), и максимальное значение 48.58% соответствует продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские займы»));
- коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за последние 5-8 лет; уровень LGD по продуктам однородного портфеля 1 и 2 стадии составил от 50.25% по продукту «Car» (автокредитование) до 66.96% по продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские займы»). По продуктам однородного портфеля 3 стадии составил от 23.46% по продукту "Бизнес авто МСБ" до 100% по продукту «Необеспеченные потребительские займы»;

- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца;
- отсутствуют существенные юридические трудности для изъятия машин, заложенных в качестве обеспечения, которые могут продлить срок реализации дольше ожидаемого срока;
- автомобили будут либо изъяты без существенных повреждений, либо повреждения будут возмещены страховыми компаниями, и продажи будут осуществлены по рыночным ценам, существующим на отчетную дату, за вычетом обоснованных расходов на обслуживание и дисконта за недостаточную ликвидность.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2020 года был бы на 11,717,094 тысячи тенге ниже/выше.

(в) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

В таблице далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по типам обеспечения:

31 декабря 2020 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными				
Недвижимость	43,077,940	41,813,820	1,264,120	-
Транспортные средства	19,581,524	19,567,155	14,369	-
Корпоративные гарантии и гарантии физических лиц	5,513,711	-	-	5,513,711
Денежные средства и депозиты	5,663,102	5,663,102	-	-
Страхование	3,526,072	-	-	3,526,072
Товары в обороте	2,538,151	2,538,151	-	-
Оборудование	1,657,282	1,657,282	-	-
Права на недропользование	354,181	354,181	-	-
Имущество/деньги в будущем	65,398	65,398	-	-
Прочее обеспечение	4,781	4,781	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	15,645,933	-	-	15,645,933
Всего кредитов, не являющихся кредитно-обесцененными	97,628,075	71,663,870	1,278,489	24,685,716

31 декабря 2019 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость – обеспечения – для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредитно-обесцененные кредиты				
Недвижимость	13,372,284	11,983,380	1,388,904	-
Оборудование	623,502	622,268	1,234	-
Прочее обеспечение	436,468	436,468	-	-
Транспортные средства	258,937	258,920	17	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	118,913	-	-	118,913
Денежные средства и депозиты	24,786	24,786	-	-
Товары в обороте	5,725	5,725	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	476,686	-	-	476,686
Всего кредитно-обесцененных кредитов	15,317,301	13,331,547	1,390,155	595,599
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	174,633,582	144,596,598	3,014,703	27,022,281
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости				
Недвижимость	8,041,284	8,041,284	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	38,383	-	-	38,383
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости	8,079,667	8,041,284	-	38,383
	182,713,249	152,637,882	3,014,703	27,060,664

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

Ключевым допущением в отношении обесцененных кредитов Стадии 3 является оценка лежащего в основе обеспечения в виде недвижимого имущества. Оно оценивается на отчетную дату путем сочетания методов, основанных на доходах, и сравнительных продажах. Группа привлекает независимые оценочные компании для более значительных и специализированных видов обеспечения.

У Группы есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, обеспеченным смешанными видами обеспечения, информация об обеспечении, которое является наиболее значимым для оценки, раскрывается. Гарантии и залоги, полученные от физических лиц, таких, как акционеры заемщиков МСБ, не учитываются в целях оценки на предмет обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности».

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Кредиты предприятиям малого бизнеса обеспечены залогом недвижимости и движимого имущества. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Денежные кредиты обеспечены денежными средствами. Необеспеченные потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Ипотечные кредиты

В состав портфеля ипотечных кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 1,097,395 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 1,519,356 тысяч тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 263,014 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 349,898 тысяч тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 8,945,934 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 8,623,707 тысяч тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении ипотечных кредитов чистой балансовой стоимостью 2,982,828 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 3,703,525 тысяч тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность

В состав кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность включены кредиты чистой балансовой стоимостью 248,142 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 334,304 тысячи тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 38,335 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 13,402 тысячи тенге). В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 1,715,885 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 2,661,270 тысяч тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных кредитов на отчетную дату.

Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 153,467 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 123,803 тысячи тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях

В состав непрограммных ссуд на индивидуальных условиях включены кредиты чистой балансовой стоимостью 233,012 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 3,358,219 тысяч тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 137,826 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 2,220,480 тысяч тенге).

В отношении непрограммных ссуд на индивидуальных условиях чистой балансовой стоимостью 4,795,364 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 1,427,110 тысячи тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных кредитов на отчетную дату.

Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении непрограммных ссуд на индивидуальных условиях чистой балансовой стоимостью 34,667 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 36,539 тысяч тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Кредиты на покупку автомобилей

В состав портфеля кредитов на покупку автомобилей включены кредиты чистой балансовой стоимостью 2,166,208 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 75,773 тысяч тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 253,637 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 73,939 тысяч тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по кредитам на покупку автомобилей чистой балансовой стоимостью 158,153,927 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 162,580,630 тысяч тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

(г) Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан, кроме кредитов, выданных клиентам дочерним российским банком, в следующих отраслях экономики:

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости		
Строительство	50,393,008	47,091,548
Оптовая торговля	44,243,107	56,401,451
Промышленное производство	26,475,208	24,655,383
Недвижимость	23,019,058	24,109,789
Розничная торговля	19,283,173	24,031,231
Финансовое посредничество	19,134,592	13,166,950
Производство текстильных изделий	9,506,188	9,963,800
Производство пищевых продуктов	9,421,832	7,915,754
Услуги	9,266,209	3,444,208
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	6,756,255	10,080,494
Машиностроение	2,328,479	88,301
Горнодобывающая промышленность /металлургия	2,130,720	2,588,993
Транспорт	1,976,777	1,969,841
Аренда, прокат и лизинг	295,928	318,261
Медицинское обслуживание и социальная сфера	62,929	144,340
Производство и поставка электроэнергии	30,122	108,767
Исследовательская деятельность	3,072	13,448
Прочее	426,034	755,006
Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости		
Необеспеченные потребительские кредиты	269,122,585	336,964,227
Кредиты на покупку автомобилей	167,638,429	173,750,608
Ипотечные кредиты	11,637,155	12,370,903
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	6,381,350	7,544,532
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3,311,473	4,289,175
Кредиты по программе «Бизнес Авто»	2,501,937	-
	685,345,620	761,767,010
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(127,521,016)	(125,068,984)
Итого кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	557,824,604	636,698,026

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости		
Горнодобывающая промышленность/металлургия	4,608,253	8,079,667
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости	4,608,253	8,079,667
Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости		
Ипотечные кредиты	-	10,313
Итого кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости	-	10,313
Итого кредиты, выданные клиентам, учитываемые по справедливой стоимости	4,608,253	8,089,980
	562,432,857	644,788,006

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2019 года: 2), остатки по кредитам которым составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем кредитов у указанных контрагентов (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 0 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 54,192,621 тысячи тенге).

(д) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 29 (г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

(е) Перевод финансовых активов

В 2020 году, в рамках участия в государственных ипотечных программах «7-20-25» и «Рыночный ипотечный продукт» («Баспана хит»), Группа передала в АО «Ипотечная организация «Баспана» ипотечные кредиты на сумму 1,917,990 тысяч тенге (в 2019 году: 1,653,303 тысячи тенге). Группа определила, что она не передала риски и выгоды приобретателю активов и, соответственно, сохраняет контроль и продолжает признавать кредиты в консолидированном отчете о финансовом положении. Соответствующее обязательство от продолжающегося участия, включенное в состав прочих обязательств, составляет 3,437,654 тысячи тенге (в 2019 году: 1,798,934 тысячи тенге).

В 2020 году Группа не продавала третьим сторонам другие потребительские кредиты (в 2019 году: Группа не продавала третьим сторонам другие потребительские кредиты).

В декабре 2013 года и июне 2014 года Группа продала другой третьей стороне портфель ипотечных кредитов балансовой стоимостью 3,820,407 тысяч тенге за 3,969,928 тысяч тенге и предоставила покупателю гарантию обратной покупки или обмена отдельных кредитов, если кредиты будут просрочены на срок более 60 дней. Сумма обратной покупки или обмена ограничивается 20% переданных финансовых активов на дату продажи. Чистая прибыль, признанная в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на дату перевода, составила 149,521 тысячу тенге. Группа определила, что она передала некоторые, но не все риски и выгоды приобретателю активов и, соответственно, Группа сохраняет контроль и продолжает признавать кредиты в той степени, в которой он продолжает сохранять участие в данных ипотечных кредитах.

По состоянию на 31 декабря 2020 года продолжающееся участие Группы в указанном переданном портфеле отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе торговой и прочей дебиторской задолженности (Примечание 21) в размере 18,583 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 1,429,693 тысячи тенге) при этом соответствующее обязательство от продолжающегося участия, включенное в состав торговой и прочей кредиторской задолженности, составляет 13,131 тысячу тенге (31 декабря 2019 года: 809,164 тысяч тенге) (Примечание 27), а справедливая стоимость гарантии в размере 0 тенге (31 декабря 2019 года: 149,438 тысяча тенге) признана в составе торговой и прочей кредиторской задолженности.

Данный актив включает также дебиторскую задолженность по процентному стрипу в размере 0 тенге (31 декабря 2019 года: 960,942 тысяч тенге), который представляет собой право на получение от покупателя кредита части вознаграждения к получению по реализованному портфелю ипотечных кредитов. Группа имеет право получать 1.7% годовых от реализованного портфеля ипотечных кредитов на ежемесячной основе.

(ж) Займы, выданные под государственные программы

В 2020 году Группа осуществила финансирование за счет средств АО «БРК» – 598 заемщиков на общую сумму 4,989,589 тысяч тенге, АО «ДАМУ» – 241 заемщик на общую сумму 10,124,568 тысяч тенге, АО «КФУ» – 2 заемщика на общую сумму 2,180,153 тысячи тенге (2019 год: АО «БРК» – 964 заемщика на общую сумму 6,372,467 тысяч тенге, АО «ДАМУ» – 138 заемщиков на общую сумму 7,910,541 тысяча тенге, МФРК – 1 заемщик на сумму 18,750 тысяч тенге). Указанные суммы финансирования включают в себя освоенные средства в рамках открытых лимитов, в том числе на возобновляемой основе.

17 Резервы по договорам страхования и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования

	Брутто- величина 2020 г. тыс. тенге	Перестра- хование 2020 г. тыс. тенге	Нетто-величина 2020 г. тыс. тенге
Резерв по незаработанным премиям	44,559,088	(820,810)	43,738,278
Резерв по произошедшим, но не заявленным претензиям	17,568,907	(28,644)	17,540,263
Резерв по заявленным, но неурегулированным претензиям	48,535,893	(77,692)	48,458,201
Резерв непроизошедших убытков	12,775,062	-	12,775,062
	123,438,950	(927,146)	122,511,804
	Брутто- величина 2019 г. тыс. тенге	Перестра- хование 2019 г. тыс. тенге	Нетто-величина 2019 г. тыс. тенге
Резерв по незаработанным премиям	39,092,509	(1,081,665)	38,010,844
Резерв по произошедшим, но не заявленным претензиям	13,060,471	(776,894)	12,283,577
Резерв по заявленным, но неурегулированным претензиям	40,164,923	(982,090)	39,182,833
Резерв непроизошедших убытков	636,679	-	636,679
	92,954,582	(2,840,649)	90,113,933

(а) Анализ изменений резерва по договорам страхования

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Остаток на 1 января	90,113,933	79,550,571
Премии начисленные	116,591,430	91,964,196
Премии заработанные	(111,124,486)	(80,008,669)
Претензии заявленные	39,183,425	35,854,065
Претензии оплаченные	(28,464,357)	(40,755,718)
Новые резервы, сформированные в течение года	20,938,532	9,058,746
Изменение расчетных оценок в отношении заявленных, но неурегулированных убытков прошлых отчетных периодов	(2,348,098)	(20,787,438)
Изменение в резерве по произошедшим, но незаявленным претензиям предыдущих лет	(4,291,713)	(7,919,798)
Изменение в доле перестраховщиков	1,913,138	23,157,978
Остаток на 31 декабря	122,511,804	90,113,933

(б) Анализ изменений резерва по незаработанным премиям, нетто перестрахование

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Остаток на 1 января	38,010,844	25,278,980
Премии начисленные	116,591,430	91,964,196
Премии заработанные	(111,124,851)	(80,008,669)
Изменение в доле перестраховщиков	260,855	776,337
Остаток на 31 декабря	43,738,278	38,010,844

(в) Анализ изменений резерва по произошедшим, но не заявленным претензиям, нетто перестрахование

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Остаток на 1 января	12,283,577	11,578,034
Оценка величины претензий, произошедших, но незаявленных в течение года	8,800,149	8,422,067
Изменение в резерве по произошедшим, но незаявленным претензиям предыдущих лет	(4,291,713)	(7,919,798)
Изменение доли перестраховщиков	748,250	203,274
Остаток на 31 декабря	17,540,263	12,283,577

(г) Анализ изменений резерва по заявленным, но не урегулированным претензиям

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Остаток на 1 января	39,182,833	42,776,348
Заявленные претензии текущего года	32,194,436	28,785,622
Заявленные претензии предыдущих лет	6,988,989	7,037,206
Изменение расчетных оценок в отношении убытков прошлых отчетных периодов	(2,348,098)	(20,787,438)
Претензии текущего года, оплаченные	(10,274,790)	(11,474,944)
Претензии предыдущих лет оплаченные	(18,189,567)	(29,332,328)
Изменение в доле перестраховщиков	904,398	22,178,367
Остаток на 31 декабря	48,458,201	39,182,833

(д) Анализ движений в резерве произошедших убытков

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года	636,679	-
Создание резерва произошедших убытков за отчетный год	12,138,383	636,679
Остаток на 31 декабря	12,775,062	636,679

(ж) Ключевые допущения по резервам

Процесс, используемый для определения допущений, предназначен для получения нейтральных оценок наиболее вероятных или ожидаемых результатов. Источники информации, используемой в качестве основы для формирования допущений, являются внутренними, они включают результаты детальных исследований, проводимых ежегодно. Допущения проверяются в целях обеспечения их соответствия наблюдаемым рыночным ценам и прочей опубликованной информации. Однако на казахстанском рынке страхования наблюдается нехватка общедоступной информации, которая была бы актуальна для определения допущений и подверженности изменениям по основной деятельности.

Ввиду характера деятельности очень сложно с точностью предсказать вероятные результаты какой-либо отдельной претензии и общие затраты по заявленным претензиям. Каждая заявленная претензия рассматривается отдельно в индивидуальном порядке с должным вниманием ко всем обстоятельствам, информации, полученной от аварийных экспертов, и исторических данных по размерам подобных претензий. Оценки по каждому случаю регулярно пересматриваются и обновляются соответствующим образом в случае появления новых данных. Резервы формируются на основании имеющейся текущей информации. Однако конечные обязательства могут изменяться в результате дальнейших событий. Сложно оценить эффект многих факторов, влияющих на итоговую величину затрат на покрытие убытков. Сложность расчета резерва также различается для разных видов страхования из-за разницы в базовых договорах страхования, сложности претензии, объема претензий и индивидуальной тяжести претензии, определения даты возникновения претензии и даты ее фактического заявления.

Резервы по произошедшим, но не заявленным претензиям оцениваются с использованием статистических методов «цепной лестницы». Подобные методы экстраполируют развитие оплаченных и произошедших претензий по каждому году убытков, основываясь на наблюдаемых данных развития убытков прошлых лет.

Если в данных методах используется историческая информация о развитии убытков, то они предполагают, что модель развития убытков, имевших место в прошлом, снова повторится в будущем. Существуют причины, по которым такое допущение может быть неверным. Эти причины включают экономические, правовые, политические и социальные тенденции, изменения в сочетании направлений бизнеса, случайных колебаниях, включая влияние крупных убытков.

Допущения, которые оказывает самое значительное влияние на оценку резервов по договорам общего страхования, представляют собой коэффициенты ожидаемых убытков для самых последних месяцев убытков. Коэффициент ожидаемых убытков представляет собой отношение ожидаемых претензий к заработанным премиям. При определении общего обязательства, прогноз будущих потоков денежных средств включает расчетные значения параметров, которые могут повлиять на сумму отдельной претензии.

Руководство считает, что ввиду краткосрочного характера большинства видов страхования, осуществляемых Группой, за исключением таких классов страхования, как страхования ответственности работодателя и страхования имущества, показатели портфеля Группы чувствительны, в основном, к изменениям коэффициентов ожидаемых убытков. Группа регулярно корректирует свои страховые тарифы на основании последних изменений указанных переменных значений таким образом, чтобы учесть любые появляющиеся тенденции.

18 Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
<i>Долговые инструменты</i>		
- Государственные и муниципальные облигации		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	78,512,607	23,271,216
Дисконтные ноты НБРК	2,869,489	61,219,618
Государственные казначейские облигации США	-	15,797,007
- Корпоративные облигации		
Корпоративные облигации казахстанских компаний	9,765,093	3,497,728
- Облигации финансовых институтов		
Облигации банков развития	2,941,833	-
Облигации казахстанских банков	59,955	41,583
Общая сумма долговых инструментов	94,148,977	103,827,152
Долевые ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Корпоративные акции	38,989,612	714,213
Всего долевых инструментов, нетто	38,989,612	714,213
	133,138,589	104,541,365

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа по своему усмотрению классифицировала некоторые инвестиции, не предназначенные для торговли, в размере 38,989,612 тыс. тенге (2019: 714,213 тыс. тенге) как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Ниже приведена информация о кредитном качестве долговых финансовых инструментов, классифицируемых как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
С кредитным рейтингом от «AAA+» до «AAA-»	2,941,833	15,797,007
С кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	88,644,569	85,496,926
С кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	2,562,575	2,533,219
	94,148,977	103,827,152

По состоянию на 31 декабря 2020 года резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил 58,883 тысячи тенге (на 31 декабря 2019 года: 55,536 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к 1 стадии.

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не являются ни просроченными, ни обесцененными по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов.

Долевые инструменты представлены акциями BAYER AG, Apple Inc., Airbus SE, Johnson & Johnson (31.12.2019: Bayer AG).

19 Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные облигации		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	147,591,090	84,913,100
Дисконтные ноты НБРК	72,925,857	9,523,175
Облигации Правительства Российской Федерации	-	29,821
Облигации Евразийского банка развития	6,537,391	-
Облигации Банка Развития Казахстана	2,224,218	-
Евробонды иностранных государств		
- с кредитным рейтингом «А-» до «АА+»	-	4,419,391
Всего облигаций, находящихся в собственности Группы	229,278,556	98,885,487
Национальные и иностранные корпоративные облигации, облигации международных финансовых организаций,		
- с кредитным рейтингом «ААА-» до «ААА+»	30,315,670	18,662,623
- с кредитным рейтингом «АА-» до «АА+»	1,374,168	-
- с кредитным рейтингом «А-» до «А+»	16,118,943	15,909,461
- с кредитным рейтингом «ВВВ-» до «ВВВ+»	63,471,526	61,002,119
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	22,296,290	19,673,086
- с кредитным рейтингом «В-» до «В+»	10,692,793	10,543,577
- без присвоенного кредитного рейтинга	200,758	199,157
Всего национальных и иностранных корпоративных облигации и облигации международных финансовых организаций	144,470,148	125,990,023
Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”		
Облигации банков развития	1,201,924	-
Государственные облигации		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	5,812,959	3,513,752
Всего обремененных залогом облигаций по сделкам “РЕПО”	7,014,883	3,513,752
Всего до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	380,763,587	228,389,262
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(832,035)	(628,885)
	379,931,552	227,760,377

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа владела финансовыми инструментами 1 эмитента (2019 год: 1 эмитент), на долю которого приходится более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по данному эмитенту по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 154,404,049 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 88,426,852 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года все инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, относятся к 1 стадии (31 декабря 2019 года: кроме корпоративных облигации Казахстанских компаний, отнесенных к стадии 3 на сумму 217,902 тысяч тенге).

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	(410,983)	(217,902)	(628,885)
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 10)	(219,686)	-	(219,686)
Списание резерва	16,536	-	16,536
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	(614,133)	(217,902)	(832,035)

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	(403,449)	(199,409)	(602,858)
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 10)	(7,534)	(18,493)	(26,027)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	(410,983)	(217,902)	(628,885)

20 Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Суммы, причитающиеся от страхователей	2,928,635	1,500,107
Суммы, причитающиеся от перестрахователей	10,876,035	8,024,618
	13,804,670	9,524,725
Резерв под обесценение	(217,705)	(71,817)
	13,586,965	9,452,908

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа не имела остатков с контрагентами, на долю которых приходится более 10% собственного капитала.

Изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования за годы, закончившиеся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(71,817)	(55,288)
Чистое начисление резерва под обесценение (Примечание 10)	(158,764)	(29,413)
Списания	12,876	12,884
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(217,705)	(71,817)

Кредитное качество дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования

Ниже приведена информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования:

	Дебиторская задолженность, брутто	
	2020 г.	2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Дебиторская задолженность страхователей и перестраховщиков		
Суммы, причитающиеся от страхователей		
Непросроченная	2,239,003	726,199
Просроченная или обесцененная:		
- просроченная на срок менее 90 дней	406,811	642,496
- просроченная на срок более 90 дней и менее 1 года	244,206	92,100
- просроченная на срок более 1 года	38,615	39,312
Всего просроченной или обесцененной дебиторской задолженности страхователей	689,632	773,908
Всего сумм, причитающихся от страхователей	2,928,635	1,500,107
Суммы, причитающиеся от перестрахователей		
Непросроченная	10,541,728	7,182,826
Просроченная или обесцененная:		
- просроченная на срок менее 90 дней	270,525	725,333
- просроченная на срок более 90 дней и менее 1 года	63	83,954
- просроченная на срок более 1 года	63,719	32,505
Всего просроченной или обесцененной дебиторской задолженности перестраховщиков	334,307	841,792
Всего дебиторской задолженности перестраховщиков	10,876,035	8,024,618
Всего дебиторской задолженности страхователей и перестраховщиков	13,804,670	9,524,725

Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования, просроченная на срок от 90 до 179 дней, не является обесцененной, поскольку продление сроков кредитования разрешается коммерческой практикой Группы.

21 Торговая и прочая дебиторская задолженность

	2020 г.	2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Расчета по пластиковым картам	9,255,098	7,596,254
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2,974,741	-
Дебиторы по заемным операциям	2,164,579	5,946,291
Расчеты с профессиональными дилерами рынка ценных бумаг	1,725,578	1,360,566
Дебиторы по гарантиям и аккредитивам	1,115,462	1,115,462
Начисленные комиссионные доходы	401,148	1,137,064
Актив от продолжающегося участия в переданных активах (Примечание 16(е))	18,583	1,429,693
Прочие	2,284,287	5,386,963
Резерв под обесценение	(4,037,832)	(10,554,746)
Всего торговой и прочей финансовой дебиторской задолженности	15,901,644	13,417,547
Отложенные аквизиционные расходы	10,774,338	9,657,689
Залоговое имущество, принятое на баланс	5,695,030	7,106,708
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	2,671,229	735,020
Предоплата по налогам, отличным от подоходного налога	1,640,251	1,783,844
Предоплаты	1,377,812	1,369,753
Авансы, уплаченные за капитальные расходы	259,811	446,050
Запасы, материалы, расходные материалы	243,090	245,452
Прочие	87,302	20,643
Резерв под обесценение	(17,586)	(161,467)
Всего торговой и прочей нефинансовой дебиторской задолженности	22,731,277	21,203,692
Всего торговой и прочей дебиторской задолженности	38,632,921	34,621,239

По состоянию на 31 декабря 2019 года дебиторы по заемным операциям, главным образом, представлены дебиторской задолженностью по переуступке прав требования по кредитам выданным в размере 3,637,295 тысяч тенге, Группа признала резерв под ожидаемые кредитные убытки в полном размере данных прав требований.

Актив от продолжающегося участия в переданных активах в сумме 18,583 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 1,429,693 тысяч тенге) возник в результате продажи кредитов ипотечной компании в июне 2014 года и в декабре 2013 года (Примечание 16 (е)).

Изменение в резерве под обесценение в отношении торговой и прочей дебиторской задолженности за год, закончившийся 31 декабря, может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	2020 г.	2019 г.
Остаток на начало года	10,716,213	8,262,922
Чистое начисление (Примечание 10)	1,582,677	1,899,966
Списания задолженности	(8,338,963)	(214,822)
Восстановление ранее списанных активов	76,127	724,855
Выбытие дочернего предприятия	(6,937)	-
Влияние изменения валютных курсов	26,301	43,292
Остаток на конец года	4,055,418	10,716,213

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 302,452 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 282,877 тысячи тенге), из которой дебиторская задолженность в размере 100,067 тысяч тенге является просроченной на срок более 90 дней, но менее чем на один год (31 декабря 2019 года: 128,342 тысячи тенге), и 131,514 тысяч тенге просрочены на срок более одного года (31 декабря 2019 года: 108,593 тысяч тенге).

22 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютерное и банковское оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Гудвил	Торговая марка	Прочие нематериальные активы	Всего
Фактическая стоимость									
На 1 января 2020 года	15,713,838	16,659,155	992,800	74,282	2,146,640	243,480	1,075,716	17,119,227	54,025,138
Поступления	46,985	1,711,230	127,605	206,041	209,937	-	-	2,293,086	4,594,884
Выбытия	(46,858)	(916,932)	(137,743)	(97)	(54,336)	(243,480)	-	(601,423)	(2,000,869)
Трансфер	107,609	32,276	-	(184,592)	44,707	-	-	-	-
Переводы в инвестиционную недвижимость	(119,457)	-	-	(19,715)	-	-	-	-	(139,172)
Влияние изменения валютных курсов	(127)	(12,998)	(997)	-	(1,435)	-	-	(26,034)	(41,591)
На 31 декабря 2020 года	15,701,990	17,472,731	981,665	75,919	2,345,513	-	1,075,716	18,784,856	56,438,390
Износ и амортизация									
На 1 января 2020 года	(3,120,665)	(13,114,546)	(750,578)	-	(1,051,459)	-	(834,572)	(10,687,020)	(29,558,840)
Начисленные износ и амортизация	(215,951)	(1,290,099)	(113,112)	-	(248,558)	-	(103,411)	(1,454,855)	(3,425,986)
Выбытия	-	865,123	123,056	4	49,019	-	-	341,440	1,378,642
Трансфер	23,091	-	-	-	-	-	-	-	23,091
Влияние изменения валютных курсов	-	11,041	961	-	1,417	-	-	15,058	28,477
На 31 декабря 2020 года	(3,313,525)	(13,528,481)	(739,673)	4	(1,249,581)	-	(937,983)	(11,785,377)	(31,554,616)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2020 года	12,388,465	3,944,250	241,992	75,923	1,095,932	-	137,733	6,999,479	24,883,774

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютерное и банковское оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Гудвил	Торговая марка	Прочие нематериальные активы	Всего
Фактическая стоимость									
На 1 января 2019 года	15,713,481	15,595,178	964,565	74,282	1,960,703	243,480	1,075,716	15,712,087	51,339,492
Поступления	-	1,255,826	126,417	82,747	198,527	-	-	1,414,169	3,077,686
Выбытия	-	(286,831)	(99,621)	-	(20,973)	-	-	(27,180)	(434,605)
Трансфер	357	76,088	-	(82,747)	6,302	-	-	-	-
Влияние изменения валютных курсов	-	18,894	1,439	-	2,081	-	-	20,151	42,565
На 31 декабря 2019 года	15,713,838	16,659,155	992,800	74,282	2,146,640	243,480	1,075,716	17,119,227	54,025,138
Износ и амортизация									
На 1 января 2019 года	(2,845,049)	(11,940,329)	(724,590)	-	(850,273)	-	(731,157)	(9,242,817)	(26,334,215)
Начисленные износ и амортизация	(275,616)	(1,437,957)	(104,486)	-	(219,332)	-	(103,415)	(1,438,675)	(3,579,481)
Выбытия	-	278,369	79,937	-	20,138	-	-	14,460	392,904
Влияние изменения валютных курсов	-	(14,629)	(1,439)	-	(1,992)	-	-	(19,988)	(38,048)
На 31 декабря 2019 года	(3,120,665)	(13,114,546)	(750,578)	-	(1,051,459)	-	(834,572)	(10,687,020)	(29,558,840)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2019 года	12,593,173	3,544,609	242,222	74,282	1,095,181	243,480	241,144	6,432,207	24,466,298

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2020 году отсутствовали (в 2019 году: подобные затраты отсутствовали).

23 Счета и депозиты банков

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	-	57,389
Счета типа «востро»	862,012	1,319,388
	862,012	1,376,777

Концентрация депозитов и счетов в банках

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа не имела банков, на долю которых приходится более 10% собственного капитала.

24 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

В течение 2020 года Группа заключила договоры «РЕПО» на Казахстанской фондовой бирже. По состоянию на 31 декабря 2020 года кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» составляет 6,671,006 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 3,314,459 тысяч тенге), которая была погашена в январе 2021 года. Предметом данных договоров являлись купонные облигации Министерства финансов Республики Казахстан и облигации ЕБР со справедливой стоимостью в размере 6,397,472 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 3,263,283 тысячи тенге).

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года Группа имела ценные бумаги, заложенные в качестве обеспечения по сделкам «репо» (Примечание 19).

25 Текущие счета и депозиты клиентов

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	81,140,220	61,594,589
- Корпоративные клиенты	258,401,841	98,932,594
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	390,322,933	376,371,395
- Корпоративные клиенты	209,774,796	253,633,577
	939,639,790	790,532,155

По состоянию на 31 декабря 2020 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 10,995,595 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 4,981,262 тысячи тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имеет 3 клиента (2019 год: 2 клиента), остатки каждого из которых составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 137,252,362 тысячи тенге (2019 год: 83,767,614 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2020 года текущие счета и депозиты до востребования розничных клиентов Группы на общую сумму 7,380,634 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 9,523,118 тысяч тенге) являются предоплатами по кредитам. Предоплаты по кредитам представляют собой платежи, осуществленные розничными заемщиками досрочно. Данные платежи зачитываются в счет остатка кредита на дату наступления оплаты очередного взноса.

26 Прочие заемные средства

В данном примечании представлена информация об условиях кредитных соглашений займов и кредитов Группы, оцениваемых по амортизированной стоимости. Более подробная информация о подверженности Группы риску изменения ставки вознаграждения и валютному риску представлена в Примечании 29.

	2020 г.	2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Облигации выпущенные	10,147,295	19,858,318
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	66,577,834	63,370,273
Кредиты от государственных финансовых институтов за исключением банков	26,754,175	32,832,053
Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	581,043	739,327
	104,060,347	116,799,971

По состоянию на 31 декабря 2020 года условия погашения и график платежей по заемным средствам приведены ниже:

	Валюта	Купонная ставка	Дата погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
Облигации выпущенные	Тенге	Инфляция +1.00%	2023 год	8,064,559
Облигации выпущенные	Тенге	10.95%	2026 год	2,082,736
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	Тенге	Инфляция + 1.00%	2023 год	13,372,141
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	Тенге	9.00%	2024 год	2,312,004
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	Тенге	4.00%	2032 год	50,893,689
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	1.00-8.5%	2021-2035 год	13,954,592
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00% Ставка	2034-2037 годы	12,799,583
Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	Тенге	рефинансирования НБРК	2023 год	304,414
Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	долл. США	Либор +1 %	2023 год	276,629
				104,060,347

По состоянию на 31 декабря 2019 года условия погашения и график платежей по заемным средствам приведены ниже:

	Валюта	Купонная ставка	Дата погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
Облигации выпущенные	Тенге	Инфляция +1.00%	2023 год	7,936,268
Облигации выпущенные	Тенге	11.00%	2020 год	2,891,245
Облигации выпущенные	Тенге	10.95%	2026 год	2,082,238
Облигации выпущенные	Тенге	8.00%	2020 год	6,948,568
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	Тенге	Инфляция + 1.00%	2023 год	12,728,549
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	Тенге	9.00%	2024 год	2,239,557
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	Тенге	4.00%	2032 год	48,402,166
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	1.00-8.5%	2020-2035 год	18,449,081
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2037 годы	13,047,639
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00% Ставка	2020-2021 годы	1,335,333
Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	Тенге	рефинансирования НБРК	2023 год	405,527
Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	долл. США	Либор +1.00%	2023 год	333,800
				116,799,971

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, выпущенные субординированные долговые ценные бумаги включают необеспеченные обязательства Банка. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

Встроенные производные финансовые инструменты, представленные индексированными по уровню инфляции купонными выплатами, рассматриваются как находящиеся в тесной связи с основными долговыми инструментами, поскольку индекс инфляции обычно используется для этой цели в экономической среде применения тенге без долговой нагрузки.

Участие в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора

Постановлением НБРК № 183 от 27 сентября 2017 года было одобрено участие Банка в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан («Программа»).

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

Банк принимает следующие ограничения (ковенанты) в своей деятельности, действующие в течение 5 лет с даты размещения Облигаций, нарушение любого из которых влечет реализацию права держателей Облигаций конвертации Облигаций в простые акции Банка:

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

В рамках участия в данной Программе, 18 октября 2017 года Банк разместил Облигации на АО «Казахстанская фондовая Биржа» на сумму 150,000,000 тысяч тенге со сроком обращения 15 лет и ставкой купона 4.00 % годовых. Результат дисконтирования Облигаций при использовании рыночной ставки 18.00%, который был признан в виде дохода в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в момент первоначального признания Облигаций, составляет 106,961,607 тысяч тенге.

Участие в Программе финансового оздоровления субъектов агропромышленного комплекса и предприятий корпоративного и малого и среднего бизнеса

Привлеченные средства, полученные от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» («КазАгро»), были получены в соответствии с Правилами КазАгро по программе финансового оздоровления субъектов агропромышленного комплекса. Привлеченные средства, полученные от АО «Аграрная Кредитная Корпорация» (АО «АКК»), были получены по программе финансирования субъектов агропромышленного комплекса. Привлеченные средства от АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» были получены в соответствии с государственной программой («Программа») финансирования предприятий корпоративного и малого и среднего бизнеса («МСБ»), осуществляющих деятельность в определенных отраслях промышленности.

В соответствии с кредитными соглашениями между КазАгро и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве, с целью поддержания их финансового оздоровления. В соответствии с кредитными соглашениями между АО «АКК» и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве.

Согласно договорам займов с АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК», Группа несет ответственность за предоставление кредитов корпоративным заемщикам и МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.00% годовых со сроком погашения не более 10 лет. Руководство Группы считает, что в связи с особым характером кредиты от КазАгро, АО «АКК», АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность определенных отраслей. В результате, кредиты от КазАгро, АО «АКК», АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» были получены в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках кредитов, представляет собой справедливую стоимость кредитов при первоначальном признании.

Группа обязана соблюдать определенные обязательства по выполнению условий договоров привлечения средств, представленных выше. Группа не нарушала какие-либо из этих обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс. тенге	Прочие заемные средства	
	2020 г.	2019 г.
Остаток по состоянию на начало года	116,799,971	138,285,627
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Привлечение прочих заемных средств	-	2,000,000
Выплаты по прочим заемным средствам	(6,137,646)	(3,877,500)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	-	8,859,480
Погашения выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	-	(9,995,000)
Выплаты/погашения по облигациям выпущенным	(10,325,221)	(19,911,565)
Всего изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(16,462,867)	(22,924,585)
Изменения справедливой стоимости	-	-
Влияние изменений валютных курсов	6,429	(1,369)
Прочие изменения		
Процентный расход	12,882,178	14,142,383
Проценты уплаченные	(9,165,364)	(12,702,085)
Остаток по состоянию на конец года	104,060,347	116,799,971

27 Торговая и прочая кредиторская задолженность

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Расчет по платежным картам	9,086,289	5,889,865
Обязательство от продолжающегося участия (Примечание 16 (е))	3,450,785	2,608,098
Кредиторская задолженность по переуступленным правам требования	1,388,393	1,268,302
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	1,340,681	710,188
Средства вкладчиков АО “Tengri Bank”	809,328	-
Средства вкладчиков АО “Банк Астаны”	432,643	-
Начисленные административные расходы	343,563	800,014
Кредиторская задолженность заемщикам по кредитным операциям	313,070	929,849
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	-	79,121
Прочая кредиторская задолженность	2,508,319	3,109,792
Всего финансовой кредиторской задолженности	19,673,071	15,395,229
Задолженность перед работниками	1,891,402	1,315,574
Резерв по отпускам	640,695	785,929
Кредиторская задолженность по налогам, помимо подоходного налога	627,046	652,967
Доходы будущих периодов	285,397	550,319
Оценочный резерв под убытки по условным обязательствам	17	300,201
Прочая кредиторская задолженность	479,376	289,709
Всего нефинансовой кредиторской задолженности	3,923,933	3,894,699
Всего торговой и прочей кредиторской задолженности	23,597,004	19,289,928

28 Акционерный капитал

(а) Акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2020 года разрешенный к выпуску капитал Компании состоит из 2,000,000 обыкновенных акций (31 декабря 2019 года: 2,000,000 обыкновенных акций). По состоянию на 31 декабря 2020 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из 991,955 обыкновенных акций (31 декабря 2019 года: 937,163 обыкновенных акций).

В 2020 году Компания произвела дополнительный выпуск 54,792 обыкновенных акций по цене 73,006.79 тенге за акцию (в 2019 году: не производила дополнительный выпуск акций).

По состоянию на 31 декабря 2020 года уставный капитал Компании составлял 28,981,237 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 24,981,049 тысяч тенге (пересчитано, примечание 2(е)).

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

(б) Дивиденды

Сумма выплачиваемых дивидендов ограничена максимальной величиной нераспределенной прибыли и чистого дохода Группы за год, определяемой в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, Группа объявила и выплатила дивиденды в размере 13,590,000 тысяч тенге (14,501.21 тенге за акцию). В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Группа объявила и выплатила дивиденды в размере 14,266,860 тысяч тенге (15,223.46 за акцию).

В 2020 году дочернее предприятие Группы объявило и выплатило дивиденды в размере 1,433,140 тысяч тенге или 236.26 тенге за акцию (в 2019 году: 1,856,090 тысяч тенге или 305.99 тенге за акцию) неконтролирующим акционерам, из которых 707,472 тысячи тенге акционеры повторно инвестировали как вклад в акционерный капитал (в 2019 году: 1,112,090 тыс. тенге).

(в) Резервы по общим банковским и страховым рискам

До 2013 года в соответствии с изменениями, внесенными в Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций («АФН») №196 «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» от 31 января 2011 года (которое утратило свою силу в 2013 году), Банк был обязан создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, не подлежащего распределению.

Начиная с 2013 года, формирование данного резерва определяется самостоятельно руководством Банка. В течение годовых периодов, закончившихся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, переводы в резерв и из резерва на покрытие общих банковских рисков не осуществлялись.

В соответствии с Постановлением Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций («КФН») № 76 от 6 мая 2014 года «О формировании и поддержании страховых резервов», вступившем силу с 16 мая 2014 года, АО «Страховая Компания «Евразия» обязана создать стабилизационный резерв под страховые продукты, которые имеют коэффициенты убытков, превышающие средний коэффициент убытков за пять предыдущих лет.

Перевод суммы из состава нераспределенной прибыли в резерв по страховым рискам в размере 335,550 тысяч тенге был сделан за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (в 2019 году: 1,050,557 тысяч тенге из состава нераспределенной прибыли в резерв по страховым рискам).

Законодательно установленный капитал не подлежит распределению.

Динамический резерв

В соответствии с Постановлением Правления НБРК № 137 от 27 мая 2013 года «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь», Банк сформировал динамический резерв, рассчитанный с использованием формулы, указанной в Постановлении. В соответствии с Постановлением значение резерва не должно быть меньше нуля и рассчитывается как разница между суммой ожидаемых убытков и суммой фактического начисления по вычитаемым для налоговых целей убыткам от обесценения, признанным в течение отчетного квартального периода в соответствии с МСФО, за вычетом дохода от восстановления резервов. Ожидаемые убытки оцениваются на основании увеличения объема кредитов, выданных клиентам в течение отчетного квартала, умноженного на определенные коэффициенты. Постановление вступило в силу с 1 января 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 требование к Группе в отношении неподлежащего распределению динамического резерва составляло 7,594,546 тысяч тенге. В 2018 году Банк расформировал данный резерв согласно закону РК от 25 декабря 2017 года №122-VI.

29 Управление рисками

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

Правление на уровне дочерних предприятий несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков.

В обязанности руководителей Департаментов рисков дочерних организаций входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Они подотчетны непосредственно Председателям Правлений дочерних предприятий и опосредованно, через Комитет по управлению рисками и внутреннему контролю, Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению рыночными рисками и ликвидностью (далее, «КУРРиЛ»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках Группы. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департаменты рисков дочерних предприятий проводят мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

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

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

КУРРиЛ несет ответственность за управление рыночным риском и ликвидностью. КУРРиЛ анализирует лимиты рыночного риска на основании рекомендаций Блока риск-менеджмента и представляет их на согласование и утверждение Правлению и Совету Директоров.

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

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

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности чистой процентной маржи Группы к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

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

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

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

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцент- ные	Балансовая стоимость
31 декабря 2020 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	112,142,759	-	-	-	-	200,232,122	312,374,881
Кредиты и авансы, выданные банкам	3,791,039	555	1,019	1,707,699	-	37,349,936	42,850,248
Кредиты, выданные клиентам	122,927,644	41,290,040	98,314,341	273,970,801	25,930,031	-	562,432,857
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	85,415	85,415
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,259,959	16,341,515	2,929,570	72,964,762	653,171	38,989,612	133,138,589
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	77,200,586	45,357,693	15,101,714	133,644,889	108,626,670	-	379,931,552
	317,321,987	102,989,803	116,346,644	482,288,151	135,209,872	276,657,085	1,430,813,542
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков	-	-	-	-	-	862,012	862,012
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	6,671,006	-	-	-	-	-	6,671,006
Текущие счета и депозиты клиентов	247,873,224	107,832,918	218,392,552	93,422,966	15,197,994	256,920,136	939,639,790
Прочие заемные средства	767,541	622,460	23,144,960	8,003,803	71,521,583	-	104,060,347
Обязательство по аренде	11,692	41,227	243,829	2,486,178	-	-	2,782,926
	255,323,463	108,496,605	241,781,341	103,912,947	86,719,577	257,782,148	1,054,016,081
	61,998,524	(5,506,802)	(125,434,697)	378,375,204	48,490,295	18,874,937	376,797,461

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцент- ные	Балансовая стоимость
31 декабря 2019 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	109,074,219	-	-	-	-	121,198,184	230,272,403
Кредиты и авансы, выданные банкам	2,907,421	19,300	62,028	-	-	2,642,731	5,631,480
Кредиты, выданные клиентам	124,938,962	53,094,580	134,209,513	311,116,842	21,266,387	161,722	644,788,006
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	139,803	139,803
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	25,836,946	98,491	52,038,225	8,710,439	17,143,050	714,214	104,541,365
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	4,945,606	8,803,587	11,660,411	106,397,614	95,953,159	-	227,760,377
	267,703,154	62,015,958	197,970,177	426,224,895	134,362,596	124,856,654	1,213,133,434
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков	-	-	-	-	-	1,376,777	1,376,777
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	3,314,459	-	-	-	-	-	3,314,459
Текущие счета и депозиты клиентов	116,652,279	109,745,911	240,927,227	165,474,040	16,734,440	140,998,258	790,532,155
Прочие заемные средства	4,375,340	1,234,522	32,622,161	8,024,320	70,543,628	-	116,799,971
Обязательство по аренде	99,797	112,446	178,689	1,710,337	1,455,782	-	3,557,051
	124,441,875	111,092,879	273,728,077	175,208,697	88,733,850	142,375,035	915,580,413
	143,261,279	(49,076,921)	(75,757,900)	251,016,198	45,628,746	(17,518,381)	297,553,021

Средние эффективные ставки вознаграждения

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

	2020 г.			2019 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллар США	Прочие валюты	Тенге	Доллар США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	8.11	0.21	0.57	8.43	0.62	3.83
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10.37	2.74	2.58	10.00	2.22	2.58
Счета и депозиты банков	11.50	0.10	5.00	9.21	0.67	-
Кредиты, выданные клиентам	20.10	5.86	14.98	21.15	6.42	16.99
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	8.63	4.93	7.38	9.18	5.48	4.83
Процентные обязательства						
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	4.30	9.53	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Корпоративные клиенты	6.67	0.48	0.11	7.29	1.36	3.19
- Розничные клиенты	9.98	2.06	0.30	9.46	1.25	1.30
Прочие заемные средства						
- Выпущенные долговые ценные бумаги	9.78	-	-	10.87	-	-
- Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	16.17	-	-	16.54	-	-
- Кредиты от финансовых институтов за исключением банков	2.81	-	-	3.52	-	-
- Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	9.00	2.41	-	9.25	4.33	-

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

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

	2020 г.		2019 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(155,586)	(155,586)	(513,297)	(513,297)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	155,586	155,586	513,297	513,297

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

	2020 г.		2019 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	41,397	2,302,197	121,218	1,671,676
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(40,631)	(2,301,382)	(118,362)	(1,668,746)

(ii) Валютный риск

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

Валютный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО. Группа управляет своей позицией в иностранной валюте путем установления внутренних лимитов по валютным позициям и путем установления лимитов по чистым валютным позициям.

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

	Долл. США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	237,057,104	20,183,466	8,973,514	458,449	266,672,533
Счета и депозиты банков	3,789,570	-	1,707,699	-	5,497,269
Кредиты, выданные клиентам	75,249,739	1,437,958	3,359,058	-	80,046,755
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	39,432,366	655,095	-	-	40,087,461
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	147,248,465	-	-	1,374,168	148,622,633
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	7,379,002	1,477,690	1,948	1,504,421	10,363,061
Прочие финансовые активы	765,679	87	562	-	766,328
Всего активов	510,921,925	23,754,296	14,042,781	3,337,038	552,056,040
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	703,824	132,826	398	12,378	849,426
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	1,139,662	-	1,139,662
Текущие счета и депозиты клиентов	377,922,950	17,957,739	10,897,760	345,705	407,124,154
Прочие заемные средства	276,629	-	-	-	276,629
Резервы по договорам страхования	28,731,060	15,336,692	999,484	13,395,084	58,462,320
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	153,508	17,184	627	4,793	176,112
Прочие финансовые обязательства	10,326,733	607,926	66,039	52	11,000,750
Всего обязательств	418,114,704	34,052,367	13,103,970	13,758,012	479,029,053
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2020 года	92,807,221	(10,298,071)	938,811	(10,420,974)	73,026,987
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском*	(7,997,290)	-	-	-	(7,997,290)
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском, по состоянию на 31 декабря 2020 года	84,809,931	(10,298,071)	938,811	(10,420,974)	65,029,697

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом:

	Долл. США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	158,777,548	21,845,352	12,303,915	397,795	193,324,610
Счета и депозиты банков	2,907,421	-	38,574	-	2,945,995
Кредиты, выданные клиентам	80,458,608	1,711,039	4,336,639	-	86,506,286
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38,533,973	1,233,638	-	-	39,767,611
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	116,219,832	4,419,391	29,794	1,216,119	121,885,136
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	5,905,227	789,090	154,825	1,055,103	7,904,245
Прочие финансовые активы	1,799,233	167,370	805	-	1,967,408
Всего активов	404,601,842	30,165,880	16,864,552	2,669,017	454,301,291
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	1,255,473	87,359	54	416	1,343,302
Текущие счета и депозиты клиентов	289,264,872	23,120,526	10,945,762	336,195	323,667,355
Прочие заемные средства	333,799	-	-	-	333,799
Резервы по договорам страхования	20,821,576	11,289,828	1,833,987	9,972,447	43,917,838
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	349,315	56,735	466	19,677	426,193
Прочие финансовые обязательства	6,152,470	186,122	46,136	9,925	6,394,653
Всего обязательств	318,177,505	34,740,570	12,826,405	10,338,660	376,083,140
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года	86,424,337	(4,574,690)	4,038,147	(7,669,643)	78,218,151
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском*	(918,216)	-	-	-	(918,216)
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском, по состоянию на 31 декабря 2019 года	85,506,121	(4,574,690)	4,038,147	(7,669,643)	77,299,935

* с учетом сделок спот

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов вызвал бы описанное далее увеличение/(уменьшение) собственного капитала и прибыли или убытка. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Группа рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2020 г.		2019 г.	
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
	Прибыль или убыток	Собственный Капитал	Прибыль или убыток	Собственный Капитал
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	6,784,794	6,784,794	6,840,490	6,840,490
10% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(6,784,794)	(6,784,794)	(6,840,490)	(6,840,490)
10% рост курса Евро по отношению к тенге	(823,846)	(823,846)	(365,975)	(365,975)
10% снижение курса Евро по отношению к тенге	823,846	823,846	365,975	365,975
10% рост курса Рубля по отношению к тенге	75,105	75,105	323,052	323,052
10% снижение курса Рубля по отношению к тенге	(75,105)	(75,105)	(323,052)	(323,052)
10% рост курса других валют по отношению к тенге	(833,678)	(833,678)	(613,571)	(613,571)
10% снижение курса других валют по отношению к тенге	833,678	833,678	613,571	613,571

Увеличение курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов имело бы равноценный, но обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(iii) Прочие ценовые риски

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок долевых ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, и упрощенного сценария 10 % снижения или роста котировок всех ценных бумаг, может быть представлен следующим образом:

	2020 г.		2019 г.	
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
10 % роста стоимости ценных бумаг	8,336	3,510,683	13,980	95,941
10 % роста снижения ценных бумаг	(8,336)	(3,510,683)	(13,980)	46,901

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Группы финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета, непосредственно применимо для Банка, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров Банка.

Все Комитеты могут утвердить такие условия кредитования, которые в определенном объеме отличаются от указанных в руководящих принципах внутренней политики Группы. Они также вправе направить просьбу для ее разрешения вышеуказанными комитетами, вплоть до Совета директоров.

Банк ограничивает концентрации рисков в отношении заемщика и/или группы взаимосвязанных заемщиков, а также по отрасли/сектору, по регионам.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов направляются соответствующим менеджерам по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Корпоративный блок, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Затем заявки переходят на рассмотрение в подразделение кредитного анализа, заключения аналитиков которого основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и заключения проходят независимую оценку в Блоке корпоративных кредитных рисков, который выдает второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет принимает решения на основе заключений внутренних подразделений Банка. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются юридическим подразделением, налоговым подразделением и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Банка, и в случае негативных изменений рыночных цен, от заемщика требуется предоставление дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Блок розничного бизнеса Банка. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Блоком розничных и общепанковских рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, проводимого подразделением кредитного риска и оценки залогов, Блок риск-менеджмента также проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Одобрение в отношении кредита и лимитов кредитных карт может быть аннулировано в любой момент.

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

Анализ обеспечения по займам, выданным клиентам, и концентрация кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств на отчетную дату представлен в Примечании 31.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников, за исключением НБРК на общую сумму 351,372,936 тысяч тенге (в 2019 году: не имела должников или групп взаимосвязанных должников, за исключением НБРК на общую сумму 222,528,739 тысяч тенге), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

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

Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «репо», сделки «обратного репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Группа осуществляет операции с производными инструментами, которые не осуществляются на бирже, через центрального контрагента. Руководство считает, что подобные соглашения по существу приравниваются к взаимозачету, и что Группа отвечает критериям для проведения взаимозачета, так как механизм расчетов в полных суммах имеет черты, которые исключают или сводят к минимальному уровню кредитный риск и риск ликвидности, тем самым Группа сможет урегулировать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого расчетного процесса или цикла.

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

- производные инструменты;
- сделки «репо», сделки «обратного репо»; и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

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

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

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
		которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	6,361,966	-	6,361,966	(6,361,966)	-	-
Всего финансовых активов	6,361,966	-	6,361,966	(6,361,966)	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(6,671,006)	-	(6,671,006)	6,361,966	-	(309,040)
Всего финансовых обязательств	(6,671,006)	-	(6,671,006)	6,361,966	-	(309,040)

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

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Кредиты, выданные клиентам	1,088,128	-	1,088,128	-	(1,088,128)	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	4,471,874	-	4,471,874	(4,471,874)	-	-
Всего финансовых активов	5,560,002	-	5,560,002	(4,471,874)	(1,088,128)	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	3,314,459	-	3,314,459	(3,263,283)	-	51,176
Текущие счета и депозиты клиентов	(1,088,128)	-	(1,088,128)	-	1,088,128	-
Всего финансовых обязательств	2,226,331	-	2,226,331	(3,263,283)	1,088,128	51,176

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «репо», сделок «обратного репо», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость (Примечание 24).

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «репо», представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом. Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Так как Группа продает договорные права на получение потоков денежных средств по ценным бумагам, у Группы нет возможности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения. Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «репо», сделок «обратного репо», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость (Примечание 24).

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Группы возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

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

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

Регламент управления ликвидностью требует:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств, необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Управление ALM получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Управление ALM формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, счетов и депозитов в банках, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Управление ALM ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, а Блок риск-менеджмента на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно Регламента управления ликвидностью принимаются КУРРиЛ и исполняются Управлением ALM.

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

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

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	862,012	-	-	-	-	862,012	862,012
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	6,671,006	-	-	-	-	6,671,006	6,671,006
Текущие счета и депозиты клиентов	368,711,111	156,628,487	111,710,217	216,938,408	129,710,070	983,698,293	939,639,790
Прочие заемные средства	112,448	1,130,649	765,550	8,124,679	279,354,908	289,488,234	104,060,347
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,532,006	106,524	-	50,413	94,266	1,783,209	1,783,209
Резервы по договорам страхования	1,371,716	2,692,734	-	19,477,636	55,337,776	78,879,862	78,879,862
Обязательства по аренде	111,431	212,887	302,144	508,739	1,871,688	3,006,889	2,782,926
Прочие финансовые обязательства	19,541,623	-	118,720	12,728	-	19,673,071	19,673,171
Производные обязательства							
- Поступление	(27,372,168)	-	-	-	-	(27,372,168)	(4,504)
- Выбытие	27,367,664	-	-	-	-	27,367,664	-
Всего	398,908,849	160,771,281	112,896,631	245,112,603	466,368,708	1,384,058,072	1,154,347,819
Обязательства кредитного характера	78,965,152	-	-	-	-	78,965,152	78,965,152

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

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	1,319,388	-	-	-	57,389	1,376,777	1,376,777
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	3,314,459	-	-	-	-	3,314,459	3,314,459
Текущие счета и депозиты клиентов	187,098,914	79,562,662	118,173,592	251,702,234	212,495,833	849,033,235	790,532,155
Прочие заемные средства	224,486	4,754,754	1,405,582	18,484,805	289,191,927	314,061,554	116,799,971
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,542,350	292,890	-	86,291	52,233	1,973,764	1,973,764
Резервы по договорам страхования	862,477	3,448,701	-	30,192,171	57,996,982	92,500,331	92,500,331
Прочие финансовые обязательства	15,358,179	3,000	158	33,098	794	15,395,229	15,395,229
Производные обязательства							
- Поступление	(7,500,804)	-	-	-	-	(7,500,804)	-
- Выбытие	7,499,288	-	-	-	-	7,499,288	(1,516)
Всего	209,718,737	88,062,007	119,579,332	300,498,599	559,795,158	1,277,653,833	1,021,891,170
Обязательства кредитного характера	86,591,130	-	-	-	-	86,591,130	86,591,130

В соответствии с законодательством Республики Казахстан – юридические и физические лица и в соответствии с законодательством Российской Федерации – физические лица, имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Сроки погашения общей суммы срочных депозитов представлены следующим образом:

- 29,763,626 тысячи тенге представлены в категории до востребования и менее одного месяца (31 декабря 2019 года: 36,970,461 тысяч тенге);
- 156,217,572 тысяч тенге представлены в категории от одного до трех месяцев (31 декабря 2019 года: 79,491,586 тысяч тенге);
- 111,476,309 тысяч тенге представлены в категории от трех до шести месяцев (31 декабря 2019 года: 112,145,212 тысячи тенге);
- 216,777,786 тысячи тенге представлены в категории от шести до двенадцати месяцев (31 декабря 2019 года: 249,506,299 тысяч тенге);
- 129,587,107 тысяч тенге представлены в категории более одного года (31 декабря 2019 года: 210,488,245 тысяч тенге).

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

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

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением производных инструментов, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

тыс. тенге	До востребо- вания							Просрочен- ные	Всего
	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения			
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	312,374,881	-	-	-	-	-	-	-	312,374,881
Кредиты и авансы, выданные банкам	37,286,979	-	-	1,707,699	3,855,570	-	-	-	42,850,248
Кредиты, выданные клиентам	54,838,205	36,598,377	137,616,871	273,362,651	25,360,604	-	34,656,149	-	562,432,857
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	4,786	39,868	650,191	232,301	-	-	-	-	927,146
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	885,226	374,733	19,271,085	72,964,762	653,171	38,989,612	-	-	133,138,589
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	8,721,209	67,675,014	61,263,770	133,644,889	108,626,670	-	-	-	379,931,552
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	13,369,260	-	-	-	-	-	217,705	-	13,586,965
Текущий налоговый актив	268,405	-	-	-	-	-	-	-	268,405
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	4,628,855	-	4,628,855
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	24,883,774	-	24,883,774
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Право на использование активов	3,091	10,250	261,795	2,168,300	-	-	-	-	2,443,436
Прочие активы	17,330,089	674,421	9,337,742	7,793,681	2,974,741	297,025	225,222	-	38,632,921
Всего активов	445,082,131	105,372,663	228,401,454	491,874,283	141,470,756	68,799,266	35,099,076	1,516,099,629	

тыс. тенге	До востребования							Всего
	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	
Обязательства								
Счета и депозиты банков	862,012	-	-	-	-	-	-	862,012
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	6,671,006	-	-	-	-	-	-	6,671,006
Текущие счета и депозиты клиентов	365,265,092	150,299,776	315,450,146	93,424,713	15,200,063	-	-	939,639,790
Прочие заемные средства	54,530	927,711	2,200,414	29,356,111	71,521,581	-	-	104,060,347
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,532,006	106,524	87,973	900,545	-	-	-	2,627,048
Резервы по договорам страхования	1,606,788	4,690,398	56,788,180	60,353,584	-	-	-	123,438,950
Текущее налоговое обязательство	11,696	39,902	-	-	-	-	-	51,598
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	7,082,046	-	7,082,046
Обязательства по аренде	1,478	15,260	280,010	2,486,178	-	-	-	2,782,926
Торговая и прочая кредиторская задолженность	23,461,495	2,293	133,216	-	-	-	-	23,597,004
Всего обязательств	399,466,103	156,081,864	374,939,939	186,521,131	86,721,644	6,115,935	966,111	1,210,812,727
Чистая позиция	34,354,649	(50,191,214)	(135,795,093)	305,353,152	54,749,112	62,683,331	34,132,965	305,286,902

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением производных инструментов, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

тыс. тенге	До востребо- вания							Просрочен- ные	Всего
	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения			
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	230,272,403	-	-	-	-	-	-	-	230,272,403
Кредиты и авансы, выданные банкам	2,593,731	-	81,328	-	2,956,421	-	-	-	5,631,480
Кредиты, выданные клиентам	49,610,520	43,940,129	185,744,754	312,871,881	22,957,772	-	29,662,950	-	644,788,006
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	41,905	106,766	856,713	1,835,265	-	-	-	-	2,840,649
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17,141,895	8,695,051	52,136,716	8,710,440	17,143,050	714,213	-	-	104,541,365
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	260,954	4,158,469	20,850,378	106,397,614	96,092,962	-	-	-	227,760,377
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	9,381,091	-	-	-	-	-	71,817	-	9,452,908
Текущий налоговый актив	659,062	-	-	-	-	-	-	-	659,062
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	4,743,933	-	-	4,743,933
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	24,466,298	-	24,466,298
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	263,435	-	263,435
Право на использование активов	40,224	75,915	245,225	1,648,195	1,340,215	-	-	-	3,349,774
Прочие активы	14,877,908	568,071	7,862,666	10,706,072	58,450	272,085	275,987	-	34,621,239
Всего активов	324,879,693	57,544,401	267,777,780	442,169,467	140,548,870	30,459,964	30,010,754	1,293,390,929	

тыс. тенге	До востребования							Всего
	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	
Обязательства								
Счета и депозиты банков	1,319,388	-	-	-	57,389	-	-	1,376,777
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	3,314,459	-	-	-	-	-	-	3,314,459
Текущие счета и депозиты клиентов	183,665,341	73,255,339	351,018,996	165,841,827	16,750,652	-	-	790,532,155
Прочие заемные средства	118,010	4,429,091	12,774,975	28,934,267	70,543,628	-	-	116,799,971
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,542,350	292,890	86,291	617,209	-	-	-	2,538,740
Резервы по договорам страхования	1,316,728	3,448,701	30,192,171	57,996,982	-	-	-	92,954,582
Текущее налоговое обязательство	52,090	-	-	-	-	-	-	52,090
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	6,183,487	-	6,183,487
Обязательства по аренде	33,521	68,706	288,705	1,710,337	1,455,782	-	-	3,557,051
Торговая и прочая кредиторская зadolженность	18,099,727	1,090,429	99,706	56	10	-	-	19,289,928
Всего обязательств	209,461,614	82,585,156	394,460,844	255,100,678	88,807,461	6,183,487	-	1,036,599,240
Чистая позиция	115,418,079	(25,040,755)	(126,683,064)	187,068,789	51,741,409	24,276,477	30,010,754	256,791,689

Руководство считает, что следующие факторы уменьшают разрыв ликвидности до одного года:

- Анализ руководством тенденций поведения держателей срочных депозитов в течение последних трех лет показывает, что предложение конкурентоспособных ставок вознаграждения обеспечивает высокий уровень продлений депозитов.
- Остаток на счетах клиентов и депозитов связанных сторон со сроком погашения до одного года составляет 222,844,656 тысячи тенге по состоянию на 31 декабря 2020 года (на 31 декабря 2019 года: 128,511,354 тысячи тенге). Руководство полагает, что договоры срочных депозитов будут продлены при наступлении сроков погашения обязательств по ним, и снятие клиентами значительных сумм со своих счетов будет координироваться в рамках решения задач Группы по поддержанию ликвидности.

(д) **Страховой риск**

Группа заключает договора, по которым передает страховой риск. В данном разделе приведена, в суммарном виде, информация о таких рисках и способах управления Группой такими рисками.

Цели управления риском и политика по уменьшению страхового риска

Управление страховым риском Группы является критичным аспектом деятельности. Группа подвержена страховому риску, который связан с тем, что конечная величина выплат по договорам страхования, либо время их осуществления могут существенно отличаться от оценок, произведенных Группой, вследствие влияния различных факторов – частоты наступления претензий, размера претензий, развития претензий, имеющих длительный период урегулирования. Группа осуществляет контроль над страховым риском посредством диверсификации между различными видами страхования, применения процедур андеррайтинга для контроля убытков по страховому портфелю по видам бизнеса, а также использования перестрахования для уменьшения риска возникновения убытков в размере, превышающем установленный объем риска на собственном удержании.

Условия договоров страхования и характер покрываемых рисков

Ниже указаны условия договоров страхования, которые имеют существенное влияние на сумму, сроки и неопределенность будущих движений денежных средств, возникающие в связи с договорами страхования. Кроме того, далее представлена оценка основных продуктов Группы и способов, посредством которых Группа управляет соответствующими рисками.

Договоры страхования – Ответственность работодателя

Особенности продукта

Целью обязательного страхования ответственности работодателя является обеспечение защиты законных интересов работников, чья жизнь и здоровье подверглась ущербу на службе. Доход от данного продукта получают от премий по страхованию и перестрахованию за вычетом сумм, уплаченных на покрытие претензий и расходов, понесенных Группой. Сумма, подлежащая выплате работнику в случае смерти или причинения ущерба его/ее здоровью, является фиксированной в соответствии с законами Республики Казахстан. В целом, ответственность работодателя рассматривается как ответственность с длительным периодом окончания, так как охватывает относительно долгий период времени для завершения и урегулирования претензий.

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, такие как неточность при расчете страхового платежа и прочие. Оценочный размер заявленных убытков рассчитывается на основании следующей информации:

- в случае устойчивой нетрудоспособности работника:
 - величина неполученной заработной платы (дохода) к возмещению;
 - период выплат – период физической нетрудоспособности, установленный медицинской экспертной комиссией (он может составлять несколько лет в случае пожизненного пособия по нетрудоспособности);
 - степень виновности работника.
- в случае смерти:
 - расходы на погребение;
 - количество лиц, обладающих правом получения компенсации за ущерб, как того требует законодательство Республики Казахстан;
 - возраст лиц, обладающих правом получения компенсации за ущерб, как того требует законодательство Республики Казахстан;
 - величина неполученной заработной платы (дохода) к возмещению;
 - период страховых выплат.

Управление страховым риском осуществляется в основном посредством ценообразования, дизайна продуктов, андеррайтинга и управления выплатами. Таким образом, Группа ведет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

Договоры страхования – имущество

Особенности продукта

Страхование имущества защищает, с какими-либо ограничениями или расширениями покрытия страхователя от убытка или ущерба, который может быть нанесен его материальной собственности, и от приостановки деятельности, вызванной данным ущербом.

Случай, являющийся причиной для претензии по нанесению ущерба зданиям или находящемуся в них имуществу, обычно происходит неожиданно (как, например, пожар или ограбление), и его причина легко определима. Таким образом, претензия будет предъявлена своевременно и сможет быть урегулирована без промедлений. Поэтому страхование имущества классифицируется как ответственность с коротким периодом окончания по сравнению с долгосрочной ответственностью, в случае которой определение окончательной стоимости претензии занимает больше времени.

Управление рисками

Основными рисками, связанными с данным продуктом, являются гарантийные риски страховой деятельности, конкуренции и выплаты страховых возмещений.

Риском андеррайтинга страховой деятельности является то, что Группа не начисляет страховые премии, соответствующие различной страхуемой собственности. В отношении страхования частного имущества ожидается большое количество имущества со схожим профилем рисков. Однако это не характерно для коммерческой деятельности. Для большей части коммерческого имущества предложения будут состоять из уникальной комбинации местоположения, вида деятельности и мер безопасности на местах. Расчет страховой премии по данным договорам страхования, соизмеримой с риском, будет считаться субъективным и, следовательно, рискованным.

Группа осуществляет деятельность в условиях конкуренции, и, следовательно, подвержена риску того, что устанавливает премии по договорам страхования скорее с учетом стратегий ценообразования конкурентов, а не на основе собственного опыта понесения убытков.

Виды имущества подвержены риску, что страховщик предъявит фальсифицированные или недействительные претензии или завысит заявленную сумму после понесения убытка. Это в значительной степени объясняет, почему экономические условия коррелируют с рентабельностью имущественного портфеля. Страховой риск в основном управляется посредством ценообразования, независимой оценкой имущества в соответствии с международными стандартами, дизайна продукта, выбора риска и перестрахования. Следовательно, Группа осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

В рамках процесса страхования, концентрация риска может возникнуть при наличии конкретного случая или серии случаев, которые в значительной степени могут повлиять на обязательства Группы. Такие концентрации могут возникнуть в связи с единственным договором страхования или небольшим количеством связанных договоров страхования и относятся к обстоятельствам, в которых могут возникнуть существенные обязательства.

Договоры страхования – Гражданская ответственность за причинение вреда

Особенности продукта

Группа осуществляет страхование гражданской ответственности за причинение вреда по обязательному и добровольному типу страхования в Республике Казахстан. В соответствии с данными договорами страхования, страхователи получают возмещение за любые денежные компенсации, выплаченные за телесное повреждение, вред, нанесенный жизни, здоровью и (или) имуществу третьих лиц. В целом, ответственность за причинение вреда рассматривается как ответственность с длительным периодом окончания, так как охватывает относительно долгий период времени для завершения и урегулирования претензий определенного года, в котором произошел несчастный случай.

Управление рисками

Основными рисками, связанными с данным продуктом, являются гарантийные риски страховой деятельности, конкуренции и выплаты страховых возмещений. Расчет страховой премии по данным договорам страхования, соизмеримой с риском, будет считаться субъективным и, следовательно, рискованным. Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, дизайна продукта, выбора риска, соответствующей инвестиционной стратегии, рейтинга и перестрахования. Следовательно, Группа осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

Договоры страхования – Страхование от несчастного случая

Особенности продукта

Целью страхования от несчастного случая является обеспечение защиты имущественных интересов страхователей, связанных с наступлением несчастных случаев и причинения вреда жизни и здоровью. Доход по данному продукту поступает от премий по страхованию и перестрахованию за вычетом сумм, уплаченных на покрытие претензий, и расходов, понесенных Группой. Сумма, подлежащая выплате страхователю в случае смерти, установления инвалидности или причинения ущерба здоровью, является фиксированной.

Страховыми случаями являются инвалидность первой, второй, третьей группы и смерть в результате несчастного случая. Есть ряд исключений из страховых случаев, при которых страховщик не несет ответственности, в ряде таких исключений инвалидность или смерть от любой болезни, включая профессиональное заболевание.

Управление рисками

Основными рисками, связанными с данным видом страхования, являются риск андеррайтинга и конкуренции. Риском андеррайтинга страховой деятельности является использование неверных тарифных ставок (заниженные тарифы могут привести к убыткам, завышенные – к потере бизнеса) и возможность антиселекции. Чтобы избежать этих рисков, Группа разбивает потенциальных клиентов на однородные в отношении смертности (несчастливого случая) группы, и принимает решения в соответствии с этим разбиением. При определении тарифов и принятии решения о принятии на страхование учитываются такие факторы как: вид деятельности Застрахованного, возраст, опасные увлечения, наличие травм до заключения Договора, наличие транспорта, количество нарушения правил дорожного движения и (далее – «ПДД») др. Анализ подобной информации позволят отсеять лиц, подвергнутых высокому травматизму.

Группа осуществляет деятельность в условиях конкуренции, и, следовательно, подвержена риску того, что устанавливает премии по договорам страхования скорее с учетом стратегий ценообразования конкурентов, а не на основе собственного опыта несения убытков.

Управление страховым риском осуществляется в основном посредством ценообразования, дизайна продуктов, андеррайтинга и управления выплатами. Таким образом, Группа ведет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

Договоры страхования – Страхование жизни

Особенности продукта

Целью страхования жизни является обеспечение защиты имущественных интересов застрахованного лица, связанных со смертью. Доход по данному продукту поступает от премий по страхованию за вычетом сумм, уплаченных на покрытие претензий и расходов, понесенных Группой на урегулирование убытков, а также выплату агентского вознаграждения. Сумма, подлежащая выплате страхователю в случае смерти, является фиксированной. Страховым случаем является смерть по любой причине, за исключением смерти в результате несчастного случая. Есть ряд исключений из страховых случаев, при которых страховщик не несет ответственности. Например, страховщик освобождается от осуществления страховой выплаты, если страховой случай наступил в период действия страховой защиты прямо или косвенно в результате воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения, военных действий, преднамеренного (умышленного) причинения вреда Застрахованным своему здоровью, заболевания, вызвавшего эпидемию, в том числе коронавирусную инфекцию COVID-19 и прочие.

Управление рисками

Основными рисками, связанными с данным видом страхования, являются риск андеррайтинга и конкуренции. Риском андеррайтинга страховой деятельности является использование неверных тарифных ставок (заниженные тарифы могут привести к убыткам, завышенные к потере бизнеса) и возможность антиселекции. Чтобы избежать этих рисков, Группа разбивает потенциальных клиентов на однородные в отношении смертности и принимает решения в соответствии с этим разбиением. Уровень смертности основан на статистических данных по стране и отрасли в соответствии с видом договора. При определении тарифов и принятии решения о принятии на страхование учитываются такие факторы как: вид деятельности Застрахованного, возраст, опасные увлечения, наличие травм до заключения Договора, наличие транспорта, количество нарушения ПДД и др. Анализ подобной информации позволяет отсеять лиц, подвергнутых высокому риску. Группа осуществляет деятельность в условиях жесткой конкуренции, и, следовательно, подвержена риску того, что устанавливает премии по договорам страхования скорее с учетом стратегии ценообразования конкурентов, а не на основе собственного опыта несения убытков.

Концентрация страховых рисков

Ключевым аспектом страхового риска, с которым сталкивается Группа, является степень концентрации страхового риска, который может иметь место, когда определенный случай или серия случаев может в значительной степени повлиять на обязательства Группы. Такие концентрации могут возникнуть в связи с единственным договором страхования или небольшим количеством связанных договоров страхования и относятся к обстоятельствам, в которых могут возникнуть существенные обязательства. Важным аспектом концентрации страхового риска является то, что она может возникнуть в результате накопления рисков в рамках определенного количества отдельных классов или серии договоров.

Концентрация риска может возникнуть как в результате событий с высокой степенью тяжести, так и событий с низкой частотой возникновения, таких как стихийные бедствия и в ситуациях, когда андеррайтинг ограничивается определенной группой, такой как определенное географическое положение или демографическая тенденция.

Ключевые методы управления этими рисками Группы – двойственны. Во-первых, риск управляется путем соответствующего андеррайтинга. Андеррайтерам не разрешается страховать риски, если ожидаемая прибыль не соизмерима принимаемым рискам. Во-вторых, риск управляется путем использования перестрахования. Группа приобретает покрытие по перестрахованию для различных категорий деятельности по страхованию обязательств и имущества. Группа оценивает издержки и выгоды, связанные с программой перестрахования на постоянной основе.

Общая совокупная подверженность риску

Группа устанавливает общую совокупную подверженность риску, которую она готова принять в отношении концентрации риска. Она осуществляет мониторинг этой подверженности, как во время оценки риска, так и на ежемесячной основе путем изучения отчетов, отражающих ключевые совокупные риски, которым подвержена Группа. Группа использует несколько инструментов моделирования для того, чтобы проводить мониторинг совокупных рисков с целью измерения эффективности программ по перестрахованию и чистому влиянию, которой подвержена Группа.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имела 1,098,879 действующих договоров страхования (на 31 декабря 2019 года: 1,340,369 действующих договоров страхования).

Подверженность риску различных направлений деятельности

Основная установленная концентрация в 2020 году представлена следующим образом:

Вид страхования	Общая сумма страхования тыс. тенге	Сумма перестрахования тыс. тенге	Собственное удержание (после перестрахования) тыс. тенге
Гражданская ответственность перевозчика перед пассажирами – обязательное	2,894,953,110	-	2,894,953,110
Имущество – добровольное	3,366,538,529	(730,742,192)	2,635,796,337
Ответственность работодателя – обязательное	851,785,507	-	851,785,507
Гражданская ответственность – добровольное	436,718,159	(56,378,235)	380,339,924
От несчастных случаев – добровольное	308,270,852	-	308,270,852
Страхование автотранспорта – добровольное	236,520,664	-	236,520,664
Гражданская ответственность владельцев автотранспортных средств – добровольное	179,768,872	-	179,768,872
Страхование жизни – добровольное	105,534,987	-	105,534,987
Ответственность владельцев воздушного транспорта – добровольное	69,506,545	-	69,506,545
Гражданская ответственность владельцев водного транспорта – добровольное	1,962,790,000	(1,907,029,964)	55,760,036
Медицинское страхование – добровольное	46,907,765	-	46,907,765
Воздушный транспорт – добровольное	42,745,836	-	42,745,836
Грузы – добровольное	27,549,381	(5,779,441)	21,769,940
Водный транспорт – добровольное	17,766,201	-	17,766,201
Прочее добровольное страхование	167,241,894	-	167,241,894
Прочее обязательное страхование	58,999,934	-	58,999,934
Всего	10,773,598,236	(2,699,929,832)	8,073,668,404

Основная установленная концентрация в 2019 году представлена следующим образом:

Вид страхования	Общая сумма страхования тыс. тенге	Сумма перестрахования тыс. тенге	Собственное удержание (после перестрахования) тыс. тенге
Гражданская ответственность перевозчика перед пассажирами – обязательное	2,785,834,119	-	2,785,834,119
Имущество – добровольное	3,956,437,734	(1,278,725,521)	2,677,712,213
Гражданская ответственность – добровольное	633,499,500	(64,295,119)	569,204,381
Ответственность работодателя – обязательное	514,313,841	-	514,313,841
От несчастных случаев - добровольное	351,957,180	-	351,957,180
Гражданская ответственность владельцев автотранспортных средств – добровольное	172,787,213	-	172,787,213
Страхование автотранспорта – добровольное	144,121,985	-	144,121,985
Гражданская ответственность владельцев водного транспорта – добровольное	7,873,013,491	(7,782,154,854)	90,858,637
Медицинское страхование – добровольное	57,745,211	-	57,745,211
Ответственность владельцев воздушного транспорта – добровольное	49,990,313	-	49,990,313
Страхование жизни – добровольное	45,363,626	-	45,363,626
Грузы – добровольное	30,310,723	-	30,310,723
Водный транспорт – добровольное	32,148,046	(14,356,611)	17,791,435
Воздушный транспорт – добровольное	5,589,143	-	5,589,143
Прочее добровольное страхование	153,258,539	(1,254,503)	152,004,036
Прочее обязательное страхование	54,144,429	-	54,144,429
Всего	16,860,515,093	(9,140,786,608)	7,719,728,485

(i) Подверженность влиянию рисков в разрезе стран

Группа сталкивается с рисками в следующих странах, помимо Республики Казахстан (в таблицах ниже представлены данные по 2020 и 2019 годам):

Страна	Общая сумма	Сумма	Собственное
	страхования	перестрахования	удержание
	тыс. тенге	тыс. тенге	(после перестрахования) тыс. тенге
Соединенные Штаты	303,575,325	-	303,575,325
Индия	129,964,334	-	129,964,334
Великобритания	104,645,583	-	104,645,583
Китай	2,872,344	-	2,872,344
Турция	5,739,300	-	5,739,300
Узбекистан	711,054	-	711,054
Прочие страны	654,659,853	-	654,659,853
Общая подверженность риску (за исключением Республики Казахстан)	1,202,167,793	-	1,202,167,793
Республика Казахстан	9,571,430,443	(2,699,929,832)	6,871,500,611
Всего	10,773,598,236	(2,699,929,832)	8,073,668,404

Страна	Общая сумма	Сумма	Собственное
	страхования	перестрахования	удержание
	тыс. тенге	тыс. тенге	(после перестрахования) тыс. тенге
Соединенные Штаты	156,582,553	-	156,582,553
Великобритания	146,863,228	-	146,863,228
Индия	134,405,208	-	134,405,208
Китай	44,809,317	-	44,809,317
Германия	473,247,669	(448,721,291)	24,526,378
Турция	3,894,925	-	3,894,925
Узбекистан	1,264,097	-	1,264,097
Прочие страны	527,189,004	-	527,189,004
Общая подверженность риску (за исключением Республики Казахстан)	1,488,256,001	(448,721,291)	1,039,534,710
Республика Казахстан	15,372,259,092	(8,692,065,317)	6,680,193,775
Всего	16,860,515,093	(9,140,786,608)	7,719,728,485

(ii) Подверженность риску катастрофических событий

Наибольшая вероятность значительных убытков Группы возникает в результате катастрофических событий, как например, ущерб в результате землетрясения в Алматы. Группа не обладает методами моделирования стихийных бедствий и программным обеспечением, способствующим моделированию Максимального вероятного ущерба (далее, «МВУ»). Однако Группа произвела оценку своих убытков, которые, по ее мнению, не будут превышать 10% от общей ответственности по действующим договорам страхования имущества, расположенного в Алматы.

Основная установленная концентрация по состоянию на 31 декабря 2020 представлена следующим образом:

Катастрофические события	Общая сумма	Смоделиро-	Собственное
	страхования	ванный МВУ	удержание (после
	тыс. тенге	(до перестрахо-	перестрахования)
	тыс. тенге	вания)	тыс. тенге
Землетрясение в Алматы с магнитудой, превышающей 7 баллов по шкале Рихтера	400,365,451	36,023,289	10,897,130

Основная установленная концентрация по состоянию на 31 декабря 2019 представлена следующим образом:

Катастрофические события	Общая сумма	Смоделиро-	Собственное
	страхования	ванный МВУ	удержание (после
	(до перестрахо-	вания)	перестрахования)
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Землетрясение в Алматы с магнитудой, превышающей 7 баллов по шкале Рихтера	384,378,096	34,594,029	10,551,179

История убытков

Группа использует статистические методы для расчета резервов по договорам страхования. Неопределенность в отношении суммы и сроков претензий по всем договорам страхования, за исключением гражданской ответственности работодателя, обычно разрешается в течение одного года.

Хотя данная таблица и представляет исторический обзор достаточности оценки невыплаченных убытков за предыдущие периоды, пользователи настоящей консолидированной финансовой отчетности должны соблюдать осторожность при экстраполяции избытков или дефицита прошлых периодов на баланс невыплаченных убытков текущего периода. Группа считает, что общие непокрытые убытки по состоянию на конец 2020 года достоверно оценены. Однако, из-за присущей процессу формирования резервов неопределенности, не существует абсолютной уверенности, что данные оценки в конечном итоге окажутся адекватными.

Анализ развития убытков (брутто) – всего

тыс. тенге	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Всего
Оценка кумулятивного убытка									
На конец года убытка	18,238,580	37,630,915	30,035,409	18,542,646	31,365,755	34,499,203	37,238,926	40,994,585	248,546,019
- один год спустя	15,038,944	40,275,797	26,323,879	17,720,010	39,127,306	33,737,387	34,898,874		207,122,197
- два года спустя	17,006,262	57,721,969	26,066,461	15,805,837	38,065,802	34,870,732	-		189,537,063
- три года спустя	16,320,938	57,465,863	24,118,674	13,979,245	38,251,901	-	-		150,136,621
- четыре года спустя	15,953,502	49,662,875	22,414,597	13,931,040	-	-	-		101,962,014
- пять лет спустя	16,003,714	34,159,226	22,393,907	-	-	-	-		72,556,847
- шесть лет спустя	15,608,835	35,304,632	-	-	-	-	-		50,913,467
- семь лет спустя	15,922,625	-	-	-	-	-	-		15,922,625
Оценка кумулятивного убытка по состоянию на 31 декабря 2020 года	15,922,625	35,304,632	22,393,907	13,931,040	38,251,901	34,870,732	34,898,874	40,994,585	236,568,296
Кумулятивные выплаты по состоянию на 31 декабря 2020 года	(15,035,487)	(33,165,800)	(21,229,605)	(12,677,405)	(31,144,131)	(27,170,846)	(19,523,143)	(10,745,580)	(170,691,997)
Всего обязательства по невыплаченным убыткам по страховым случаям, произошедшим до 2013 года	-	-	-	-	-	-	-	-	297,329
Всего обязательства по невыплаченным убыткам по состоянию на 31 декабря 2020 года	887,138	2,138,832	1,164,302	1,253,635	7,107,770	7,699,886	15,375,731	30,249,005	66,173,628
Оценка кумулятивного убытка по состоянию на 31 декабря 2019 года	15,608,835	34,159,226	22,414,597	13,979,245	38,065,802	33,737,387	37,238,926	-	195,204,018
Кумулятивные выплаты по состоянию на 31 декабря 2019 года	(14,918,290)	(32,359,616)	(20,846,012)	(12,485,668)	(27,748,828)	(22,095,166)	(11,957,526)	-	(142,411,106)
Всего обязательства по невыплаченным убыткам по страховым случаям, произошедшим до 2013 года	-	-	-	-	-	-	-	-	432,848
Всего обязательства по невыплаченным убыткам по состоянию на 31 декабря 2019 года	690,545	1,799,610	1,568,585	1,493,577	10,316,974	11,642,221	25,281,400	-	53,225,760

30 Управление капиталом

Группа, являясь банковским конгломератом, определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Республики Казахстан в качестве составляющих капитала кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями НБРК банковские конгломераты должны поддерживать норматив отношения совокупной величины капитала к активам, условным обязательствам, взвешенным с учетом риска, выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2020 года этот минимальный уровень отношения совокупной величины капитала к активам, условным обязательствам, взвешенным с учетом риска, составлял 10% (в 2019 году: 10%). По состоянию на 31 декабря 2020 года коэффициент достаточности собственного капитала Группы составлял 37.61% (31 декабря 2019 года: 29.69%).

Банк

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню собственного капитала Банка в целом.

Банк определяет в качестве собственного капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных институтов.

Капитал 1 уровня представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал рассчитывается как сумма оплаченных простых акций, дополнительного оплаченного капитала, нераспределенной прибыли текущего года и предыдущих лет и резервов, созданных против них, за вычетом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвил, убытков прошлых лет и убытков текущего года, отложенного налогового актива за минусом отложенных налоговых обязательств, за исключением части отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, резервов по прочей переоценке, доходов от продаж, связанных с транзакциями по секьюритизации активов, доходов или убытков от изменения справедливой стоимости финансового обязательства в связи с изменением кредитного риска по такому обязательству, регуляторных корректировок, подлежащих вычету из добавочного капитала, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из основного капитала, и инвестиций в финансовые инструменты юридических лиц, финансовая отчетность которых не консолидируется при составлении финансовой отчетности Банка, с некоторыми ограничениями. В добавочный капитал включаются бессрочные договоры и оплаченные привилегированные акции, за вычетом корректировок инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций, инвестиций в финансовые инструменты юридических лиц, финансовая отчетность которых не консолидируется при составлении финансовой отчетности Банка, с некоторыми ограничениями, и регуляторных корректировок, подлежащих вычету из капитала второго уровня, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из добавочного капитала.

Капитал 2 уровня рассчитывается как сумма субординированного долга, выраженного в тенге, за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, в которых Банк имеет десять или более процентов выпущенных акций, финансовая отчетность которых не консолидируется при составлении консолидированной финансовой отчетности Группы, с некоторыми ограничениями.

Общий капитал представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

Существует ряд различных ограничений и критериев классификации, применяемых к вышеперечисленным элементам общего капитала.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк обязан поддерживать достаточность общего капитала на уровне следующих коэффициентов:

- отношение основного 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 и количественной меры операционного риска (k1);
- отношение капитала 1 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 и количественной меры операционного риска (k1-2);
- отношение общего 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 и количественной меры операционного риска (k2).

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

	С учетом консервационного буфера		Без учета консервационного буфера	
	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.
k1 – не ниже	0.065	0.075	0.055	0.055
k1-2 – не ниже	0.075	0.085	0.065	0.065
k2 – не ниже	0.090	0.100	0.080	0.080

С 1 октября 2019 года НБРК ввел новый регуляторный буфер к нормативам капитализации. Регуляторный буфер рассчитывается как отношение положительной разницы между провизиями, рассчитанными в соответствии с Руководством по формированию провизий под обесценение активов Банка в виде займов и дебиторской задолженности к Нормативам, и провизиями, сформированными и отраженными в бухгалтерском учете Банка в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности (далее - положительная разница) к сумме активов и условных и возможных требований и обязательств, взвешенных по степени риска.

С 1 июня 2020 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка в рамках мер по обеспечению социально-экономической стабильности понизило требования к консервационному буферу до 1% сроком до 1 июня 2021 года.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк выполнил все пруденциальные нормативы капитализации k1, k1-2 и k2 без учета регуляторного буфера. Фактические значения данных коэффициентов составили: k1 – 0.121, k1-2 – 0.121 и k2 – 0.302 (31 декабря 2019 года: k1 – 0.100, k1-2 – 0.100 и k2 – 0.262).

Размер собственного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, рассчитанный в соответствии с требованиями, установленными Постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера собственного капитала Банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции», составил 252,512,250 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 249,720,379 тысяч тенге). Размер капитала первого уровня по состоянию на 31 декабря 2020 года составил 100,775,697 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 95,097,739 тысяч тенге).

Страховая компания

Страховые дочерние компании являются объектом нормативных требований Республики Казахстан в отношении маржи платежеспособности, устанавливаемых нормативными актами НБРК. Страховые компании обязаны поддерживать норматив достаточности маржи платежеспособности не менее 1. Норматив достаточности маржи платежеспособности определяется путем деления фактической маржи платежеспособности на минимально требуемую маржу платежеспособности. Минимально-необходимая маржа платежеспособности рассчитывается на основании нескольких факторов, включающих чистые заработанные премии, претензии выплаченные и премии, переданные зарубежным перестраховщикам. По состоянию на 31 декабря 2020 года норматив достаточности маржи платежеспособности составлял 14.14 (на 31 декабря 2019 года: 10.86).

Группа придерживается политики поддержания устойчивой базы капитала, с тем чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Группа признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

31 Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

	2020 г.	2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	61,179,984	44,328,533
Финансовые гарантии	17,379,675	42,239,402
Аккредитивы	405,493	23,195
Всего	78,965,152	86,591,130
Оценочный резерв под убытки	(17)	(300,201)

Руководство ожидает, что кредиты и обязательства по кредитным линиям будут финансироваться в необходимом размере за счет сумм, полученных от погашения текущего кредитного портфеля согласно графикам погашения.

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа не имеет клиентов, условные обязательства кредитного характера перед которыми превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2019 года: 1 клиент).

Изменение оценочного резерва под убытки по условным обязательствам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлено в следующей таблице.

тыс. тенге

**Условные обязательства
кредитного характера**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	234,670	-	65,531	300,201
Перевод в стадию 1	-	-	-	-
Перевод в стадию 2	-	45,265	(45,265)	-
Перевод в стадию 3	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(205,164)	(45,265)	(20,266)	(270,695)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	60	-	-	60
Выбытие дочернего предприятия	(13,343)	-	-	(13,343)
Курсовые разницы и прочие изменения	(16,206)	-	-	(16,206)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	17	-	-	17

Изменение оценочного резерва под убытки по условным обязательствам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлено в следующей таблице.

тыс. тенге

**Условные обязательства
кредитного характера**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	19,534	-	1,014,551	1,034,085
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	205,946	-	(949,020)	(743,074)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	9	-	-	9
Курсовые разницы и прочие изменения	9,181	-	-	9,181
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	234,670	-	65,531	300,201

В течение 2020 года Группа выдала гарантии на общую сумму 6,886,099 тысяч тенге (в 2019 году: 14,273,574 тысяч тенге), в том числе отнесенные в последующем к 1 стадии кредитного качества - на сумму 6,881,053 тысячи тенге (в 2019 году: 10,402,542 тысяч тенге), к 2 стадии - на сумму 0 тенге (в 2019 году: 198 тысяч тенге), к 3 стадии - на сумму 5,046 тысяч тенге (в 2019 году: 3,870,834 тысячи тенге). В течение 2020 года Группа прекратила признание условных обязательств по финансовым гарантиям на общую сумму 13,321,973 тысячи тенге (в 2019 году: 14,007,293 тысяч тенге), в том числе по отнесенным к 1 стадии кредитного качества - на сумму 11,018,860 тысяч тенге (в 2019 году: 8,390,988 тысяч тенге), к 2 стадии - на сумму 2,048,204 тысяч тенге (в 2019 году: 37,147 тысяч тенге), к 3 стадии кредитного качества - на сумму 254,909 тысяч тенге (в 2019 году: 5,579,158 тысяч тенге).

32 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Группа не осуществляла в полном объеме страхования производственных объектов, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и консолидированное финансовое положение Группы.

(б) Судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую консолидированную финансовую отчетность.

33 Брокерско-дилерская деятельность

Группа предоставляет брокерско-дилерские услуги своим клиентам, удерживая ценные бумаги от имени клиентов и получая вознаграждение за оказание данных услуг. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

34 Сделки между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Группа контролируется группой частных лиц, каждый из которых владеет долей участия в размере 33.3%.

(б) Операции с членами Советов директоров и Правлений компаний Группы

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Затраты на персонал» за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, может быть представлен следующим образом:

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Члены Правления и Совета директоров компаний Группы	5,112,307	5,170,807

По состоянию на 31 декабря 2020 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления компаний Группы составили:

	2020 г. тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграж- дения, %	2019 г. тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграж- дения, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	30,956	8.33	15,206	8.27
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)	(818)	-	(401)	-
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	29,237,137	5.28	22,111,689	4.75

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления компаний Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, могут быть представлены следующим образом:

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	1,195	2,013
Процентные расходы	(991,740)	(775,823)
Комиссионные доходы	771	304
(Убытки от обесценения)/восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	(373)	107

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние контрактные ставки вознаграждения, а также соответствующие суммы прибыли или убытка по операциям с прочими связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года раскрыты в таблице ниже. Все операции со связанными сторонами были проведены с предприятиями под общим контролем.

(в) Операции с прочими связанными сторонами

	2020 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %	2019 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	49,611,968	5.38	53,919,458	5.67
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)	(685,300)	-	(1,328,316)	-
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,141,427	-	43,777	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	17,697	-
Прочие активы	1,822	-	-	-
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	212,789,004	0.53	148,734,535	2.37
Резервы по договорам страхования	(3,017,116)	-	2,506,973	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	183,900	-	9,136	-
Забалансовые статьи				
Гарантии полученные	11,982,469	-	3,864,472	-
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	-	1,178,986	-
Гарантии выданные	45,427	-	120,569	-
Аккредитивы	405,493	-	14,793	-
Общая совокупная подверженность страховому риску*	494,598,957	-	471,655,366	-
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				
Процентные доходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки	1,387,657	-	1,645,485	-
Прочие процентные доходы	634,549	-	813,151	-
Процентные расходы	(2,432,426)	-	(3,625,706)	-
Чистые комиссионные доходы	547,856	-	590,826	-
Чистые комиссионные расходы	(22,088)	-	(1,711)	-
Претензии начисленные	(2,650,141)	-	(11,922,185)	-
Изменение в резервах по договорам страхования, брутто	(505,970)	-	24,141,836	-
Заработанные страховые премии, нетто	18,041,750	-	16,659,816	-
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18,089	-	61,579	-
Чистый доход/(расход) от операций с иностранной валютой	(8,921,878)	-	2,336,068	-
Прочие операционные расходы	(4,280)	-	-	-
Убытки от обесценения	(2,649,994)	-	(351,998)	-
Административные расходы	(191,930)	-	(167,433)	-

*Забалансовые обязательства представляют собой общую сумму страхования по действующим договорам страхования, заключенным со связанными сторонами.

Кредиты, выданные связанным сторонам, с чистой балансовой стоимостью 49,611,968 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 51,652,416 тысяча тенге) обеспечены земельными участками, недвижимостью, гарантиями, движимым имуществом и прочими видами обеспечения, чья стоимость в значительной степени покрывает балансовую стоимость этих кредитов без учета избыточного обеспечения. Оставшаяся сумма кредитов, выданных связанным сторонам, не имеет обеспечения.

Сроки истечения действия гарантий, полученных в качестве обеспечения выданных кредитов, обусловлены сроками погашения данных кредитов..

35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

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

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	312,374,881	312,374,881	312,374,877
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	42,850,248	42,850,248	42,849,692
Кредиты, выданные клиентам:					
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	4,608,253	-	167,254,798	171,863,051	173,076,424
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	390,569,806	390,569,806	370,643,810
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85,415	-	-	85,415	85,415
Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	133,138,589	-	133,138,589	133,138,589
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	379,931,552	379,931,552	405,921,645
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	13,586,965	13,586,965	13,586,965
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	15,900,212	15,900,212	15,900,212
	4,693,668	133,138,589	1,322,468,462	1,440,400,507	1,467,577,629
Счета и депозиты банков	-	-	862,012	862,012	862,012
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	6,671,006	6,671,006	6,735,693
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	939,639,790	939,639,790	949,940,014
Прочие заемные средства	-	-	104,060,347	104,060,347	103,843,307
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	1,783,209	1,783,209	1,783,209
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	19,673,071	19,673,071	19,673,071
	-	-	1,072,689,435	1,072,689,435	1,082,837,306

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

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	230,272,403	230,272,403	230,619,409
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	5,631,480	5,631,480	5,631,480
Кредиты, выданные клиентам:					
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	8,079,667	-	174,633,582	182,713,249	182,987,358
Кредиты, выданные розничным клиентам	10,313	-	462,064,444	462,074,757	446,830,265
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	139,803	-	-	139,803	139,803
Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	104,541,365	-	104,541,365	104,541,365
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	227,760,377	227,760,377	243,978,142
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	9,452,908	9,452,908	9,452,908
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	13,447,015	13,447,015	13,447,015
	8,229,783	104,541,365	1,123,262,209	1,236,033,357	1,237,627,745
Счета и депозиты банков	-	-	1,376,777	1,376,777	1,376,777
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	3,314,459	3,314,459	3,314,459
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	790,532,155	790,532,155	807,465,276
Прочие заемные средства	-	-	116,799,971	116,799,971	115,749,020
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	1,973,764	1,973,764	1,973,764
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	15,395,229	15,395,229	15,395,229
	-	-	929,392,355	929,392,355	945,274,525

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Для всех прочих финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств и сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, и валютные курсы, фондовые индексы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

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

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным корпоративным клиентам, и кредитам, выданным розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 4.70 – 12.20% и 14.90 – 27.65%, соответственно (31 декабря 2019 года: 4.40 – 13.60% и 6.00 – 27.98%, соответственно);
- для расчета будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 0.40 – 7.30% и 1.00 – 9.20% , соответственно (31 декабря 2019 года: 0.80 – 7.40% и 1.40 – 8.80%, соответственно);
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы могут быть немедленно реализованы, а обязательства погашены.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных;
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	25,871	59,544	-	85,415
Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Долговые инструменты	40,083,015	54,065,962	-	94,148,977
- Долевые инструменты	38,989,612	-	-	38,989,612
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	4,608,253	4,608,253
	79,098,498	54,125,506	4,608,253	137,832,257

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	139,803	-	-	139,803
Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Долговые инструменты	15,797,007	88,089,873	-	103,886,880
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	8,089,980	8,089,980
	15,936,810	88,089,873	8,089,980	112,116,663

В связи с низкой ликвидностью рынка, руководство считает, что котировки на активных рынках не доступны, в том числе для государственных ценных бумаг, котирующихся на Казахстанской фондовой бирже. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов была основана на результатах методов оценки, включающих использование наблюдаемых на рынке исходных данных.

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Группа использует методы, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданий в отношении периодов прекращения действия сделок. В случае если при первоначальном признании справедливая стоимость не подтверждается котировками на активном рынке или не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, любая разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки не отражается в составе прибыли или убытка немедленно, а переносится на будущие периоды (см. Примечание 3 (д) (v)).

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за 2020 год могут быть представлены следующим образом:

тыс. тенге	Уровень 3	
	2020 г.	2019 г.
Остаток на начало года	8,089,980	12,583,315
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13,968	69,918
Процентные доходы начисленные	634,549	828,752
Курсовые разницы и прочие изменения	710,606	(64,456)
Выданные кредиты	-	168,470
Погашения	(4,840,850)	(5,496,019)
Остаток на конец года	4,608,253	8,089,980

Для определения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, руководство использовало ставку 7.48% для денежных потоков в долларах США (31 декабря 2019 года: 10.93%).

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2020 года, если бы ставка вознаграждения, применяемая к денежным потокам, увеличилась/(уменьшилась) на 1%, то справедливая стоимость кредитов, выданных клиентам, относимых к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, (снизилась)/увеличилась бы на (40,631)/41,397 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: (118,362) /121,218 тысяч тенге).

36 События после отчетной даты

3 февраля 2021 года скончался один из бенефициарных собственников АО «Евразийский банк» Алиджан Ибрагимов. В конце июля 2021 года в рамках процедуры наследования Мукадасхан Ибрагимов получил долю участия в Группе, ранее принадлежавшую Алиджану Ибрагимову.

29 июня 2021 года в соответствии с решением Акционеров была утверждена выплата дивидендов за счет чистой нераспределенной прибыли Группы за 2019 год. Сумма дивидендов на одну обыкновенную акцию составляет 17,238.69 тенге, общая сумма дивидендов составляет 17,100,000 тысяч тенге.