

2020 ГОДОВОЙ ОТЧЕТ



centercredit

Содержание

| | | | | | |
|-----------|---|----|-----------|--|-----|
| | Глоссарий | 4 | | | |
| 01 | ■ Портрет группы | 6 | 06 | ■ Корпоративное управление и корпоративные события | 86 |
| | Обращение Председателя Совета Директоров | 8 | | Корпоративное управление | 88 |
| | Обращение Председателя Правления | 10 | | Корпоративные события | 89 |
| | Инвестиционная привлекательность | 12 | | Совет Директоров | 91 |
| | Региональное присутствие | 14 | | Правление | 98 |
| 02 | ■ Дочерние компании | 16 | | Акционеры и капитал. Дивидендная политика | 100 |
| | АО «BCC Invest» | 18 | | Служба внутреннего аудита | 101 |
| | ТОО «BCC-ОУСА» | 21 | | Информация о размере и составе вознаграждения членов Совета Директоров и Правления Банка за 2020 год | 103 |
| | ТОО «Центр Лизинг» | 22 | | Организационная структура АО «Банк ЦентрКредит» | 104 |
| 03 | ■ Стратегический отчет | 24 | 07 | ■ Социальная ответственность и экологичность | 106 |
| | Сведения о Банке ЦентрКредит | 26 | | Численность и ФОТ | 108 |
| | Основные события и награды 2020 года | 27 | | Управление эффективностью и совокупным вознаграждением | 111 |
| | Обзор макроэкономики и банковского сектора | 30 | | Управление талантами | 113 |
| | Стратегия развития АО «Банк ЦентрКредит» | 36 | | Соответствие требованиям законодательства | 114 |
| 04 | ■ Обзор результатов | 44 | | Противодействие коррупции | 115 |
| | Розничный бизнес | 46 | | Спонсорство и благотворительность | 116 |
| | Карточный бизнес | 51 | | Экологичность | 116 |
| | Корпоративный бизнес | 63 | | Влияние пандемии на деятельность Банка | 117 |
| | Продвижение и маркетинг | 72 | 08 | ■ Финансовые результаты | 120 |
| | Операции на фондовом и межбанковском рынках | 73 | | Активы | 122 |
| 05 | ■ Развитие технологий | 74 | | Обязательства | 123 |
| | Технологические достижения 2020 года | 76 | | Капитал | 124 |
| | Наиболее значимые проекты 2020 года | 78 | | Доходность | 125 |
| | Ключевые проекты и задачи на 2021 год | 82 | | Совершенствование системы управления финансами | 126 |
| | Операционные процессы | 84 | | Кредитная деятельность | 127 |
| | | | 09 | ■ Отчет по рискам | 130 |
| | | | | Система управления рисками | 132 |
| | | | | Идентифицированные риски в 2020 году | 136 |
| | | | | Совершенствование системы управления рисками в 2020 году | 137 |
| | | | | Планы совершенствования СУР в 2021 году | 139 |
| | | | 10 | ■ Филиальная сеть | 140 |
| | | | 11 | ■ Отчет независимых аудиторов | 144 |

Глоссарий

| | |
|------------------------------------|--|
| AQR / OKA | (Asset quality review) Оценка качества активов |
| BCC.KZ | Система удаленного банковского обслуживания физических лиц, которая позволяет управлять своими банковскими счетами в режиме реального времени (Online) с различных технических устройств (компьютер, смартфон, планшет и др.), подключенных к сети Интернет |
| CIR | (Cost-to-income ratio) Отношение операционных расходов к операционным доходам |
| CRM | (Customer Relationship Management) Система управления взаимоотношениями с клиентами — прикладное программное обеспечение для организаций, предназначенное для автоматизации стратегий взаимодействия с клиентами |
| eNPS | Индекс eNPS (employee Net Promoter Score) - это индекс чистой лояльности сотрудников, позволяющий оценить их удовлетворенность организацией |
| ESG | Экология (Environmental), Социальное развитие (Social), Корпоративное управление (Governance) |
| FinTech / Финтех | Отрасль, состоящая из компаний, использующих технологии и инновации, чтобы конкурировать с традиционными финансовыми организациями |
| IFC | (англ. International Finance Corporation) Международная финансовая корпорация (МФК) |
| Market Place | Платформа электронной коммерции, онлайн-магазин электронной торговли, предоставляющий информацию о продукте или услуге третьих лиц, чьи операции обрабатываются оператором маркетплейса. |
| NIM / ЧПМ | (Net interest margin) Чистая процентная маржа |
| NPL | (англ. Non-performing loan) Займы банков второго уровня, находящиеся на просрочке более 90 дней |
| NPS | Net Promoter Score - индекс определения приверженности потребителей товару или компании (индекс готовности рекомендовать) |
| Open API | Формализованная спецификация и экосистема множества инструментов, предоставляющая интерфейс между front-end системами, кодом библиотек низкого уровня и коммерческими решениями в виде API |
| ROAA | (Return on average assets) Рентабельность активов |
| ROAE | (Return on average equity) Рентабельность собственного капитала |
| SCF | (Supply Chain Finance) Финансирование цепочки продаж - это инструмент оптимизации оборотного капитала, который соединяет покупателей (корпоративных клиентов), их поставщиков и Банк через интернет - платформу для удовлетворения потребностей поставщиков и покупателей в оборотном капитале |
| Bcc.Business | Мобильная версия системы «Интернет-банкинг» для юридических лиц, предоставляющая электронные банковские услуги с использованием средств динамической идентификации, либо смс-кода посредством мобильного устройства (смартфон, планшет) |
| CVV | Зашифрованный в магнитной полосе номер, используемый в картах международной платежной системы Visa |
| БЦК/Банк | АО «Банк ЦентрКредит». |
| АО ФРП «Даму» / Фонд "Даму" / Даму | АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" |
| АТМ | (англ. Automated Teller Machine) Банкомат |
| БЦК / Банк | АО "Банк ЦентрКредит" |
| ВВП | Валовой внутренний продукт |

| | |
|--------------------------------|--|
| ГО | Головной офис |
| Группа БЦК / Банковская группа | Группа компаний АО "Банк ЦентрКредит" |
| ГУК | Группа по управлению кредитами |
| ЕБРР | Европейский банк реконструкции и развития |
| ЕПВ | Единовременные пенсионные выплаты |
| ИП | Индивидуальный предприниматель |
| ИПИФ | Паевой инвестиционный фонд - фонд, собирающий активы множества инвесторов (пайщиков) для совместного инвестирования |
| ИПТ | Информационно-платежные терминалы |
| ИТ / IT | Информационные технологии |
| Кампусный проект | Удобная система управления инфраструктурой организации, объединяющая различные платформы в единую систему на основе кампусной карты |
| Кросс-селлинг | Перекрестная продажа - это действие или практика продажи дополнительного продукта или услуги существующему покупателю. |
| КСБ | Крупный и средний бизнес |
| МБ | Малый бизнес |
| МВФ | Международный валютный фонд |
| ММСБ | Микро-, малый и средний бизнес |
| МПС | Международная платежная система |
| МСБ | Малый и средний бизнес |
| НБРК / Регулятор | Национальный Банк Республики Казахстан |
| НМА | Нематериальные активы |
| ОС | Основные средства |
| РБ | Розничный бизнес |
| СИБ | Система "Интернет-Банкинг" - предназначена Клиентам - юридическим лицам для удаленного управления банковским счетом в АО «Банк ЦентрКредит» через сеть Интернет, без посещения офиса банка |
| СУОР | Система управления операционным риском |
| ФЛ | Физическое лицо |
| ФОТ | Фонд оплаты труда |
| ФФПСХ | Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства |
| ЦБ | Ценные бумаги |
| ЦОД | Центр обработки данных |
| Чат-Бот | Программа, которая выясняет потребности пользователей, а затем помогает удовлетворить их |
| Эквайринг | Возможность для торгового предприятия принимать безналичную оплату за товары и услуги пластиковыми картами |
| ЭКД | Электронное кредитное досье |
| ЮЛ | Юридическое лицо |



Портрет группы

| | |
|--|----|
| Обращение Председателя Совета Директоров | 8 |
| Обращение Председателя Правления | 10 |
| Инвестиционная привлекательность | 12 |
| Региональное присутствие | 14 |

Обращение Председателя Совета Директоров

// Дорогие друзья!

Распространение пандемии коронавируса стало ключевым событием 2020 года. Введение жесткого карантина позволило справиться с первой волной распространения вируса, но ударило по состоянию внутреннего спроса. Рост экономики сократился на 2,6%, добывающая промышленность упала на 3,7%, оборот розничной торговли снизился на 4,1%, спад в транспортной отрасли составил 17,2%, в сфере услуг 5,6%. Курс тенге к доллару снизился по итогам года на 9%. Низкие ставки в сочетании с программой субсидирования ипотеки подогрели спрос на жилищные кредиты, выдачи которых в конце года превышали средний уровень 2019 года на 70%. Инфляция ускорилась на волне ослабления тенге и роста мировых цен на продовольствие и к концу года достигла 7,5%.

Основным инструментом поддержки бизнеса со стороны государства стало предоставление кредитования на льготных условиях. Была запущена программа НБРК, в рамках которой было выделено 600 млрд. тенге на кредитование субъектов МСБ по ставке 8%. Были максимально расширены условия «Дорожной карты бизнеса-2025» и увеличено долгосрочное кредитование по программе «Экономика простых вещей» с 600 млрд. тенге до 1 трлн. тенге.

Вопреки всем вызовам и трудностям 2020-го года финансовое состояние Банка ЦентрКредит значительно укрепилось. В мае 2020 года, а также в марте 2021 года, акционеры докапитализировали Банк на 6,6 млрд. тенге суммарно. В результате этого, а также благодаря получению стабильно высокой прибыли, показатель капитализации к1 вырос с 9,4% на начало до 11,5% в конце года. Доля ликвидных активов в активах выросла с 23% до 33% в основном за счет значительного роста депозитной базы физических и юридических лиц, что говорит о высокой степени доверия наших вкладчиков. Размер чистой прибыли вырос в 6 раз в сравнении с 2019 годом и составил 8,6 млрд. тенге по Банку и 12,5 млрд. тенге по финансовой группе БЦК. Таким образом, 2020-й год сложился довольно успешно не только для Банка, но и для дочерних компаний БЦК: АО ВСС Invest (компания в сфере брокерского бизнеса) завершила финансовый год с прибылью в размере 2,5 млрд. тенге, из них 1,9 млрд. тенге было выплачено в качестве дивидендов Банку; ТОО ВСС ОУСА (управление стрессовыми активами) получило 5,1 млрд. чистого дохода, ТОО Центрлизинг (управление недвижимостью) сформировало 109 млн. тенге чистой прибыли. При этом следует особо отметить, что в 2020-м году мы восстановили деятельность ранее убыточной организации ТОО Центрлизинг и в первый же год своей работы компания показала положительные результаты, пополнив консолидированную прибыль группы БЦК.

Такие финансовые результаты стали возможны благодаря последовательной реализации выбранной Стратегии Банка, направленной на создание благоприятной экосреды для клиентов и сотрудников с фокусом на развитие розничного бизнеса и МСБ. Мы всячески поддерживаем предпринимателей малого и среднего бизнеса, предлагая различные продукты и услуги, что способствовало увеличению кредитного портфеля этого сегмента в 2020 году. Банк ЦентрКредит в рамках финансирования субъектов малого и среднего бизнеса был и остается активным участником основных инициатив государства по программам поддержки реального сектора экономики. В сфере розничного кредитования в 2020 году мы сконцентрировали свои усилия на выдаче ипотечных и автокредитов. Мы являемся лидерами по продукту Баспана Хит с долей рынка более 50%, а наш портфель автокредитов вырос вдвое в сравнении с 2019 годом.



С удовлетворением отмечаю, что несмотря на трудности, Банк стал технологичнее, сильнее и устойчивее. Это подтверждается доверием вкладчиков, а также наградами в сфере кредитования, банковских технологий и выпуска карт: «Лидер реализации жилищных программ» от АО «Баспана», «Лучший банк МСБ в РК» от «Global Banking and Finance Review Awards 2020», №1 в OpenAPI «Asian Banking & Finance Wholesale Banking Awards 2020», «Лучшая кредитная карта» и «Лучшая премиальная карта» от VISA. Рейтинговые агентства Standard&Poor's и Moody's оценивают финансовое состояние Банка как стабильное и подтверждают долгосрочные рейтинги Банка в иностранной и национальной валютах на уровне В (B2), прогноз «Стабильный».

Учитывая сложившиеся условия на фоне пандемии, в 2020 году был сделан серьезный акцент на развитие удаленных каналов обслуживания наших клиентов. За прошедший год Банк внедрил ряд новых технологических процессов и IT-решений, благодаря которым 90% услуг в нашем Банке теперь можно получить через мобильные приложения, а именно: принятие кредитных решений по ряду основных продуктов, открытие счетов, карт и депозитов, денежные переводы, оплата покупок и услуг, конвертация валют, покупка золота и многое другое. Мы последовательно стремимся к тому, чтобы

наши клиенты были окружены комфортной экосистемой, дающей возможности воспользоваться всеми необходимыми финансовыми услугами, предоставляемыми группой БЦК.

Мы, как и прежде, продолжаем успешно двигаться по пути внедрения лучших практик, повышения качества обслуживания клиентов, обеспечения роста за счет технологичности всех действующих процессов, и дальнейшего развития вместе с нашими партнерами. И, как показало время, Банк продолжает двигаться в правильном направлении и развивается последовательно согласно выбранной стратегии.

Бахытбек Байсеитов

Председатель Совета Директоров
АО «Банк ЦентрКредит»

Обращение Председателя Правления

// Уважаемые коллеги, дорогие друзья!

Год начался с весьма значимого события для банковской системы Казахстана – подведения итогов оценки качества активов AQR. Это была серьезная проверка, инициированная НБ РК и проведенная независимой консалтинговой компанией. Оценка качества активов – это подход, базирующийся на международных стандартах финансовой отчетности и пруденциального регулирования. Целью проверки, которую удалось достичь, было обеспечение объективного и справедливого взгляда на банковские активы, а также достоверной и справедливой оценки достаточности капитала рассматриваемых банков. Банк ЦентрКредит успешно прошел эту процедуру и принял рекомендации НБ РК. На сегодняшний день ссудный портфель Банка является сбалансированным и дифференцированным. Показатели ликвидности находятся на высоком уровне. Показатели капитализации за год выросли существенно: норматив к1 - с 9,4% до 11,5%, увеличив тем самым возможности для дальнейшего расширения бизнеса. Операционный доход Банка за 12 месяцев 2020 года вырос на 20 млрд до 103 млрд тенге. После проведения AQR доверие к качеству активов со стороны институциональных инвесторов и депозиторов существенно повысилось, так как она проведена независимой консалтинговой компанией международного уровня, и после ее проведения исчезли какие-либо домыслы и пересуды в отношении банков второго уровня в Казахстане.

Пожалуй, главным испытанием для всей планеты в 2020 году стал COVID-19. В этот период одной из основных задач для нас было создание благоприятной среды для клиентов и работников Банка, чтобы каждый из нас мог чувствовать себя защищенным. И мы делали и продолжаем делать все возможное, чтобы создать в нашей большой семье дух единства и взаимной поддержки. Пандемия достаточно серьезно отразилась на всех сферах деятельности, и, в частности, на банковской системе. Что же касается приоритетов, то COVID-19 скорее не изменил, а ускорил принятие решений по некоторым направлениям. Понятно, что в самом начале эпидемии активизировались онлайн-сервисы, причем это касается не только банковских услуг. Именно на удаленные продукты был сделан серьезный акцент. Хотя мы и до карантинных ограничений серьезно развивали цифровые сервисы, имея в арсенале мобильные приложения как для физических, так и для юридических лиц, в первые же дни после введения в Казахстане режима ЧС, и почти 100% закрытия банковских отделений, мы оперативно организовали удаленное открытие социальных карт, на которые перечислялось государственное пособие. В целом, 90% услуг в нашем Банке теперь можно получить удаленно. Открытие карт и депозитов, денежные переводы, в том числе Western Union, оплата покупок и услуг, конвертация валют, покупка золота на металлический счет и многое другое.

Для предпринимателей также, начиная с открытия счета через мобильное приложение или интернет-банкинг, практически все услуги доступны в удаленном режиме. Решение по кредитам также принимается без физического присутствия клиента и сбора кредитного комитета, а на основании скоринговой карты клиента, что помимо скорости и удобства, на корню исключает возможность фрода.



Также были предоставлены отсрочки по выплатам кредитов для физических лиц и субъектов МСБ. Тут стоит отметить, что в нашем портфеле преобладает доля неторговых, а производственных компаний. Поэтому в целом, сильного ухудшения качества портфеля мы не наблюдаем, и даже те компании, которые в апреле прошлого года просили отсрочку платежей, на данный момент 95% из них вернулись к стабильному функционированию. Все это стало возможным благодаря слаженной работе нашей команды, и я искренне рад и горд возглавлять профессиональный коллектив одного из самых динамично развивающихся финансовых институтов Казахстана. В этом успехе огромная заслуга каждого, так как каждый сотрудник Банка, добросовестно выполняя свою работу, творит историю Банка ЦентрКредит. Убежден, что мы будем продолжать идти вперед с присущими нашему народу целеустремленностью и трудолюбием.

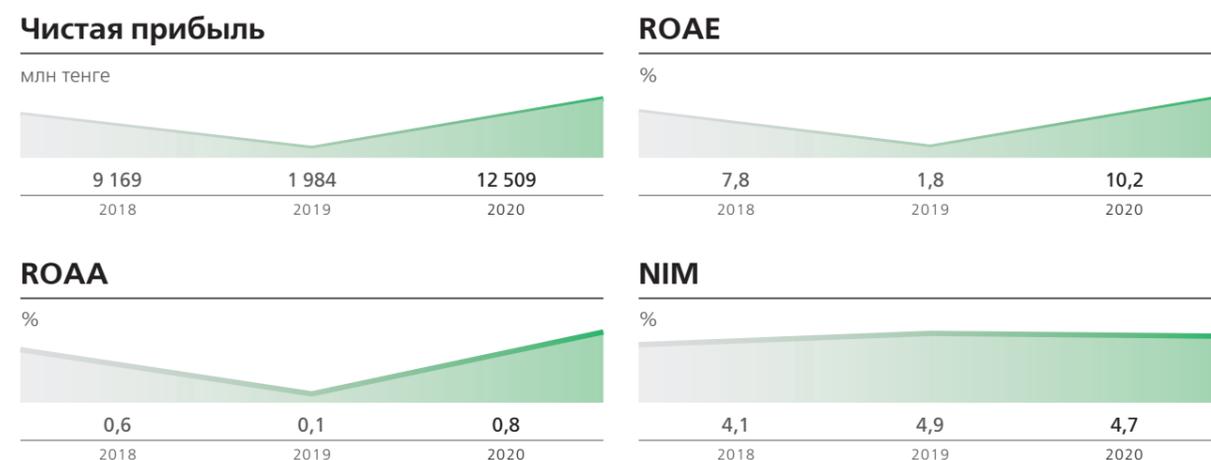
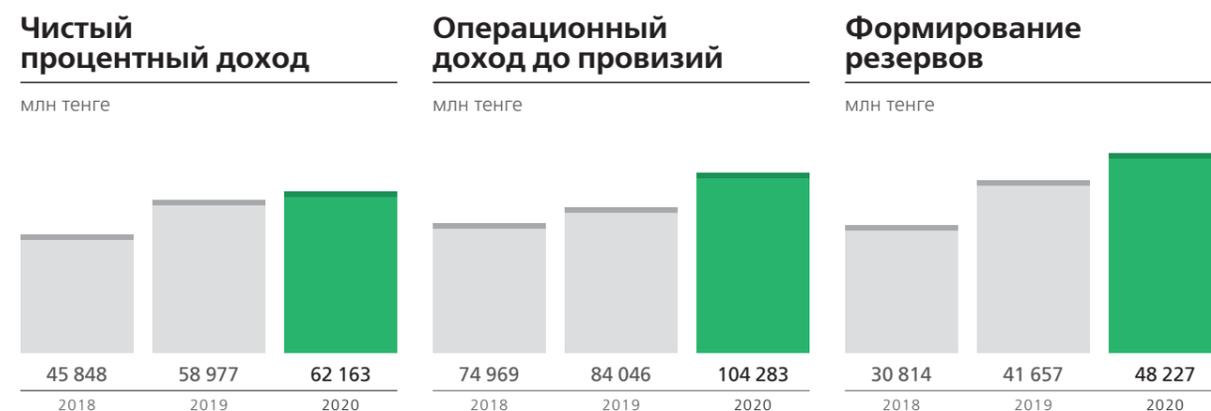
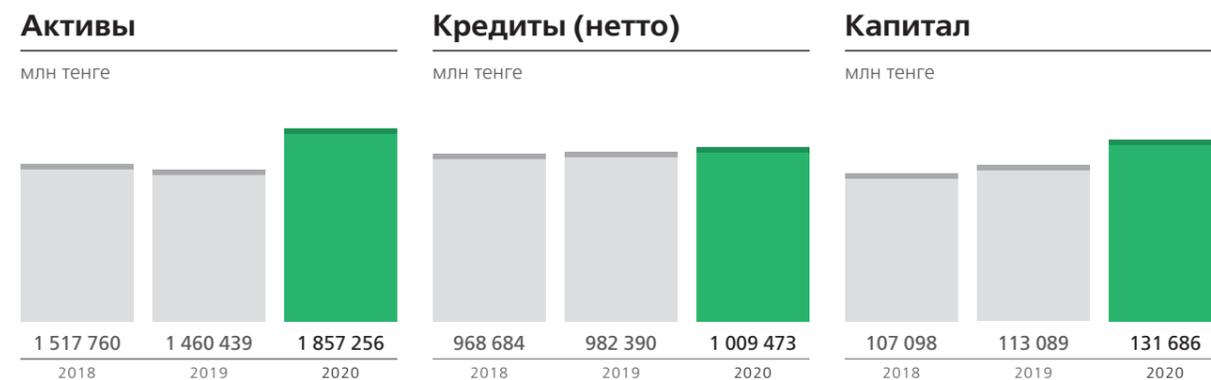
Галим Хусаинов

Председатель Правления
АО «Банк ЦентрКредит»



Инвестиционная привлекательность

Динамика ключевых показателей



Структура банковской группы



Рейтинги

S&P Global
Ratings

B | «Стабильный»
12.03.2020

MOODY'S

B2 | «Стабильный»
30.04.2020

Региональное присутствие



2

Дочерние КОМПАНИИ

| | |
|--------------------------|----|
| АО «BCC Invest» | 18 |
| ТОО «BCC-ОУСА» | 21 |
| ТОО «Центр Лизинг» | 22 |

АО «BCC INVEST»

ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ «BCC INVEST» – ДОЧЕРНЕЕ ПРЕДПРИЯТИЕ АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» С 20-ЛЕТНИМ ОПЫТОМ РАБОТЫ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, ВХОДЯЩЕЕ В ПЕРВУЮ ТРОЙКУ ВЕДУЩИХ ОПЕРАТОРОВ ВТОРИЧНОГО БИРЖЕВОГО РЫНКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН.

Компания оказывает следующие виды услуг на рынке ценных бумаг:



брокерско-дилерская деятельность



корпоративное финансирование



управление активами клиентов



прямые инвестиции

Команда АО «BCC Invest» демонстрирует стабильно высокие показатели деятельности - перевыполнение бюджета компании по доходам, в том числе в сложных условиях локдауна в 2020 г. Только за последние 5 лет совокупные активы Компании выросли с 11,9 млрд тенге (2016 г.) до 35 млрд тенге (2020 г.), чистая прибыль выросла на 150% с 1 млрд тенге (2016 г.) до 2,5 млрд тенге (2020 г.), при этом чистый комиссионный доход вырос в 2,3 раза, составив в 2020 г. 838 млн тенге.

+191,6% 2016/2020

34,7 млрд
тг

Активы

+127,7% 2016/2020

2,5 млрд
тг

Прибыль компании

+153,6% 2016/2020

20,8 млрд
тг

Капитал



2,2 тыс.

Открыто
брокерских счетов



34,6 млрд
тг

Объем активов в
доверительном
управлении



4,1 трлн
тг

Объем сделок по
брокерским счетам

Основные достижения Компании в 2020 г.:

#1 Среди доверительных управляющих в Казахстане по данным Национального банка РК

ИПИФ ЦентрКредит – Валютный является самым крупным фондом в Казахстане по размеру активов среди открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, удержал лидерство по итогам 2020 г. с общей долей рынка – 38%, количество пайщиков выросло на 50%:

- стоимость чистых активов под управлением ИПИФ «Валютный» составила 32,5 млрд тенге, прирост за год – более 10 млрд тенге (+48,9%);
- высокая доходность на рынке ИПИФ «Валютный» - 6,49% годовых (с начала года).

#2 По услугам маркет-мейкера в секторе корпоративных облигаций в рейтинге биржи KASE

По итогам 2020 г. Компания заняла второе место по услугам маркет-мейкера в секторе с долей рынка - 18,5%

#2 На рынке ГЦБ (среди брокеров) в рейтинге KASE

По итогам 2020 г. Компания заняла второе место по размещению государственных ценных бумаг с долей рынка - 12%

#3 По услугам андеррайтера в рейтинге биржи KASE

В 2020 г. в общий объем размещения корпоративных облигаций составил 121 млрд тенге с долей рынка – 10,7%

Признание рынка (награды):



International Business Magazine является авторитетным международным деловым журналом, который занимается исследованиями локальных и международных рынков и рассказывает о лучших компаниях в своей области. Опираясь

на результаты своих ежегодных исследований и мнения аналитиков, издание определяет лидеров на финансовых и других рынках по всему миру. Штаб-квартира издания находится в ОАЭ, г. Дубай.

ТОО «ВСС-ОУСА»

ТОО «ВСС-ОУСА» ЯВЛЯЕТСЯ 100% ДОЧЕРНЕЙ КОМПАНИЕЙ АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОМПАНИЯ СОЗДАНА 21 АВГУСТА 2013 ГОДА

Основные направления деятельности компании:



Приобретение и реализация сомнительных и безнадежных прав требования родительского банка.



Приобретение и реализация недвижимого и движимого имущества и/или прав собственности на объекты незавершенного строительства, перешедшее в собственность родительского банка в результате обращения взыскания на заложенное имущество по приобретенным сомнительным и безнадежным правам требования.



Осуществление деятельности, направленной на строительство, завершение строительства и/или введение в эксплуатацию объектов недвижимости по сомнительным и безнадежным активам в виде земельных участков и/или объектов незавершенного строительства.



Приобретение и реализация акций и/или долей участия в уставном капитале юридических лиц в случаях принятия их в качестве залога (отступного или обеспечения) по приобретенным сомнительным и безнадежным правам требования.



Сдача в аренду недвижимого имущества, перешедшего в ее собственность в результате обращения взыскания на имущество, которое выступало в качестве залога, иного обеспечения или полученное в виде отступного по приобретенным у родительского банка сомнительным и безнадежным правам требования, или использование иной формы возмездного временного пользования таким имуществом.



Инвестирование свободных денежных средств, полученных от взыскания задолженности и реализации активов в ценные бумаги в целях улучшения качества активов и амортизации будущих убытков и полного исполнения обязательств перед родительским Банком.

ТОО «Центр Лизинг»

ТОО «ЦЕНТР ЛИЗИНГ» ЯВЛЯЕТСЯ 100% ДОЧЕРНЕЙ КОМПАНИЕЙ АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОМПАНИЯ СОЗДАНА 15 ЯНВАРЯ 2002 ГОДА, ВОЗОБНОВЛЕНА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ С 10 МАРТА 2020 ГОДА

Основные направления деятельности компании:

| Собственные объекты | Объекты Банка | Объекты, где Банк арендатор |
|---|--|--|
| 12 объектов недвижимости | 332 объекта недвижимости | 99 договоров |
| <ul style="list-style-type: none"> property management; facility management; продажа объектов; | <ul style="list-style-type: none"> принятые на баланс в счет погашения задолженности; используемые для собственных нужд; | <ul style="list-style-type: none"> максимальное эффективное использование площадей; размещение дополнительных ЮЛ, предоставляющих полезные сервисы для клиентов Банка. |

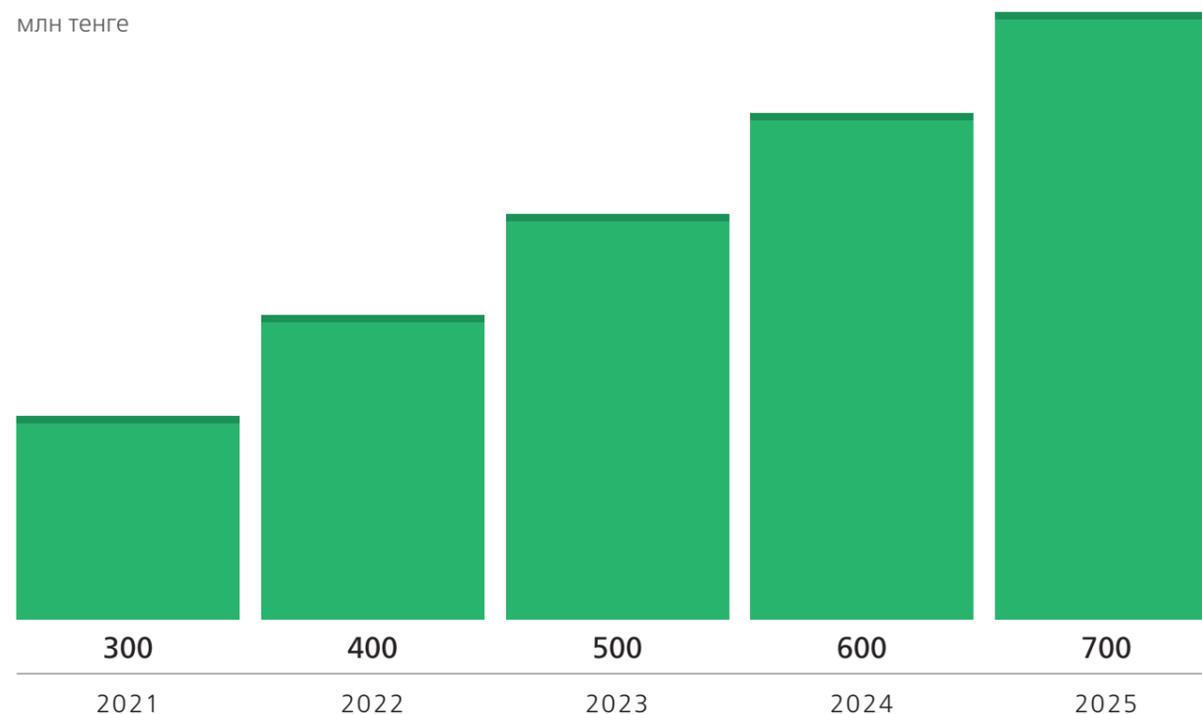
Финансовые показатели за 2020 год

| | | |
|---------------------------------------|---|--|
| Исполнение планов на 156 % | Перевыполнение плана на 680% | 24 агента, по которым |
| КРІ | 109 млн | 3,3 млн |
| Прибыль | Выплачено | Выплачено |
| 4 объекта заполнены на 100 % | 174 договора на 51,7 млн в месяц | 92 договора на сумму 21 млн в месяц |
| Аренда по собственным объектам | Субаренда | Субаренда |

Планируемая цель

Получение прибыли

млн тенге



Планы по развитию

Продукты и инструменты

Аренда с/без обратного выкупа

- аренда спецтехники;
- аренда авто;

Управление активами + НМА

- собственные активы;
- активы банка + ИТ ОС (ЦОД и т.д.);
- при эффективном менеджменте – выход на рынок с PROPERTY, FACILITY услугами.

Аутсорсинг

- бухгалтерские услуги;
- юридический консалтинг;
- HR MANAGEMENT;

Корпоративный сайт – BCC Store

- Банковский электронный Market Place



Стратегический отчет

| | |
|--|----|
| Сведения о Банке ЦентрКредит | 26 |
| Основные события и награды 2020 года | 27 |
| Обзор макроэкономики и банковского сектора | 30 |
| Стратегия развития АО «Банк ЦентрКредит» | 36 |

Сведения о Банке

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ» СОЗДАНО 19 СЕНТЯБРЯ 1988 ГОДА И ЯВЛЯЕТСЯ СТАРЕЙШИМ БАНКОМ КАЗАХСТАНА. БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ – ОДИН ИЗ ЛИДЕРОВ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ СТРАНЫ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩИЙ ПОЛНЫЙ СПЕКТР ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧНЫХ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ ВО ВСЕХ РЕГИОНАХ СТРАНЫ.

БАНК ИМЕЕТ ШИРОКУЮ ФИЛИАЛЬНУЮ СЕТЬ ПО РЕСПУБЛИКЕ, ОБСЛУЖИВАЕТ ФИЗИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В 19 ФИЛИАЛАХ И 117 ОТДЕЛЕНИЯХ ПО КАЗАХСТАНУ. КЛИЕНТАМИ БАНКА ЯВЛЯЮТСЯ ПОРЯДКА 1,5 МЛН ФИЗИЧЕСКИХ И БОЛЕЕ 110 ТЫС. ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ. КОРРЕСПОНДЕНТСКАЯ СЕТЬ БАНКА НАСЧИТЫВАЕТ ПОРЯДКА 40 ИНОСТРАННЫХ БАНКОВ, ЧТО ПОЗВОЛЯЕТ ОСУЩЕСТВЛЯТЬ РАСЧЕТЫ ПО ВСЕМУ МИРУ.

БЦК АКТИВНО УЧАСТВУЕТ ПРАКТИЧЕСКИ ВО ВСЕХ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ПРОГРАММАХ ПОДДЕРЖКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА. ТАКЖЕ БЦК ЯВЛЯЕТСЯ ЛИДЕРОМ ПО КОЛИЧЕСТВУ ПОДПИСАННЫХ ДОГОВОРОВ ГАРАНТИИ АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»» В РАМКАХ ПРОГРАММЫ «ДОРОЖНАЯ КАРТА БИЗНЕСА 2020».

ПО ИТОГАМ 2020 ГОДА БАНК ЯВЛЯЕТСЯ ЛИДЕРОМ РЕАЛИЗАЦИИ ЖИЛИЩНЫХ ПРОГРАММ «БАСПАНА», БАНК №1 В ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ ПО КАРТАМ VISA, ЛУЧШИЙ БАНК ПО РАБОТЕ С МСБ, БАНК №1 В ПРОДВИЖЕНИИ OPEN API, А ТАКЖЕ ЛИДЕР ПО ПРОДАЖЕ ЗОЛОТЫХ СЛИТКОВ.



Call-центр Банка:

- 505 – бесплатно по Казахстану с мобильного телефона для физических лиц
- 605 – бесплатно по Казахстану с мобильного телефона для юридических лиц
- +7 (727) 244 77 77 – бесплатно по Казахстану с городских телефонов
- 8 8000 8000 88 – бесплатно по Казахстану с городских телефонов

Основные события 2020 года

Январь

- Банк ЦентрКредит представил первую монохромную кредитную карту с возможностью рассрочки – #картакарта;
- Запущен в эксплуатацию сервис мобильных платежей Samsung Pay.

Февраль

- Банк запустил онлайн выпуск гарантий в рамках лимита/кредитной линии через СИБ.

Март

- Кенжеханов М.Т., Тенизов Р.Б. вошли в состав Правления АО «Банк ЦентрКредит»;
- Банк ЦентрКредит приступил к открытию текущих счетов для ЮЛ и ИП в режиме онлайн;
- Международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило рейтинги АО «Банк ЦентрКредит» на уровне «В/В», а также улучшило прогноз – до «Стабильного»;
- Банк ЦентрКредит вводит отсрочку по выплатам для заемщиков МСБ сроком на 90 дней;
- Открыто новое отделение Банка в Жаркенте.

Апрель

- Банк ЦентрКредит запустил дистанционное открытие #картакарта;
- Банк ЦентрКредит первым из казахстанских БВУ совместно с компанией платежных технологий Visa запускает новый сервис Чат-бот Visa.Concierge;
- Банк ЦентрКредит присоединился к Программе НБ РК по реализации золотых слитков населению;
- Банк ЦентрКредит открывает отделения в Нур-Султане и Алматы для оформления социальных выплат;
- Банк ЦентрКредит принял участие в программе льготного кредитования МСБ;
- Банк ЦентрКредит перечислил 100 000 000 тенге в фонд помощи пострадавшим от пандемии Covid-19;
- Банк ЦентрКредит запустил удаленное оформление карт для получения выплат 42 500 тенге не выходя из дома;
- Банк ЦентрКредит открывает счет для помощи медицинским работникам;
- Банк ЦентрКредит запустил виртуальную социальную карту для получения выплат 42 500 тенге не выходя из дома;
- Банк ЦентрКредит приступил к выпуску многофункциональных зарплатных карт с хэштэгом #мнефиолетово;
- Международное рейтинговое агентство Moody's подтвердило рейтинги АО «Банк ЦентрКредит» на уровне «В2», прогноз пересмотрен на «Стабильного».

Май

- Банк ЦентрКредит снизил тарифы за услуги по эквайрингу;
- Интернет-банкинг для ФЛ «Starbanking» переименован в BCC.KZ;
- Банк ЦентрКредит представляет новый кредитный продукт – Овердрафт;
- Крупные акционеры АО «Банк ЦентрКредит» докапитализировали Банк на 4,3 млрд тенге;
- Банком запущена онлайн конвертация и персональные курсы валют для клиентов.

Июнь

- Банк ЦентрКредит запускает уникальные продукты для детей – Junior Card и Junior Bank;
- Банк ЦентрКредит запустил бесплатную доставку карточных продуктов;
- Банк ЦентрКредит запускает первую стальную #IronCard в четырех расцветках;
- Банк ЦентрКредит открывает текущие счета для бизнеса в режиме онлайн;
- Банк ЦентрКредит представляет уникальную депозитную линейку: депозиты «Срочный», «Срочный плюс», «Краткосрочный» и «Накопительный плюс», разработанную специально для МСБ;
- Банк ЦентрКредит запускает услугу безрисковых инвестиций в слитки аффинированного золота;
- Банк ЦентрКредит запускает новые депозиты «Эталон» и «Эталон+» с возможностью дистанционного открытия вклада через приложение BCC.KZ.

Июль

- Казахстанский аналитический проект www.beigebook.kz при поддержке АО «Банк ЦентрКредит» представляют Первое кредитное бюро, DASCO Consulting Group и Tengri Partners;
- Банк ЦентрКредит запускает потребительский кредит под залог денег с минимальной ставкой от 2% (ГЭСВ) на срок до 120 месяцев;
- АО «BCC Invest» победило сразу в трех номинациях по версии «International Business Magazine», став «Лучшей управляющей компанией в Казахстане», «Лучшим финансовым консультантом в Казахстане», а также «Лучшим брокером в Казахстане».

Август

- Банк ЦентрКредит успешно прошел процедуры кросс-листинга своих акций на Astana International Exchange (Биржа Международного финансового центра «Астана», AIX) и стал первой компанией, включившей свои акции в официальный список AIX согласно новым процедурам REMS;
- АО «BCC Invest» стало лидером по выпуску и размещению зеленых облигаций Фонда «Даму»;
- Банк ЦентрКредит запускает продукт #картакарта для медиков на льготных условиях, добавляя к стандартному грейс-периоду еще 1 месяц;
- Банк ЦентрКредит стал №1 в Open API, одержав победу в ежегодном международном конкурсе «Asian Banking & Finance Wholesale Banking Awards 2020» в номинации «Domestic Technology & Operations Bank of the Year».

Сентябрь

- Банка ЦентрКредит дает 50% скидку на выпуск Бланковых тендерных гарантий на сумму до 200 000 тг БЦК - единственный банк в стране, осуществляющий данную услугу менее чем за 20 минут;

- Банк ЦентрКредит признан лучшим Банком в Казахстане по работе с малым и средним бизнесом по итогам исследования международного рейтингового издания «GLOBAL BANKING & FINANCE AWARDS»;
- Банк ЦентрКредит стал участником программы АО «Фонд Развития предпринимательства «Даму»», в рамках которой владельцы ИП, микро- или малого бизнеса смогут получить кредит в БЦК по минимальной ставке - 6% годовых;
- Банк ЦентрКредит запускает кредитный продукт «Растущий бизнес», с помощью которого ЮЛ и ИП смогут взять залоговый займ до 40 млн тенге сроком до 36 месяцев на любые бизнес-цели;
- Банк ЦентрКредит стал первым и единственным Банком, предоставляющим клиентам услугу получения учётного номера валютному договору;
- Банк ЦентрКредит стал спонсором книги для детей «Ер Қармыс»;
- Банк ЦентрКредит запускает услугу круглосуточного пополнения банковского счета без использования карты и с минимальной комиссией с помощью платежного терминала для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- Банк ЦентрКредит запускает новую пенсионную карту;
- Банк ЦентрКредит обнуляет тарифы для бизнес-клиентов;
- Банк ЦентрКредит запустил онлайн-открытие бланковых лимитов для выпуска тендерных гарантий;
- Банк приобрел 8,5 тыс. акций страховой компании Sinoasia в целях синергии банковского и страхового бизнеса;

Октябрь

- Мобильное приложение Банка ЦентрКредит BCC.KZ появилось в AppGallery.

Ноябрь

- Банк ЦентрКредит обнуляет тарифы за перевод наличных денег с #картакарта на карту любого банка Казахстана до 200 000 тенге в месяц;
- Банк ЦентрКредит внедрил функцию круглосуточного пополнения текущего счета для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с помощью устройств ИПТ и АТМ с функцией Cash-in;
- Банк ЦентрКредит сократил ставки по кредитам для бизнес-клиентов до 6%;
- Банка ЦентрКредит стал первым казахстанским финансовым институтом – участником госпрограммы по субсидированию бизнес-клиентов из «пострадавших отраслей экономики»;
- Банк ЦентрКредит вместе с МПС Visa запустил новую премиальную карту для путешественников #TravelCard;
- Банк ЦентрКредит стал первым банком в РК, выдающим ипотеку с долевым участием.

Декабрь

- Банк ЦентрКредит запустил единое мобильное приложение для ФЛ и предпринимателей;
- Банк ЦентрКредит выдал первый банковский займ с долевым участием в рамках программы «Баспана Хит»;
- Банк ЦентрКредит запускает металлические счета для операций с золотом;
- Банк ЦентрКредит успешно прошёл аудит на подтверждение соответствия требованиям международных стандартов по информационной безопасности;
- Банк ЦентрКредит стал первым банком в Казахстане – участником государственной программы «Өндіріс», в рамках которой кредиты под 6% для МСБ в сфере обрабатывающей промышленности одобряются за 2 дня.

Награды Банка в 2020 году

ASIAN BANKING & FINANCE

Банк ЦентрКредит – №1 в Open API

Банк ЦентрКредит стал победителем ежегодного международного конкурса «Asian Banking & Finance Wholesale Banking Awards 2020» в номинации «Domestic Technology & Operations Bank of the Year». Среди более чем 70 банков-участников из стран Ближнего Востока, а также Центральной и Юго-Восточной Азии заслуженную победу Банку принесла тема «Развитие Банком технологий Open API».

GLOBAL BANKING & Finance review

Банк ЦентрКредит – лучший Банк по работе с МСБ

Банк ЦентрКредит признан лучшим Банком в Казахстане по работе с малым и средним бизнесом по итогам исследования международного рейтингового издания «GLOBAL BANKING & FINANCE AWARDS». Среди Банков и финансовых организаций из более чем 150 стран мира БЦК стал лучшим МСБ-банком, получившим награду в номинации «Лучший банк для малого и среднего бизнеса в Казахстане».

VISA

Банк ЦентрКредит – победитель в трех номинациях по версии Visa

По итогам 2020 года Банк ЦентрКредит стал победителем сразу в трех номинациях по версии международной платежной системы Visa. В премиальном сегменте – с #IronCard, по продуктам рассрочки – с кредитной картой #картакарта, а также за успешный запуск карты для путешественников #TravelCard.

Обзор макроэкономики и банковского сектора

Мировая экономика

Распространение пандемии коронавируса 2019-nCoV стало ключевым событием 2020 года:

- | | | |
|---|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> странами были предприняты ограничительные меры, приведшие к снижению экономической активности и серьезным социально-экономическим последствиям; | <ul style="list-style-type: none"> сокращение мировой экономики составило 3,5%; | <ul style="list-style-type: none"> снижение объема мировой торговли на 9,6%; |
| <ul style="list-style-type: none"> крупнейшие центробанки мира перешли к смягчению своих денежно-кредитных политик; | <ul style="list-style-type: none"> экспортеры нефти столкнулись с двойным шоком из-за пандемии и низких цен на нефть; | <ul style="list-style-type: none"> глобальный государственный долг по данным МВФ приблизился к рекордным 100% ВВП. |

Весь мир

111 млн

Все случаи
заболевания

62,7 млн

Выздоровело

2,46 млн

Летальные
исходы

Казахстан

256 тыс.

Все случаи
заболевания

232 тыс.

Выздоровело

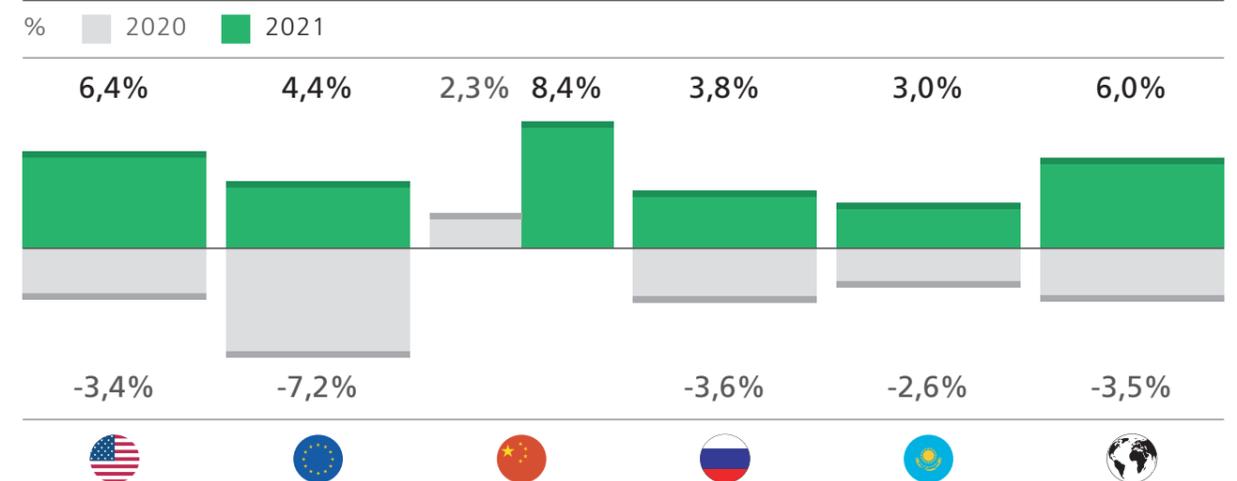
3 150

Летальные
исходы

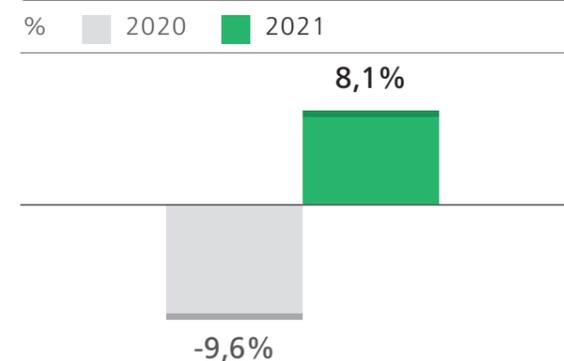
Государственное стимулирование и вакцины повысят экономическую активность:

- | | | |
|---|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> рост мировой экономики в 2021 году прогнозируется на уровне 6%; | <ul style="list-style-type: none"> усиление динамики роста ожидается во 2Q2021, когда вакцины станут более доступными, во 2П2021 года прогнозируется укрепление мирового экономического роста; | <ul style="list-style-type: none"> с расширением доступности вакцин к концу 2022 года локальное распространение вируса повсюду сократится до низкого уровня. |
| <ul style="list-style-type: none"> сила подъема будет различаться между странами в зависимости от доступа к медицинской помощи, эффективной государственной поддержки; | <ul style="list-style-type: none"> инфляция в странах с развитой экономикой будет оставаться ниже целевых показателей центробанков в пределах 1,5%, развивающихся стран чуть выше 4%; | |

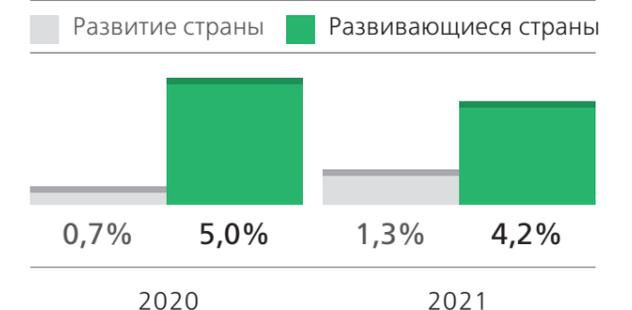
Прогноз развития на 2021 год



Объем мировой торговли



Потребительские цены



Экономика Казахстана

Динамика роста ВВП



Обрабатывающий сектор и инвестиции

Максимальный рост за последние 7 лет, %

+16,8%

15,3 кв. м
млн

ввод жилья

+16 %

машиностроение

+53 %

автомобилестроение

без учета горнодобычи

+14,8 %

инвестиции в основной капитал

+15 %

**легкая
промышленность**

+47 %

фармацевтика

+20 %

металлоизделия

с учетом горнодобычи

-3,4 %

-5,4%

85,7 млн
тенге

добыча нефти

исполнение принятых
обязательств в рамках
ОПЕК+

5,0 %

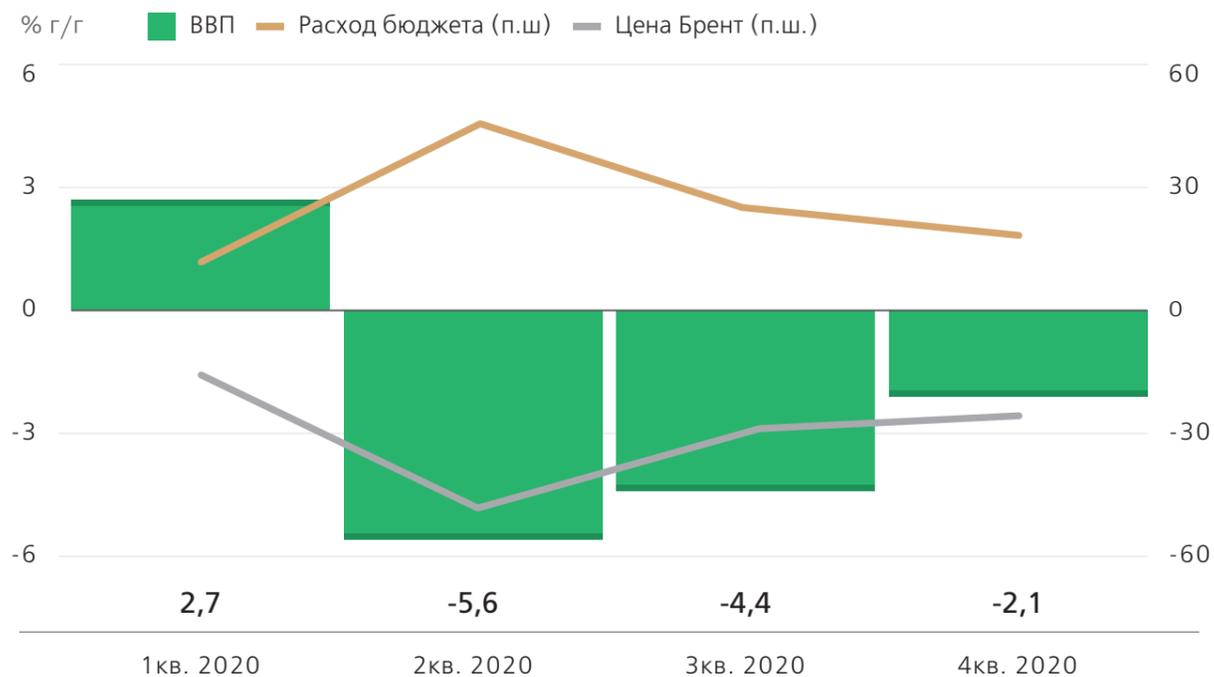
безработица

7,5 %

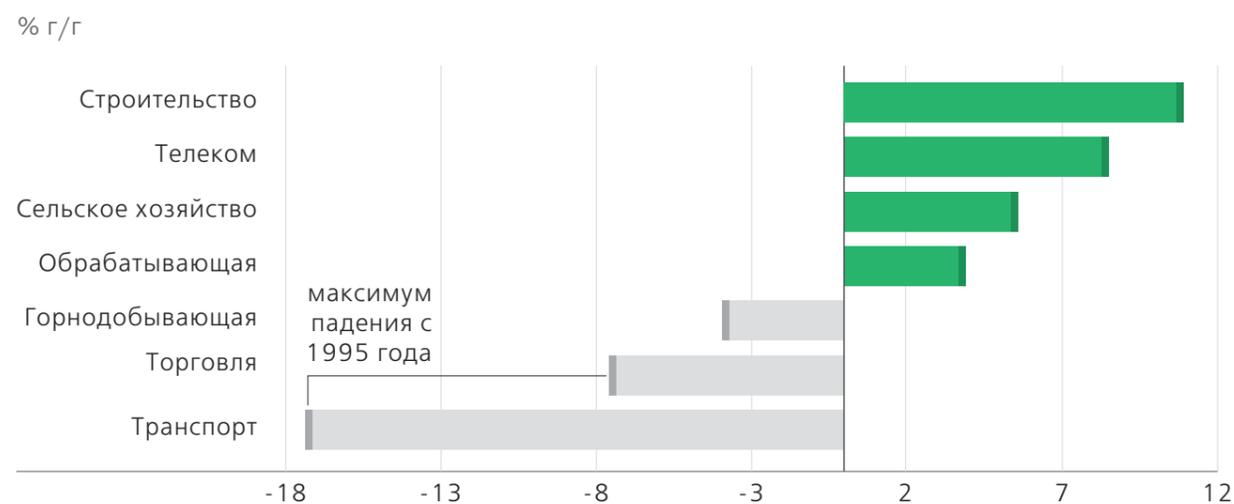
годовая инфляция

декабрь 2020 г.
к декабрю 2019 г.

ВВП по кварталам в годовом выражении



Максимальное сокращение в торговле и транспорте с 1995 г.



- общее снижение экономики Казахстана в 2020 году составило 2,6%;
- фактором устойчивости национальной экономики стал рост в реальном секторе, включая обрабатывающую промышленность (+3,9%), строительство (+11,2%), сельское хозяйство (+5,6%);
- объем инвестиций в экономике снизился на 3,4%;
- существенный спад был зафиксирован в транспортной отрасли (-17,2% г/г) и торговле (-7,3%).

Прогноз на 2021

Задачи на 2021 г.



РОСТ экономики: 3% в 2021 г.



ИНВЕСТИЦИИ в основной капитал к ВВП: 20% в 2021 г.



Доля МСБ к ВВП: 30% в 2021 г.



Рост ПРОИЗВОДИТЕЛЬНОСТИ ТРУДА в АПК: в 1,4 раза в 2021 г.



Рост ОБРАБАТЫВАЮЩЕЙ промышленности: 10% в 2021 г.



Уровень БЕЗРАБОТИЦЫ: 4,9% в 2021 г.

Основная цель Правительства на 2021 год:

- обеспечение экономического роста в 3%;
- увеличение инвестиций в основной капитал до 20% ВВП и доли МСБ до 30%;
- повышение производительности труда в сельском хозяйстве в 1,4 раза;
- рост обрабатывающей промышленности на 10%;
- сокращение безработицы до 4,9%.

По прогнозу Нацбанка

- со 2Q2021 года экономика Казахстана выйдет на положительную траекторию;
- НБ РК ставит задачу вернуть инфляцию с текущего уровня 7,5% в целевой коридор 4-6%;
- Наметившиеся в конце 2020 года факторы будут позитивно влиять на курс национальной валюты в текущем году, умеренная внешнеторговая динамика и более слабый курс российского рубля будут оказывать сдерживающий эффект.

Банковский сектор

+16,3%

31,2 трлн тенге

активы

+8,7%

4,0 трлн тенге

капитал

-10,2%

1,1 трлн тенге

NPL

+17,5%

27,2 трлн тенге

обязательства

+7,1%

15,8 трлн тенге

ссудный портфель

-9,5%

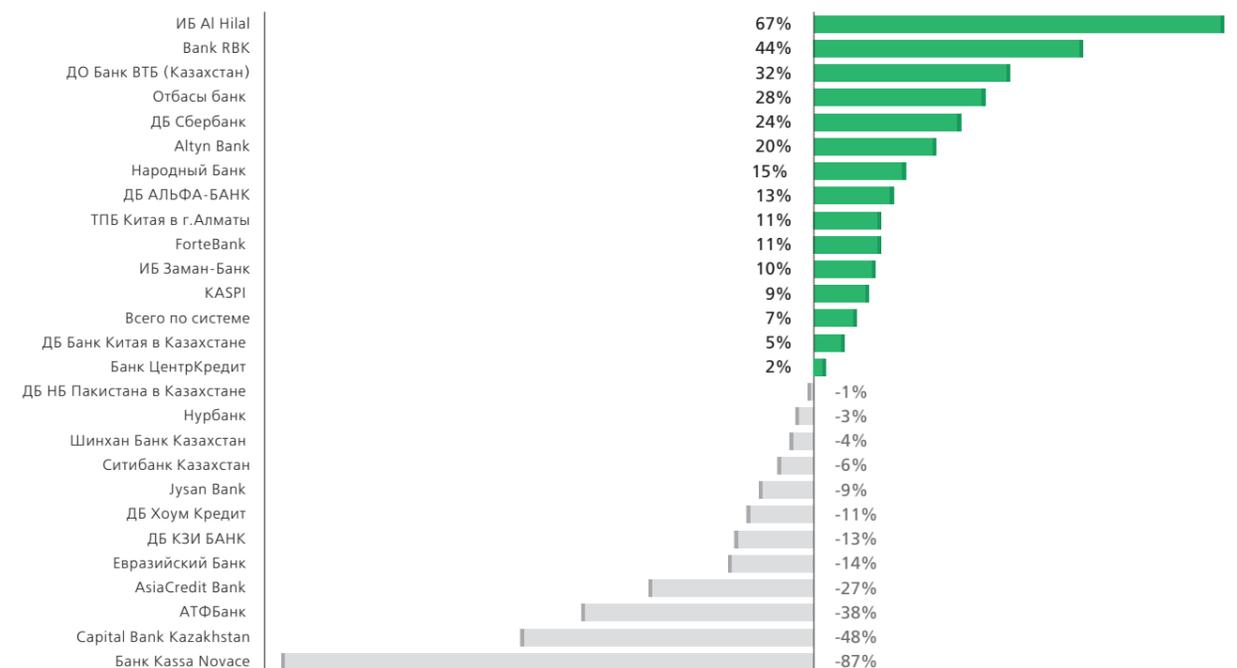
726,8 млрд тенге

чистая прибыль

Ключевые события 2020 года:

- активы банковского сектора в 2020 году выросли на 16%, кредиты экономике на 7,1% в результате роста долгосрочных кредитов;
- кредиты бизнесу за год уменьшились на 1,4%, кредитование населения выросло на 13% в большей степени за счет увеличения портфеля ипотечных кредитов на 34,3% или 606 млрд тенге;
- NPL по банковской системе снизился с 8,1% до 6,8%;
- в условиях увеличения спроса на онлайн-услуги наблюдался существенный рост безналичных платежей в 2,5 раза до 35,3 трлн тенге;
- принята Концепция по развитию финансовых технологий и инноваций на 2020-2025 годы;
- с 2021 года AQR и надзорное стресс-тестирование банковского сектора становятся неотъемлемой частью надзорного процесса;
- начата работа по изучению возможности внедрения собственной цифровой валюты.

Динамика ссудных портфелей БВУ, %



Планы на 2021 год:

- масштабные объемы льготного финансирования субъектов МСБ сохранятся, предусмотрено свыше 700 млрд тенге на субсидирование и гарантирование по кредитам, на льготное кредитование под 6% годовых, а также на микрокредитование;
- основные усилия будут направлены на развитие рыночных принципов кредитования экономики, с учетом поэтапного выхода НБРК с 2023 года из государственных программ поддержки экономики;
- Национальным Банком будет продолжена работа по развитию цифровой инфраструктуры, внедрению системы управления активами и рисками, регуляторных песочниц;
- В текущем году тренды на цифровизацию услуг и предоставление новых решений, консолидацию игроков и усиление конкуренции с высокой вероятностью найдут своё дальнейшее продолжение.

Стратегия развития Банка

Миссия

ПРЕДОСТАВИТЬ ЛЕГКИЙ ДОСТУП К ПРОСТЫМ ПРОДУКТАМ
КАЖДОМУ КАЗАХСТАНЦУ

- ИСХОДИТЬ ОТ ПОТРЕБНОСТИ КЛИЕНТА, А НЕ ДЕЛАТЬ ПРОДУКТ «ДЛЯ РЫНКА»;
- 4 МЛН АКТИВНЫХ КЛИЕНТОВ БАНКА;
- БЦК - УЗНАВАЕМЫЙ БРЕНД С ЗОНТОМ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ ДЛЯ КЛИЕНТОВ, КОТОРЫЕ ИЩУТ СТАБИЛЬНОСТЬ, БЕЗОПАСНОСТЬ, КОМФОРТ, МАТЕРИАЛЬНОЕ БЛАГОПОЛУЧИЕ ДЛЯ РЕАЛИЗАЦИИ СВОИХ ПОТРЕБНОСТЕЙ.

Простые продукты

- доля новых клиентов, которые завершили операцию с первого раза;
- количество продуктов на одного клиента. Массовое привлечение клиентов (якорные продукты).

Бренд как ценность

- клиенты банка – 4 млн экономически активного населения;
- NPS – Бенчмарк для других БВУ РК.

Гибкие процессы

- стабильные процессы;
- омниканальность;
- полная проникаемость любого шага процесса во всех доступных каналах (сохранность вводимой информации в любом канале).

Эффективный банк

- прибыль на одного клиента;
- ROE;
- CIR.

Команда профи

- текучесть верхних 20% сотрудников ниже 2% и нижних 20% выше 50%;
- годовой рост прибыльности на 1 сотрудника не менее 15%.

Стратегия развития Банка: простые продукты

РБ

| | | | | |
|-----------------------------|-------|-----------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| 513 | +108% | 1 065 | +185 | +45 |
| ТЫС. | | ТЫС. | % | % |
| активные клиенты РБ 2020 г. | | активные клиенты РБ 2025 г. | кредиты РБ 2020 г. vs 2025 г. | вклады РБ 2020 г. vs 2025 г. |

Автокредиты

- развитие партнерской сети, присутствие Банка в автосалонах основных игроков на авторынке, создание Market Place (BCC AUTO);
- рост уд. веса Market Place в каналах продаж с 5% в 2021 г. до 30% в 2025 г.;

Ипотека

- развитие партнерской сети, запуск собственной ипотеки, ипотечных программ с долевым участием и участием государства, создание Market Place (BCC HOME);
- рост удельного веса Market Place в каналах продаж с 5% в 2021 г. до 30% в 2025 г.;

Залоговые кредиты

- реинжиниринг как продукта, так и процесса

Депозиты

- диверсификация увеличение мелких вкладов;
- обеспечение стабильного роста портфеля: удержание действующих и привлечение новых вкладчиков;
- новые продукты;
- маркетинг через обучение клиента;
- актуализации полиграфкомплекта: добавление информации для клиента о безопасности хранения денежных средств на депозитах, акцент на гарантирование государством, создание разделов по гарантированию вкладов;
- совершенствование возможности удаленного обслуживания.

Карточный бизнес 2025 г.

4 млн

клиентов активно
совершают платежи и
переводы

30 %

доля рынка по системам
денежных переводов

Банк

платформа и партнер для
МПС и финтех-компаний.



Якорные продукты:
зарплатный/кампусный проект,
пенсионная программа и Junior Bank



Развитие кросс-селлинга



Новые продукты под потребности клиента
с фокусом на привлекательность сервиса:
минимум времени клиента на операцию



Разработка и распространение digital-сервисов,
которые позволяют клиентам легко, удобно и
быстро оплачивать услуги и делать переводы

МБ

62

ТЫС.

активные
клиенты МБ
2020 г.

+160%

160

ТЫС.

активные
клиенты МБ
2025 г.

+166

%

кредиты МБ
2020 г. vs
2025 г.

+227

%

вклады МБ
2020 г. vs
2025 г.

Новые продукты:

Кредитные продукты:

- кредитный лимит на счет;
- растущий бизнес;
- возобновляемая кредитная линия;
- лизинг ЮЛ.

Некредитные продукты:

- открытие счета ип онлайн;
- карта к счету;
- самоинкассация и онлайн инкассация.
- все массовые продукты в онлайн;
- небанковские сервисы для мб.

КСБ

2,6

ТЫС.

активные
клиенты КСБ
2020 г.

+89%

5,0

ТЫС.

активные
клиенты КСБ
2025 г.

-4

%

кредиты КСБ
2020 г. vs
2025 г.
(демаркетинг)

+110

%

вклады КСБ
2020 г. vs
2025 г.

Новые продукты:

- финансирование цепочки продаж;
- финансирование дистрибьюторов;
- дисконтирование счетов;
- предотгрузочное финансирование;
- реверсивный факторинг;
- гарантии (онлайн выпуск от 20 минут).

Стратегия развития Банка: гибкие процессы

Risk Based Pricing

Активное участие на
стадии разработки
процессов и продуктов

Процесс
расчета К-З

Передача займов из
БГ в ГУК

Оптимизация процесса
по зачислению
инкассированной
выручки клиентам
путем тиражирования
QR-кодирования
препроводительных
ведомостей

Центральный
Электронный Архив.
Передача архивных
документов и
досье клиентов на
бумажных носителях
в аутсорсинг. Работа
с электронными
версиями документов,
безбумажный офис

Champion/
Challenger

Миграция документов
из АБИС/IT-платформ
в Систему хранения
досье (БП ЭКД, ЦЭА) -
оптимизация процесса,
снижение трудозатрат

Автоматизация
договоров (цессий),
справок/писем/
уведомлений с
внешними партнерами

Передача несвойственного
функционала в ЦБО
от БГ функциональных
обязанностей по
сопровождению и
поддержке: кредитные
карточные договора,
технические овердрафты,
мониторинг отклоненных
платежей, закрытие
бездействующих счетов,
проверка документов
дня, удаление ошибочных
проводок

Оптимизация
процесса по обработке
платежных поручений
на бумажных носителях
с QR-кодами путем
интеграции обработки
платежей с 1С.
Рейтинг – сокращение
трудозатрат со стороны
обслуживающих
менеджеров.

Оптимизация процесса
проверки бумажных
копий ДБЗ других БВУ
при приеме ПТ – прием
по электронному VPN-
каналу, автоматическое
считывание
необходимых
параметров

Получение данных о
Beeline/Kcell

Новый процесс
инвентаризации –
исключение Бизнес-
подразделений

Цифровая
трансформация
подразделений. ПКО –
прозрачный процесс от
получения заявления
до исполнения

Инициирование
процесса ревизии и
актуализации данных
по клиентам для
database (в рамках
мероприятий по
инвентаризации
карточек клиентов,
совместно с БГ)

Усовершенствование
процесса выпуска
гарантии

Оптимизация работы
УМОД, внедрение
рейтинговой системы
НОК и отчетов НОК

Система внутреннего
кредитного рейтинга
ЮЛ

Отмена выноса на
полномочный орган
вопросов ПКО
(low risk)

Пуловая загрузка
документов в систему
хранения досье
(БП ЭКД, ЦЭА)

Внедрение
электронных подписей
по продуктам банка

Цифровая
трансформация
подразделений. ПКО –
прозрачный процесс от
получения заявления
до исполнения

Оптимизация
кредитной заявки в
КФО по ЮЛ

Стратегия развития Банка: команда профессионалов

| | | | |
|---|---|---|---|
| 01. | 02. | 03. | 04. |
| Система наставничества и функционального тренерства; | Сокращение неэффективных сотрудников; | Оптимальное соотношение фронт-офиса к бэк-офису за счет централизации, автоматизации и изменения организационной структуры филиальной сети; | Оптимальное соотношение количества сотрудников на 1 руководителя; |
| 05. | 06. | 07. | 08. |
| Мастер-классы от лучших сотрудников/руководителей и истории успеха; | Программы мотивации/признания и их PR внутри Банка; | Создание культуры признания профессиональных достижений через правильные коммуникации и систему объективной оценки и поощрения лучших; | Использование digital-технологий в подборе. |

Стратегия развития Банка: бренд как ценность

Позиционирование банка как лучшего в своей нише (говорим о победах)

- HR brand #1;
- The Best SME;
- #1 Markswebb BCC.KZ;
- #1 по Ипотеке;
- активная пропаганда побед внутри банка.

Омоложение бренда банка

- мы должны восприниматься как технологичный, простой и удобный банк для всей семьи;
- каждый сотрудник банка - амбассадор бренда.

Больше, чем банк

- NPS – бенчмарк на рынке;
- говорим на языке клиента во всех коммуникациях;
- супермены в ОЦ;
- первоклассный сервис для внутреннего клиента.

Стратегия развития Банка: эффективный банк





4

Обзор результатов

| | |
|---|----|
| Розничный бизнес | 46 |
| Карточный бизнес | 51 |
| Корпоративный бизнес | 63 |
| Продвижение и маркетинг | 72 |
| Операции на фондовом и межбанковском рынках | 73 |

Розничный бизнес

Розничные кредитные продукты (беззалог, потребности, ипотека, авто)

ССУДНЫЙ ПОРТФЕЛЬ РОЗНИЧНЫХ КЛИЕНТОВ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ НА 1 ЯНВАРЯ 2021 ГОДА СОСТАВИЛ 447,5 МЛРД ТЕНГЕ (С УЧЕТОМ ЗАЙМОВ, ВЫДАННЫХ В РАМКАХ ПРОГРАММ «7-20-25» И «БАСПАНА ХИТ») И ПРЕДСТАВЛЕН 112 500 ЗАЕМЩИКАМИ. ТЕМП ПРИРОСТА ПО ПОРТФЕЛЮ ЗА ГОД СОСТАВИЛ 21%.

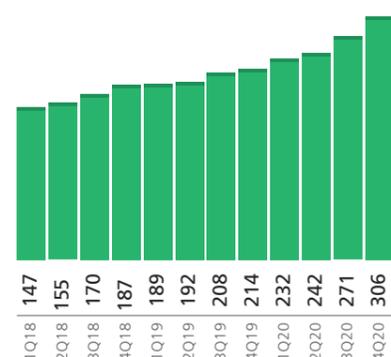
При этом за 2020 год Банком было выдано 42 558 кредитов на общую сумму 164,3 млрд тенге, из них:

- ипотечных кредитов (включая «Баспана») – 12 003 на сумму 128,4 млрд тенге;
- потребительских займов (залоговых) – 559 на сумму 829,9 млн тенге;
- потребительских займов (беззалоговых) – 27 002 на сумму 24,1 млрд тенге;
- кредитов на приобретение автомобиля – 3 000 на сумму 10,9 млрд тенге.

За прошедший год объем автокредитов увеличился на 95% или 7 млрд тенге, объем ипотечных займов (с учетом займов, выданных в рамках программ «7-20-25» и «Баспана Хит») по итогам года вырос на 43% или 92 млрд тенге, сохранив наибольшую долю в структуре ссудного портфеля розничного бизнеса (68%).

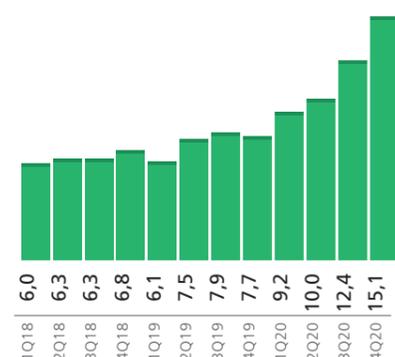
Динамика ипотечного портфеля, включая «Баспана»

(брутто), млрд тенге



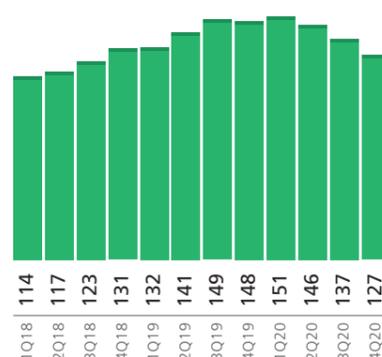
Динамика портфеля автокредитов

(брутто), млрд тенге



Динамика потребительских кредитов

(брутто), млрд тенге



Основные достижения и успехи по розничному кредитованию в 2020 г.

| | | |
|---|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> доля рынка по итогам 2020 года по продукту «7-20-25» составила - 51,1%, по продукту «Ипотека «Баспана Хит»» - 30,1%; | <ul style="list-style-type: none"> Банк первым среди БВУ заключил Соглашение с КФУ (02.11.2020) и стал первым Банком который выдал ипотеку с долевым участием (04.12.2020); | <ul style="list-style-type: none"> всего за отчетный период по программе выдано более 3 000 автокредитов на сумму более 10,9 млрд тенге (в 3 раза больше, чем в 2019 году); |
| <ul style="list-style-type: none"> всего за отчетный период по программе выдано более 12 000 ипотечных займов на сумму более 128,4 млрд тенге (в 1,5 раза больше чем в 2019 году); | <ul style="list-style-type: none"> Банк пересмотрел и оптимизировал процесс по оформлению и выдачи ипотечного займа по принципу «Продукт из одних рук», обеспечив при этом процесс выдачи кредита за 1 день | <ul style="list-style-type: none"> в январе 2020 года Банк запустил новый процесс по оформлению и выдаче автокредита, который позволяет выдавать автокредит Банку за 180 минут. |
| <ul style="list-style-type: none"> Банк был награжден Казахстанским Фондом устойчивости второй год подряд званием Лидер Программы «7-20-25» 2020 года; | <ul style="list-style-type: none"> доля Банка на рынке автокредитования составила 8% (+7%); | |

Цели по розничному кредитованию на 2021 г.:

- довести долю рынка по продуктам «7-20-25» и «Ипотека "Баспана Хит"» до не менее чем 55%;
- автоматизировать процесс по оформлению и выдачи ипотечного займа по принципу одной кнопки (переход на «Green Front»);
- обеспечить клиенту простой клиентский путь, максимально концентрируя всех участников ипотечного процесса в точке выдачи кредита (оценка, нотариальные услуги, страхование, регистрация и т.д.);
- исключить регистрацию залогов через ЦОН/нотариусов, реализовать онлайн-регистрацию недвижимого и движимого имущества, что позволит выдавать ипотеку день в день;
- запустить собственную ипотеку;
- довести долю банка на рынке автокредитования до 15%;
- выдавать автокредит за час;
- запустить автолизинг для ИП/ЮЛ;
- запустить онлайн-кредитование авто/ипотека/кредит наличными.

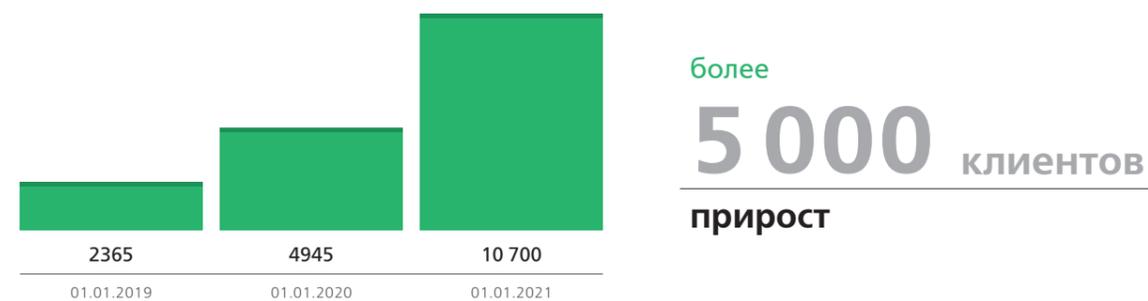
Фокус на 2021 г.:

- ипотека;
- залоговое кредитование;
- автокредитование;
- онлайн-кредитование.

VIP-бизнес

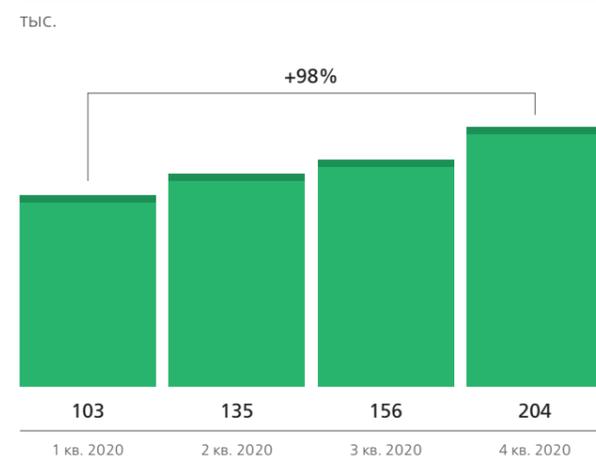
В 2020 ГОДУ ПРОДОЛЖИЛО СВОЕ РАЗВИТИЕ VIP-НАПРАВЛЕНИЕ БИЗНЕСА БАНКА. МЫ СОЗДАЛИ НОВЫЕ ПРОДУКТЫ И СЕРВИСЫ ДЛЯ НАШИХ УВАЖАЕМЫХ КЛИЕНТОВ. ВЫПУСТИЛИ ПЕРВУЮ В КАЗАХСТАНЕ МЕТАЛЛИЧЕСКУЮ КАРТУ IRONCARD, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩУЮ УНИКАЛЬНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА ДЕРЖАТЕЛЮ КАРТЫ ПО ВСЕМУ МИРУ – ТОЛЬКО ЗА 2020 ГОД ЕЕ ОБЛАДАТЕЛЯМИ СТАЛИ БОЛЕЕ 3500 КЛИЕНТОВ. БАНК ОТКРЫЛ ДОСТУП СВОИМ КЛИЕНТАМ ЗАРАБАТЫВАТЬ НА СДЕЛКАХ КУПЛИ ПРОДАЖИ ВАЛЮТЫ НАПРЯМУЮ НА БИРЖЕ В ONLINE- РЕЖИМЕ ПО САМЫМ ВЫГОДНЫМ КУРСАМ.

Мы стали одним из лидеров по продаже золотых слитков, также открываем металлические счета. Персональные менеджеры Банка не только оказывают клиентам поддержку в режиме 24/7 по банковским услугам, но и помогают им управлять и структурировать свой капитал. На сегодняшний день клиентам Банка доступен широкий инструментарий по размещению своих средств, пенсионных активов, при партнерстве с «BCC Invest», мы помогаем в заполнении деклараций, комплаенс-досье для открытия счетов за рубежом, осуществляем налоговый и инвестиционный консалтинг.

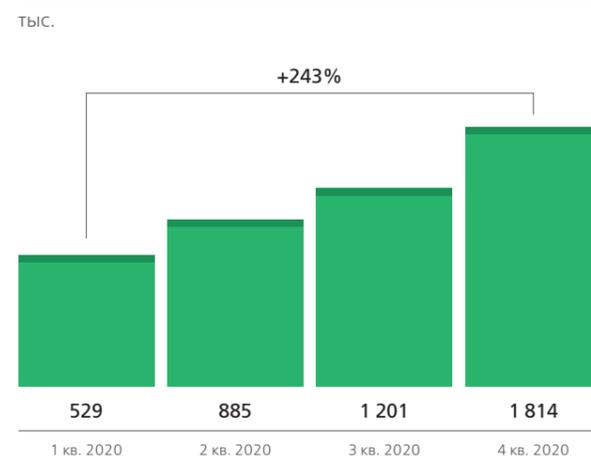


Основные достижения и успехи по платежам и переводам в 2020 г.

Клиенты, совершающие p2p переводы



P2P переводы



- Среднее кол-во платежей в 2020 г. увеличилось на 32%, при этом рост наблюдается по всем основным видам платежей.

- Мы продолжаем следовать стратегии перехода в безналичный мир и активно развиваем свою платежную инфраструктуру и цифровые сервисы, благодаря чему в 2020 г. доля платежей и переводов в цифровых каналах достигла 97%.

- В июне 2020 г. Банк ввел кэшбэк-программу в размере 1% за оплату услуг на BCC.KZ. Благодаря данной программе более 45 млн тенге было выплачено клиентам в качестве бонусов, а база клиентов, активно совершающих платежи, выросла на 140%.

- Банк является самым крупным Представителем Компании Western Union на территории РК. В рамках развития сотрудничества и удовлетворения потребностей наших клиентов в конце 2020 г. Банк запустил в BCC.KZ отправку денежных переводов системы Western Union. В 2021 г. заложена реализация получения денежных переводов Western Union в BCC.KZ.

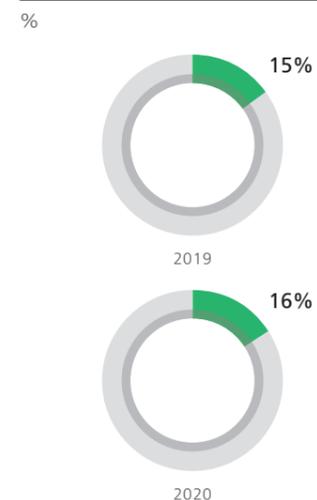
- В 2019 г. Банк ЦентрКредит один из первых принял участие в проекте НБ РК по запуску системы быстрых платежей и стабильно является лидером по обороту переводов через систему «Sunqar». В 2020 г. доля Банка по количеству проведенных транзакций составила более 70%.

- Продолжая совершенствовать сервисы, в 2020 г. Банк подключился к системе SWIFT GPI – инновационной технологии, позволяющей непрерывно отслеживать прохождение международных платежей по межбанковской системе.

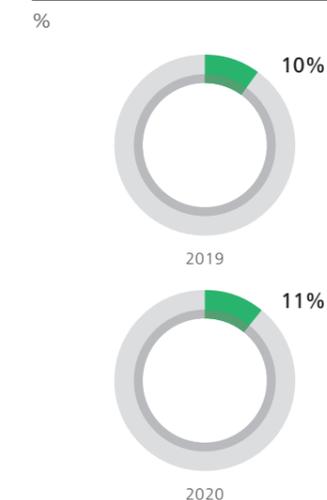
Фокус на 2021 г.:

- в 2021 г. мы продолжим развивать прием платежей, с использованием выставления счетов для оплаты в автоматическом режиме. Система будет информировать клиентов о появлении нового счета за коммунальные услуги или снижении баланса мобильного телефона и предлагать возможность мгновенной оплаты.
- для Банка ЦентрКредит основным приоритетом в развитии розничного бизнеса остается клиент и удовлетворение его потребностей, поэтому в 2021 г. будет создана команда клиентского пути по платежам и переводам для построения лучшего клиентского опыта.

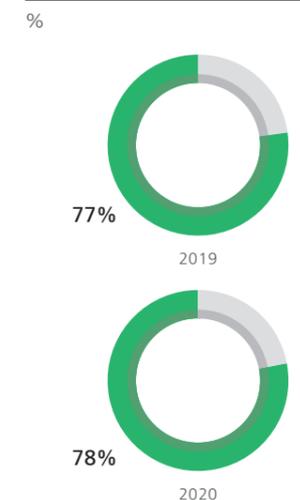
Доля Банка в системе Western Union



Доля Банка в системе «Золотая Корона»



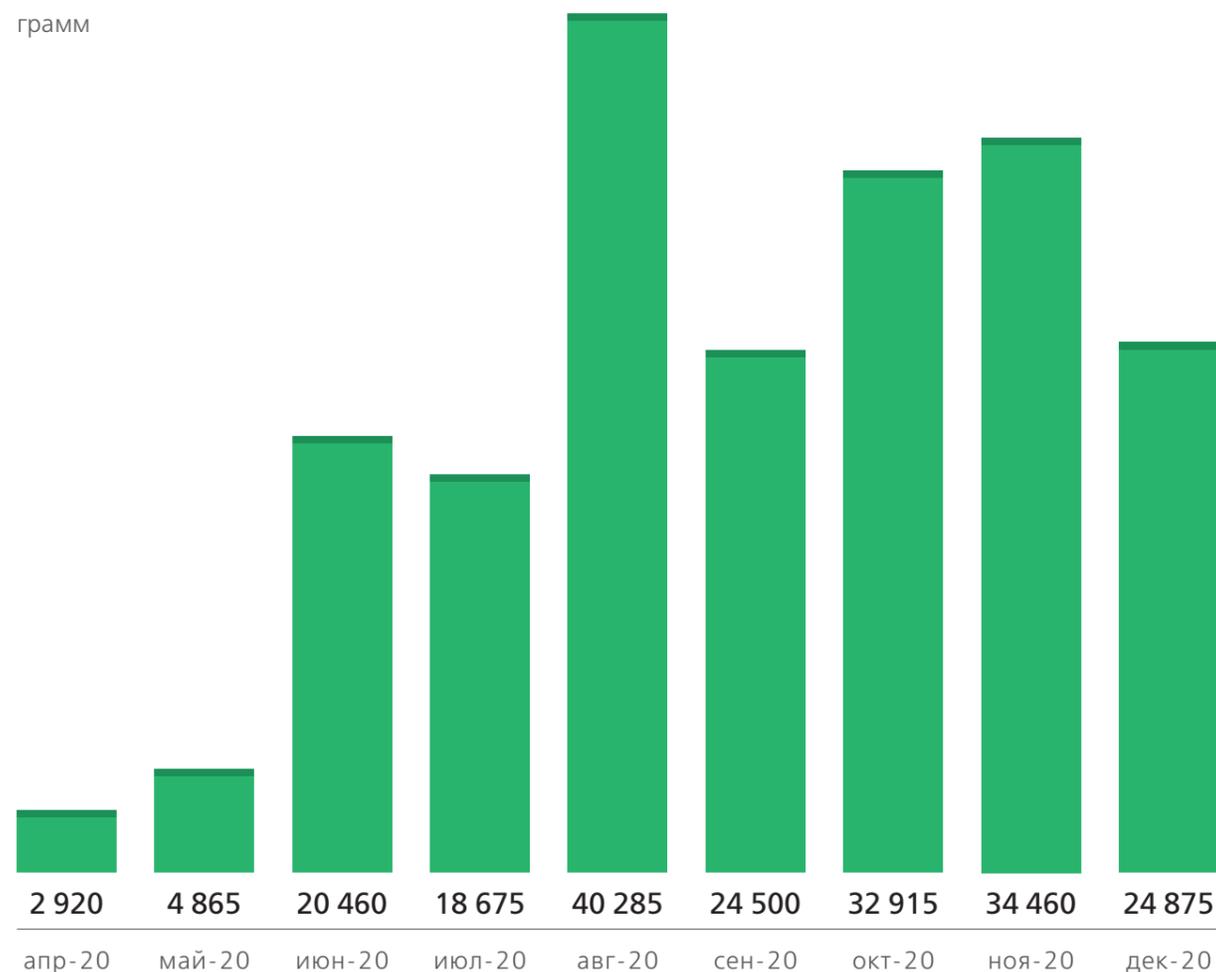
Доля Банка в системе «Sunqar»



Основные достижения и успехи по работе с драгметаллами в 2020 г.

- В апреле 2020 г. Банк присоединился к Программе НБ РК по реализации мерных слитков населению. По результатам 7 месяцев участия Банка в данной программе, было реализовано более 4 тыс. золотых слитков общим весом более 200 кг.
- Наблюдая повышенный интерес со стороны клиентов к золотым слиткам, в декабре 2020 г. Банком запущен новый продукт «Металлические счета». С момента запуска буквально за несколько дней более 50 клиентов Банка воспользовались данной услугой и открыли металлические счета.
- В ноябре 2020 г. доля Банка по объему продаж золотых слитков составила 47% от общего рынка.
- В 2021 г. Банк продолжит развивать один из популярных инвестиционных инструментов диверсификации долгосрочных вложений и получения прибыли для клиентов, реализуя возможность открытия и управления металлическим счетом в BCC.KZ.

Продажа золота



Карточный бизнес

#IronCard



3 500 продано
металлических карт

- В декабре 2019 года Банк запустил на рынок бесконтактные металлические карты для VIP-клиентов – впервые в Казахстане.
- Карта говорит о статусе и престиже владельца. Она выполнена из высококачественного металла, который подчеркивает стиль владельца, а также олицетворяет безопасность и конфиденциальность.
- #IronCard создана на базе Visa Infinite – самой престижной карты в линейке продуктов международной платежной системы.
- Комиссия за использование карты – 10 000 тенге в месяц. При условии совершения клиентом безналичных платежей свыше 1 млн тенге в месяц или при наличии депозита Рахмет/Рахмет+ на сумму от 15 млн тенге, пользование картой бесплатно.



У Клиентов есть
возможность получать

до **5** %
кэшбэка

#IronCard – лучшая премиальная карта 2020



ТОП банков РК по обороту на картах Infinite

Q420 млрд тенге + динамика

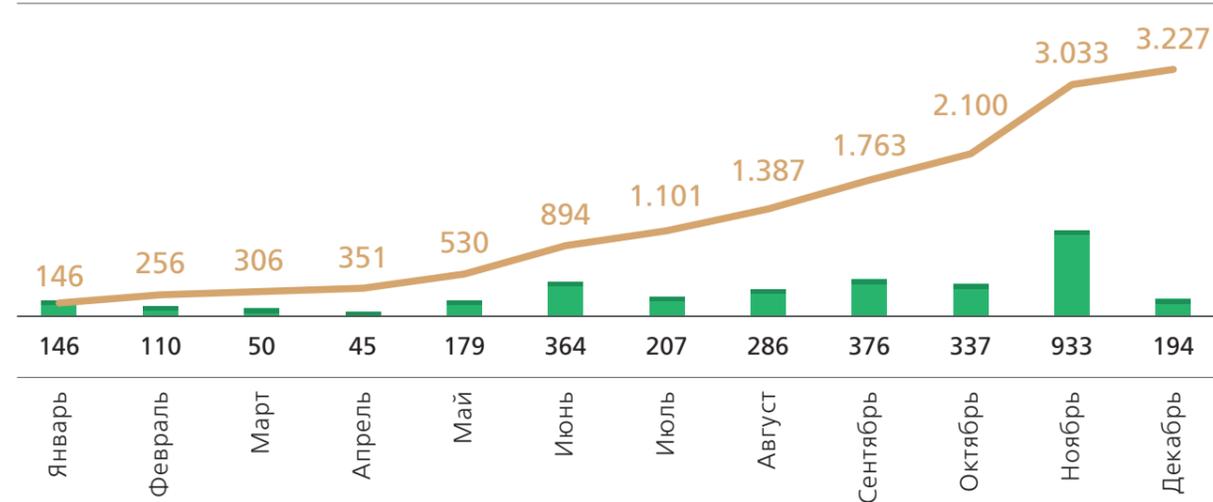
■ факт за Q420 ■ динамика за Q3/Q420

| | | |
|---------|-------|------|
| #1 Банк | +5.1 | 35.0 |
| #2 Банк | +24.0 | 34.0 |
| #3 Банк | +5.5 | 15.0 |
| #4 Банк | +7.7 | 10.0 |

Динамика открытия и оборотов по #IronCard

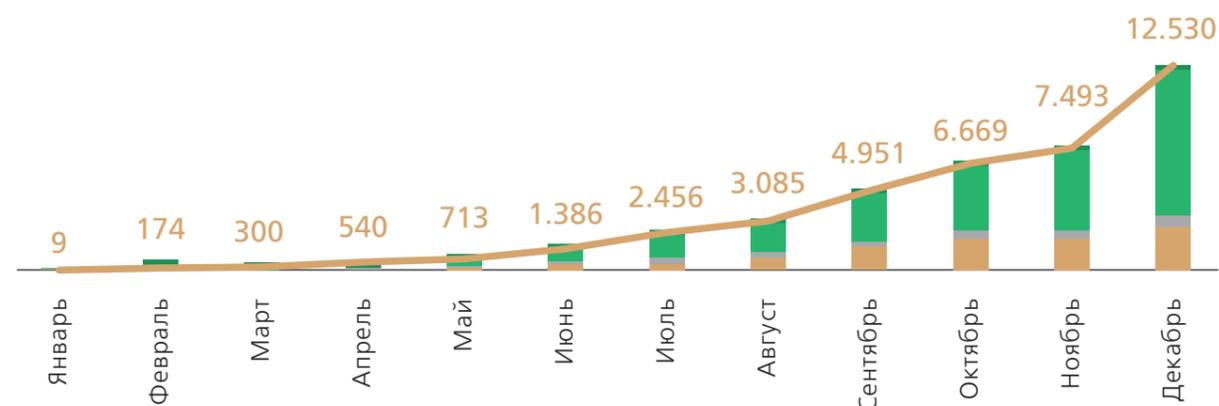
Количество выданных карт, 2020 г.

■ Выданные за месяц — за период

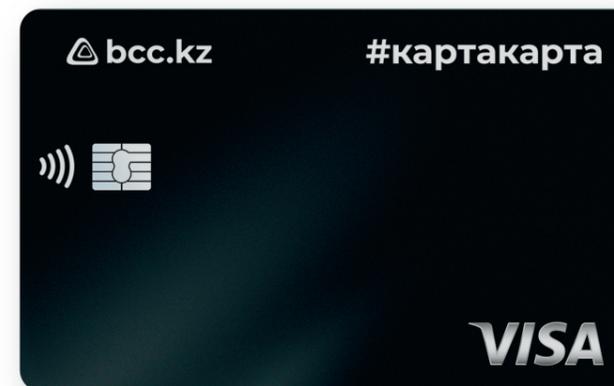


Обороты по #IronCard (в млн), 2020 г.

■ Траты (pos, еcom, bcc) ■ ATM/Cash ■ Переводы — Всего обороты



#картакарта



200 000 выдано

#картакарта

- На рынок продукт был запущен в январе 2020 года. Это универсальная карта: с ней можно использовать личные и кредитные средства, беспроцентную рассрочку и разнообразные кэшбэки. Для держателей #картакарта предусмотрена возможность управлять режимом рассрочки и выбирать любимые категории с повышенным кэшбэком, которые предлагаются Банком каждый месяц, самостоятельно – в приложении BCC.KZ.

- Важно отметить, что карты выдаются всем клиентам, даже если первоначально в результате скоринга кредитный лимит не был одобрен. В дальнейшем, при активном использовании клиентами карт за счет личных средств и изменении платежеспособности клиентов, Банк будет пересматривать и устанавливать/увеличивать лимиты уже дистанционно, без присутствия клиентов в Банке. Механика позволит Банку увеличить базу клиентов-физических лиц, а также ссудный портфель без особых операционных затрат.

#картакарта – лучшая кредитная карта 2020



ТОП банков РК по обороту на картах rewards

Q420 млрд тенге + динамика

■ факт за Q420 ■ динамика за Q3/Q420

| | | |
|---------|------|------|
| #1 Банк | +7.2 | 46.0 |
| #2 Банк | +8.3 | 25.0 |
| #3 Банк | +2.9 | 11.0 |
| #4 Банк | +3.5 | 5 |

#TravelCard – построение востребованных сервисов



- турагентства;
- отели;
- авиаперевозчики.

#JuniorCard



Основные достижения и успехи Junior в 2020 г.:

- | | |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> • 1 июня 2020 г. был запущен продукт Junior Card, предназначенный для детей от 6-18 лет. Карта выпускается мгновенно как виртуальная – через BCC.KZ, и на пластике – в отделении Банка в течение 2-х минут; | <ul style="list-style-type: none"> • карта выпускается клиентам, у которых уже есть карта банка BCC.KZ. Открывается на имя родителя или на 3-е лицо (бабушка/дядя) отдельным карточным счетом, но позиционируется как детская и предназначена для использования ребенком; |
| <ul style="list-style-type: none"> • родитель/3 лицо на свое усмотрение может установить и регулировать индивидуальный лимит на покупки, снятие наличности в банкомате, интернет-платежи; | <ul style="list-style-type: none"> • с момента запуска продукта было выпущено около 45 000 карт. |
| <ul style="list-style-type: none"> • годовое обслуживание – 0 тенге, выпуск – 0 тенге, перевыпуск – 0 тенге; | |

Junior Bank

1 июня 2020 г. было запущено первое мобильное приложение для детей Junior Bank, в котором дети могут самостоятельно:

- | | |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> • оплачивать мобильную связь; | <ul style="list-style-type: none"> • просматривать баланс на карте; |
| <ul style="list-style-type: none"> • пополнять транспортные карты; | <ul style="list-style-type: none"> • сбрасывать пароль; |
| <ul style="list-style-type: none"> • оплачивать игры онлайн; | <ul style="list-style-type: none"> • выбирать язык (рус/каз/англ); |
| <ul style="list-style-type: none"> • совершать переводы с карты на карту по номеру сотового телефона или по номеру карты; | <ul style="list-style-type: none"> • скрывать баланс на эмодзи карты взмахом руки. |
| <ul style="list-style-type: none"> • менять обои; | |

Финансовое образование:

- | | | |
|---|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> • в декабре 2020 года были проведены первые в РК уроки финансовой грамотности и экскурсии по банку с участием Председателя Правления Банка; | <ul style="list-style-type: none"> • вне стен банка было проведено около 10 уроков финансового образования, в которых приняло участие около 700 детей; | <ul style="list-style-type: none"> • 20 января 2021 уроки финансовой грамотности и экскурсии по банку были запущены по всей Республике одновременно. |
|---|---|---|

Презентация книги «Ер-Қармыс» в 2020 году:

- | | |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> • в 2020 году банк выступил спонсором в публикации исторической книги “Ер-Қармыс” на государственном языке. Презентации книги совместно с Junior Bank прошли в городах Алматы, Актау, Актобе и Уральске; | <ul style="list-style-type: none"> • о мероприятии вышли 6 статей на новостных порталах, новости на “КТК” и “31 канале”, новости на “Мангистау” и “Ақтау ТВ”, программы “Сөз бен Саз”, “Орта толсын” - прямой эфир, пресс-конференция, презентация, статьи на порталах, статья в газете и прочее. |
|--|--|

Цели Junior Bank на 2021 год

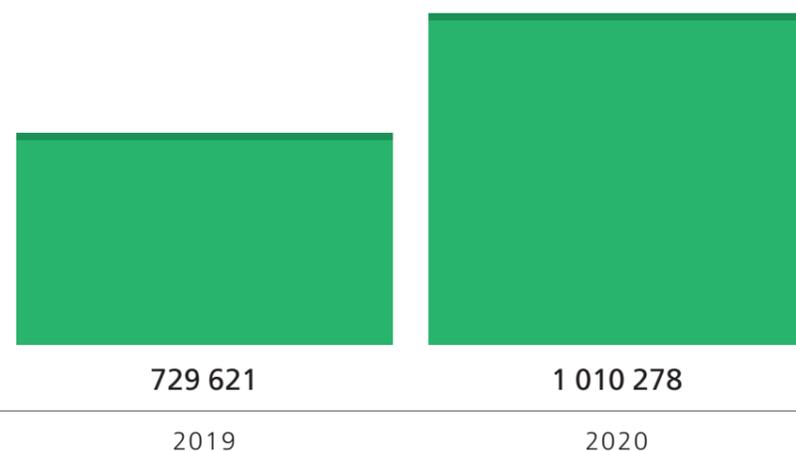
- | | |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> • стать самой используемой детской картой в РК; | <ul style="list-style-type: none"> • иметь школьные кампусные проекты во всех крупных городах Казахстана; |
| <ul style="list-style-type: none"> • стать детским мобильным приложением №1; | <ul style="list-style-type: none"> • проводить уроки финансового образования и экскурсии в Банк на постоянной основе во всех крупных городах Казахстана. |

Интернет – банкинг ФЛ

ДЛЯ ВСС.KZ 2020 ГОД БЫЛ ГОДОМ РАСШИРЕНИЯ ФУНКЦИОНАЛА. В СВЯЗИ С ПАНДЕМИЕЙ У КЛИЕНТОВ ВОЗРОСЛА ПОТРЕБНОСТЬ В УСЛУГАХ БАНКА ЧЕРЕЗ УДАЛЕННЫЕ КАНАЛЫ. ДЛЯ УДОБСТВА ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ БЫЛИ РЕАЛИЗОВАНЫ СЛЕДУЮЩИЕ УЛУЧШЕНИЯ:

- конвертация валют: биржевые и персональные курсы;
- полная онлайн-регистрация новых клиентов;
- регулярные переводы и платежи;
- отправка переводов Western Union;
- получение уведомлений в ВСС.KZ;
- заказ денег на снятия в кассах;
- динамический CVV;
- открытие счета и подача заявки на ЕПВ;
- изменение названия приложения на ВСС.KZ и обновление логотипа;
- работа по оптимизации приложения и ускорению обработки заявок клиентов.

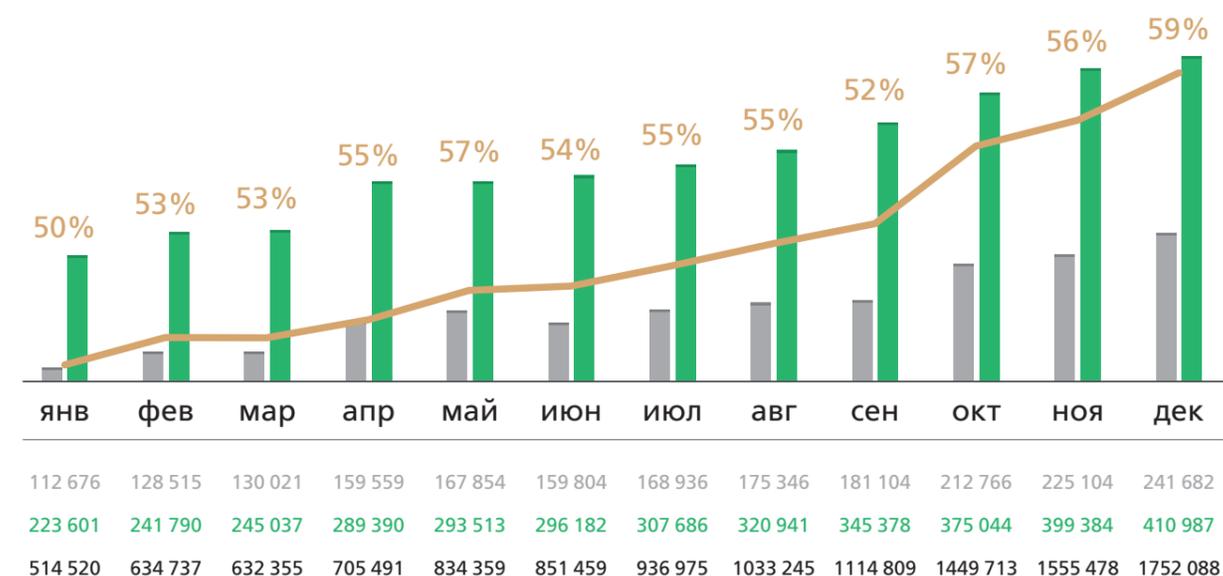
Всего подключенных клиентов ВСС.KZ



Количество подключенных клиентов к ВСС.KZ увеличилось на 38,5%.

Динамика клиентской активности и количество операций в ВСС.KZ

■ Активные по транзакциям ■ Активные по входу — Доля клиентов с транзакциями
■ Транзакции



Цель 2021

700 000

активных клиентов

Клиентские пути

| #картакарта | #ВСС.KZ | #Сбережение | #Платежи | #Текущие счета | #ЗП проект счета |
|-------------|---|--|---|---|------------------|
| Запущен | Запущен (Стать для клиентов приложением для "Быстрого меню") | В процессе формирования команды (Синергия Банка и «ВСС Invest») | В процессе формирования команды (Создать еще более простые платежи и переводы) | В процессе формирования команды (Простые продукты для ЮЛ и ИП) | В планах |
| | | Запуск 01.07.2021 г. | Запуск 01.07.2021 г. | Запуск 01.08.2021 г. | |

Клиентский путь #картакарта

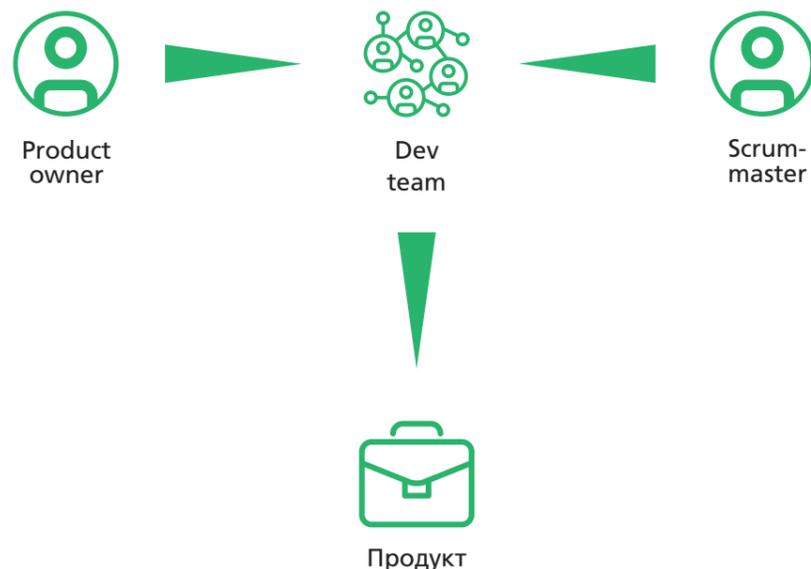
Как было

Рабочая группа

Научились:

- генерировать идеи;
- готовить аналитику;
- встречаться в группах.

Как будет



Учимся вместе:

- видению цели;
- командному духу;
- эффективности;
- концентрации 20/80;
- не допускать ошибки в других клиентских путях;
- использовать опыт SCRUM-мастера;
- Time2Market.

Анализируем
результаты

около **300 000**

Постоянно
улучшаем

продано #картакарта

Работаем над
ошибками

Фронтальная система

2020 год

Изменение парадигмы
обслуживания клиента в
отделении



Система «Green Front»

- 01.** Скорость обслуживания клиентов.
- 02.** Минимизация ручной обработки данных.
- 03.** Простой и интуитивно понятный интерфейс для сотрудников Банка.
- 04.** Интеграция интерфейсов ВСС.KZ и рабочего окна сотрудника.

На новую систему «Green Front» переведены следующие процессы:

- идентификация клиента;
- открытие счета;
- депозиты;
- кредитный лимит на счет;
- растущий бизнес (короткая заявка);
- персонализированные дашборды (индикаторы работы) сотрудника;
- дебетные карты;
- беззалоговые займы физических лиц;
- #картакарта;
- менеджер встречи и продажи;
- горячие клиентские предложения.

Цели на 2021 год:

- «Green Front» на мобильных устройствах;
- картридеры/NFC/Считыватели Баркода;
- печать с мобильных устройств;
- растущий бизнес (беззалоговый и залоговый);
- ФЦП онлайн-заявки;
- выписки со счетов;
- чат-помощник;
- горячие сообщения.

Цели Карточного бизнеса на 2021 г.:

- 01** ■ выйти на показатель 500 000 карт с зачислением и 500 000 платежных кредитных карт;
- 02** ■ достичь 700 000 активных клиентов BCC.KZ;
- 03** ■ привлечь 200 000 карт юниоров и стать лучшим банком для детей в Казахстане;
- 04** ■ продать 100 000 корпоративных карт;
- 05** ■ стать банком 1-го выбора для VIP-клиентов за счет продажи 10 000 IronCard;
- 06** ■ положить начало экосистеме BCC (CRM, Marketplace);
- 07** ■ повысить долю партнерского кэшбэка до 30%.

Эквайринг

Достижения 2020 г.:

- В 2019 г. было закуплено 200 банкоматов модели NCR Recycler с функцией рециркуляции денег. Впервые за историю банка банкоматы были брендированы. Расходы оптимизированы за счет:
 - перехода на собственный сервис банка по техническому обслуживанию карточного оборудования;
 - отказа от страхования;
 - отмены процесса утилизации списываемого оборудования, сдачи банкоматов на металлолом;
 - единого формата чеков.
- внедрено бесконтактное обслуживание в новых АТМ для наших и чужих карт Visa и MasterCard для пополнения/снятия. Исключили нажатие кнопки Enter в банкомате при вводе ПИН-кода;
- внедрен сервис интернет-эквайринга как отдельного продукта и реализован процесс интеграции с интернет-магазинами торгово-сервисных предприятий на базе процессинга Way4;
- внедрены и настроены функционалы фрод-мониторинга по онлайн-платежам и 3DES-аутентификации посредством SMS-одноразовых паролей в рамках сервиса интернет-эквайринга;
- разработан и внедрен сервис платежного шлюза на базе торгового эквайринга с возможностью подключения платежных организаций, включенных в реестр Национального Банка и имеющих свою клиентскую сеть торгово-сервисных предприятий;
- была проведена работа по эффективности сети POS-терминала: по итогам 2020 год был завершен отметкой 90% по сравнению с 2019 годом – 76%.
- за 2020 год отметка неработающих POS-терминалов снижена с 14% до 5% по всей сети по сравнению с 2019 годом.

Партнерские программы:

- запуск партнерской программы #картакарта – 1 527 партнеров, 2 024 магазина;
- запуск лендинга партнеров;
- мерчендайзинг торговых точек.

OpenApi:

- Банк ЦентрКредит – победитель в ежегодном международном конкурсе Asian Banking&Finance Wholesale Banking Awards 2020 в номинации Domestic Technology&Operations Bank of the Year.

OpenAPI

Достижения 2020 г.:

Payment API:

- объемы платежей – рост в 6,4 раза;
- доходы – рост в 7 раз.

Привлечение и запуск крупных Партнеров:

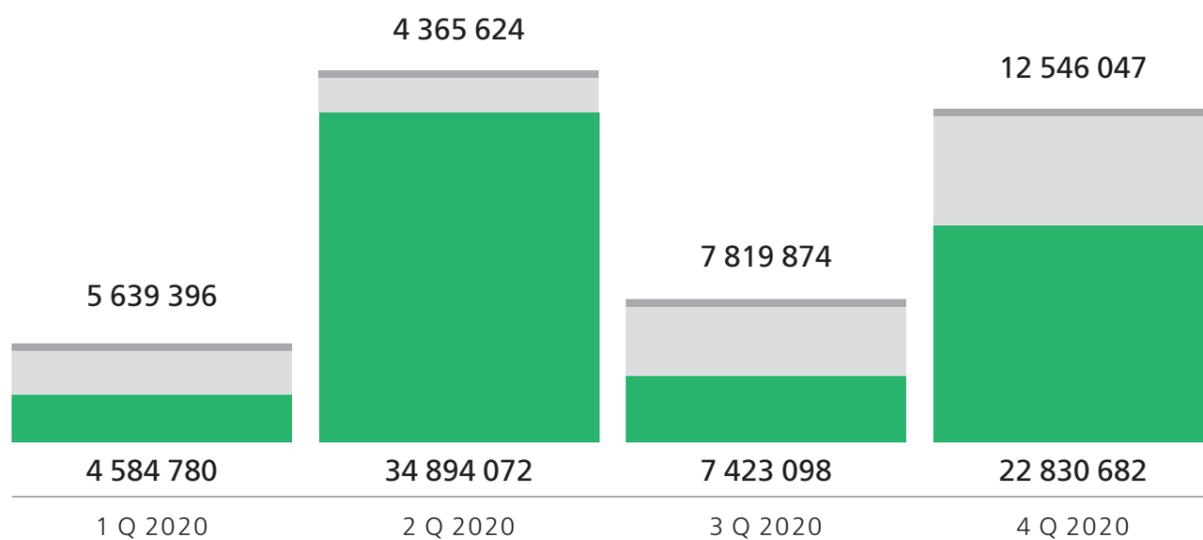
- QIWI, Woopay;
- Robokassa;
- Sulprak;
- AIX FM;
- BI Group.

Financial API:

- запуск онлайн-конвертации для брокеров.

Payment / Financial API

■ Объем, тыс. тг ■ Доходы, тг



Корпоративный бизнес

Кредитование корпоративного бизнеса

На 01.01.2021 г. количество уникальных клиентов – 111 000, в том числе активных юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 63 473, из них 766 клиентов крупного бизнеса, 1 768 – среднего бизнеса и 60 939 – малого бизнеса. В том числе заемщиков – 4 600 клиентов, количество выданных займов – 8 570.

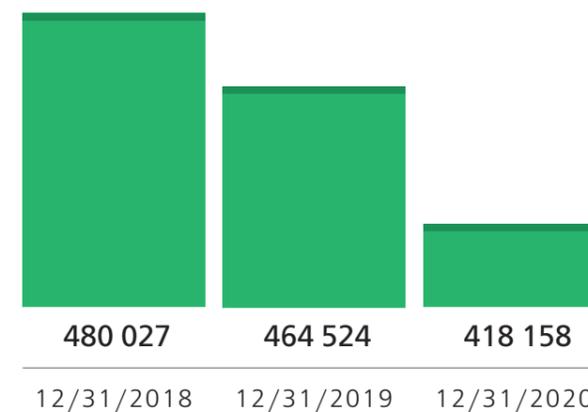
Ссудный портфель корпоративных клиентов на 01.01.2021 г. составил 631,2 млрд тенге, сократившись за год на 52,3 млрд тенге, или – 7,6%. При этом портфель корпоративного бизнеса за год сократился на 10% – до 418,2 млрд тенге. В структуре кредитов МСБ снизились займы ИП и ФЛ ЕБРР на 16% – до 70 млрд тенге, в то время как займы ЮЛ МСБ увеличились на 5,4%, составив 142,9 млрд тенге.

Динамика ссудного портфеля ЮЛ соответствует Стратегии Банка в части диверсификации путем увеличения доли МСБ в кредитном портфеле.

| Кредитование ЮЛ | | 2019 | 2020 |
|------------------|----|-------|-------|
| Кол-во кредитов | КБ | 1 268 | 740 |
| | СБ | 1 503 | 1 762 |
| | МБ | 5 244 | 6 068 |
| Кол-во заемщиков | КБ | 144 | 84 |
| | СБ | 202 | 560 |
| | МБ | 2 066 | 3 964 |

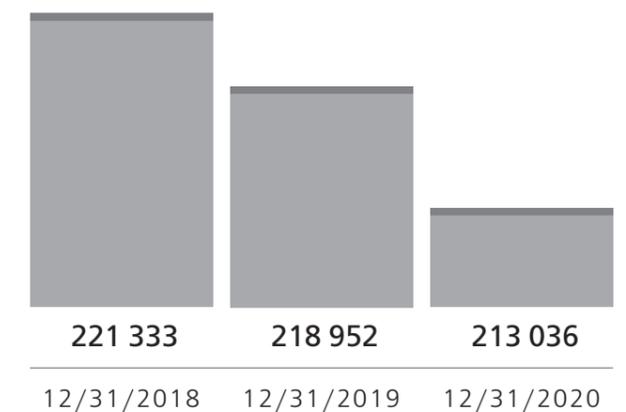
Динамика корпоративных займов

(брутто), млн тенге



Динамика ссудного портфеля МСБ

(брутто), млн тенге



Программы поддержки предпринимательства

Традиционно Банк активно участвует практически во всех государственных программах поддержки предпринимательства, позиционируя себя как банк для бизнеса. БЦК представлен в 23 программах поддержки предпринимателей, среди которых такие стратегические государственные программы, как «Программа по обеспечению финансирования субъектов предпринимательства в обрабатывающей промышленности» («Фонд развития предпринимательства "Даму"» и «Банк Развития Казахстана»), программа жилищно-коммунального развития «Нұрлы Жер», Программа «Дорожная карта бизнеса 2025», финансирование сельхоз-товаропроизводителей «Кен-Дала» (Министерство сельского хозяйства и Холдинг «Казагро»).

Одновременно в тесном сотрудничестве с такими международными институтами развития как АБР, ЕБРР Банк предлагает ряд программ поддержки предпринимателей, в том числе и программы развития женского предпринимательства.

В 2020-2021 гг. Банк успешно реализовал государственную «Программу льготного кредитования субъектов предпринимательства» в объеме 93 млрд тенге по договору вклада от АО «Казахстанский фонд устойчивости».

Результаты 2020 года

Программа льготного кредитования МСБ:

- апрель – Банк принимает участие в программе по поддержанию МСБ в период пандемии – выделен и освоен 41 млрд тенге;
- ноябрь – дополнительно привлечено средств на сумму 52 млрд тенге.

Программы ЕБРР:

- освоено 17,5 млрд тенге;
- подписано соглашение по Risk-sharing ЕБРР.

Программа «ДКБ 2025»

- всего просубсидирован 1 361 займ на сумму 55 млрд тенге, в т.ч. просубсидировано 795 займов клиентов, пострадавших в период пандемии.

Цели на 2021 год

Привлечение новых средств:

- привлечение и освоение нового транша от ЕБРР;
- отработка с ФРП «Даму» возможности привлечения новых средств (средства ЕИВ).

Расширение программ Банка

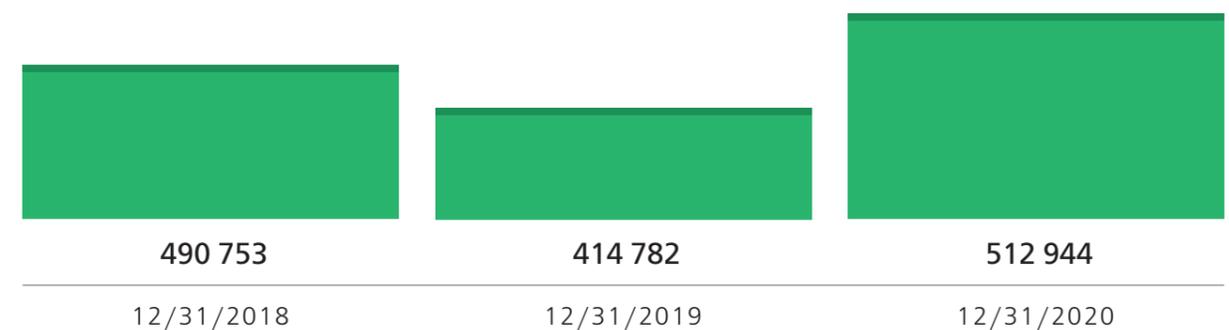
- Risk Sharing IFC,
- страхование КазЭкспорт,
- гарантирование ФФПСХ

Средства клиентов корпоративного бизнеса

По состоянию на 01.01.2021 г., средства, размещенные корпоративными клиентами, составили 512,9 млрд тенге, увеличившись за год на 98,2 млрд тенге или 23,7%. При этом портфель в структуре увеличился за счет средств клиентов МСБ + 42%, составив 313,6 млрд тенге. Доля онлайн-вкладов составила 87%.

Динамика средств клиентов соответствует стратегии Банка в части диверсификации путем увеличения доли МСБ.

Динамика средств корпоративных клиентов, млн тенге



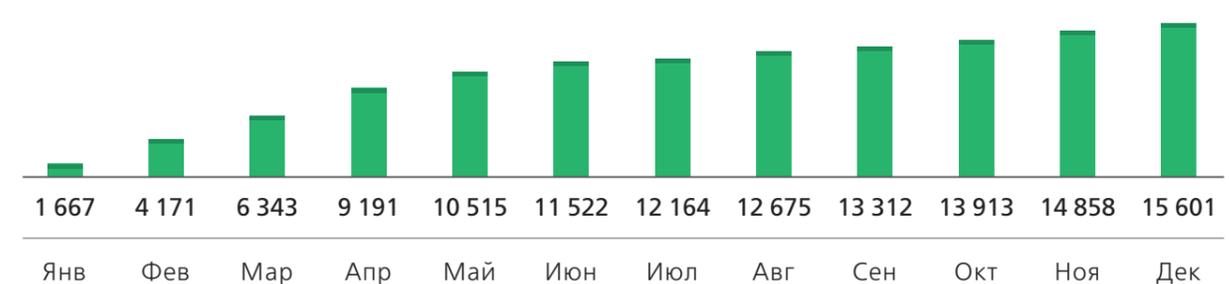
Гарантии

Достижения 2020 г.

По состоянию на 01.01.2021 г., портфель – 124 млрд тенге. За 2020 год выпущено гарантий: тендерных – 15 601 шт. на сумму 31,2 млрд тенге, платежных – 2 470 шт. на сумму 55,7 млрд тенге.

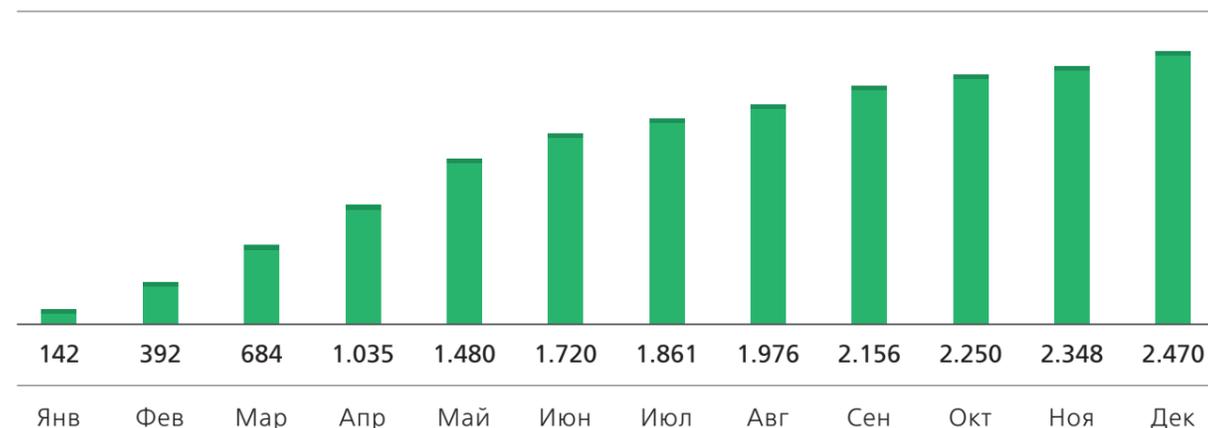
Тендерные гарантии, 2020 г.

■ Тендерные гарантии, шт.



Платежные гарантии, 2020 г.

■ Платежные гарантии, шт.



Online-процессы:



Online-выпуск гарантий в рамках лимита/кредитной линии через СИБ;
Online-открытие бланковых лимитов для выпуска тендерных гарантий;



время выпуска гарантий – от 20 минут;



возможность оформления и выпуска в других регионах Казахстана;



возможность открытия лимита для гарантий;
минимальный пакет документов;



гибкий подход к обеспечению;
без залога, под обороты в любом банке.

Цели на 2021 г. по гарантиям

**ЦЕЛЬ: +1900 новых клиентов на продукты «Гарантии»
(3000 клиентов в портфеле)**

ФОКУС на МСБ

| | |
|-------------------------|-----------------------|
| Охват активных клиентов | 4% |
| Портфель гарантий | 136 млрд тенге |
| Доход по гарантиям | 4,5 млрд тенге |

Запуск процесса "Online-выпуск гарантий под заклад".

Оптимизация процесса выпуска "Платежных Гарантий" под залог недвижимого имущества.

Интернет – банкинг ЮЛ

По результатам 2020 года, прирост подключенных клиентов к bcc.business составил 42%, по активным клиентам – 36%. Благодаря постоянному совершенствованию системы, интернет-банкинг долю онлайн-транзакций удалось увеличить с 96% до 99%.

В 2020 году была разработана гибридная версия приложения BCC.KZ. Теперь счетами физического и юридического лица можно управлять в одном приложении, используя единый логин и пароль.

Также был запущен функционал по открытию счета с использованием видеоидентификации клиента, что стало особенно востребовано во время карантина. При открытии счета клиент имеет возможность установить кредитный лимит на счет. С кредитным лимитом на счете клиент сможет использовать кредитные средства банка в любых ситуациях, когда необходимо срочно совершить платеж, а собственных денег на счете не хватает. Онлайн-установка кредитного лимита на счет доступна и для действующих клиентов.

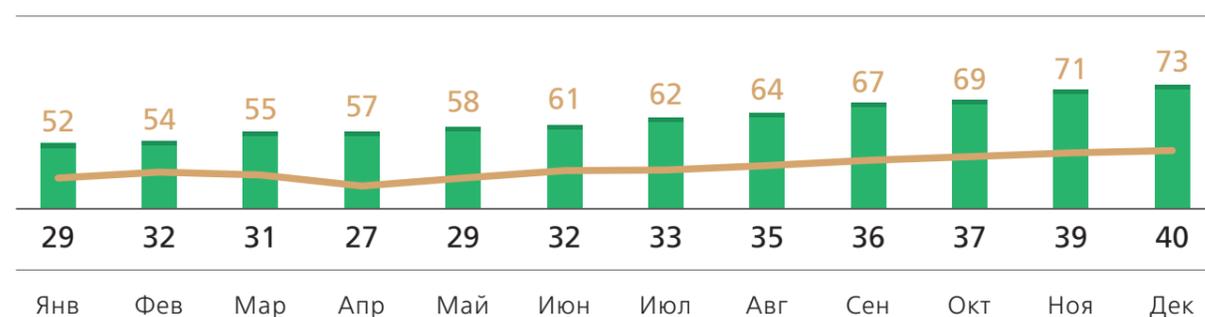
Выпуск зарплатных карт через систему «Интернет-Банкинг» в рамках Зарплатного проекта. Юридические лица, которые имеют зарплатный проект в Банке, имеют возможность открыть зарплатные карты для своих сотрудников через систему «Интернет-Банкинг», не покидая своего офиса.

Онлайн-получение справок с QR-кодом. Клиентам будет необязательно обращаться в отделение банка за получением справки с подписью и печатью Банка, они смогут получить их в режиме онлайн за считанные секунды. И этот документ равнозначен документу на бумажном носителе. Проверку подлинности документа можно осуществить посредством сканирования уникального QR-кода, размещенного на справке.

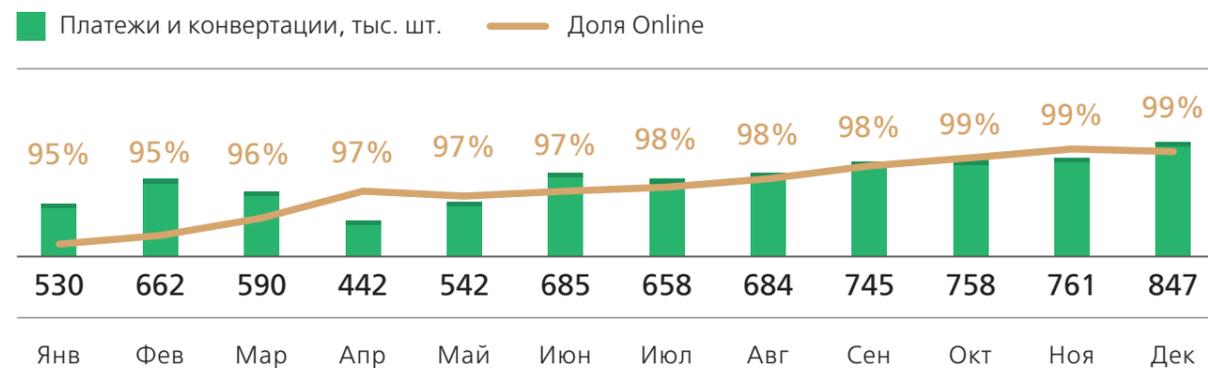
Отложенный ордер. Это распоряжение клиента купить или продать финансовый инструмент по устраивающей цене. Максимальный период действия ордера – до конца торговой сессии биржи.

Динамика Активных/Подключенных клиентов СИБ, тыс. ед., 2020 г.

■ Подключенные клиенты СИБ — Активные клиенты СИБ



Доля онлайн транзакций, 2020 г.

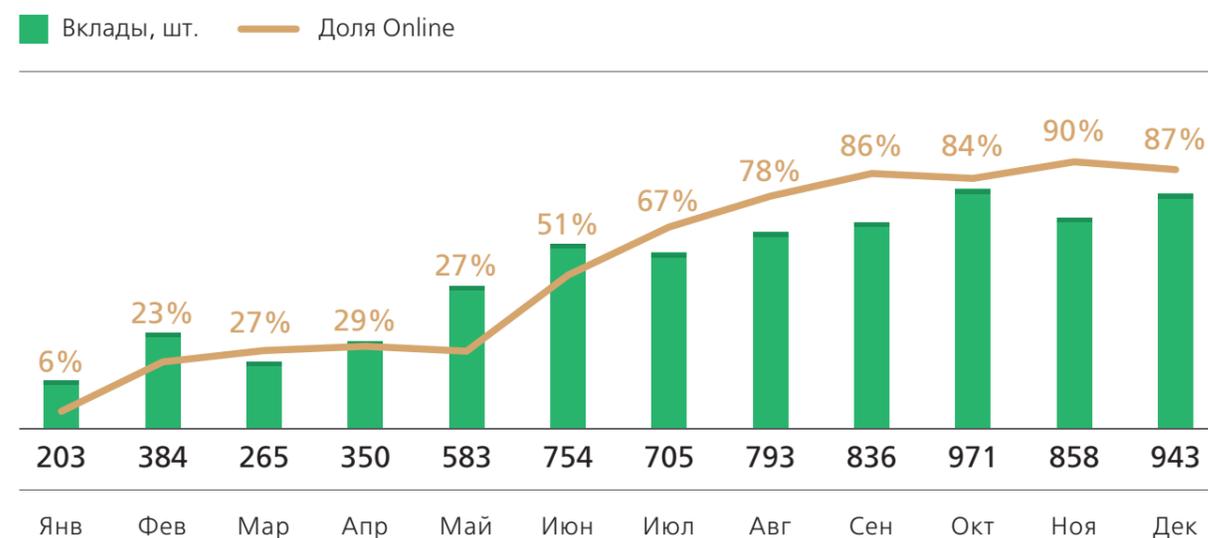


В конце 2020 года приложение BCC Business стало доступно в магазине приложений AppGallery — для смартфонов марки Huawei. Добавлена функция онлайн-регистрации учетного номера валютного контракта. Если раньше процесс регистрации занимал 3 дня, то теперь клиент может зарегистрировать УНК онлайн, в течение часа. Помимо вышеперечисленного, в 2020 году был запущен функционал по онлайн-выдаче справок, онлайн-подаче заявления на инкассацию, онлайн-выпуску тендерной и платежной гарантии.

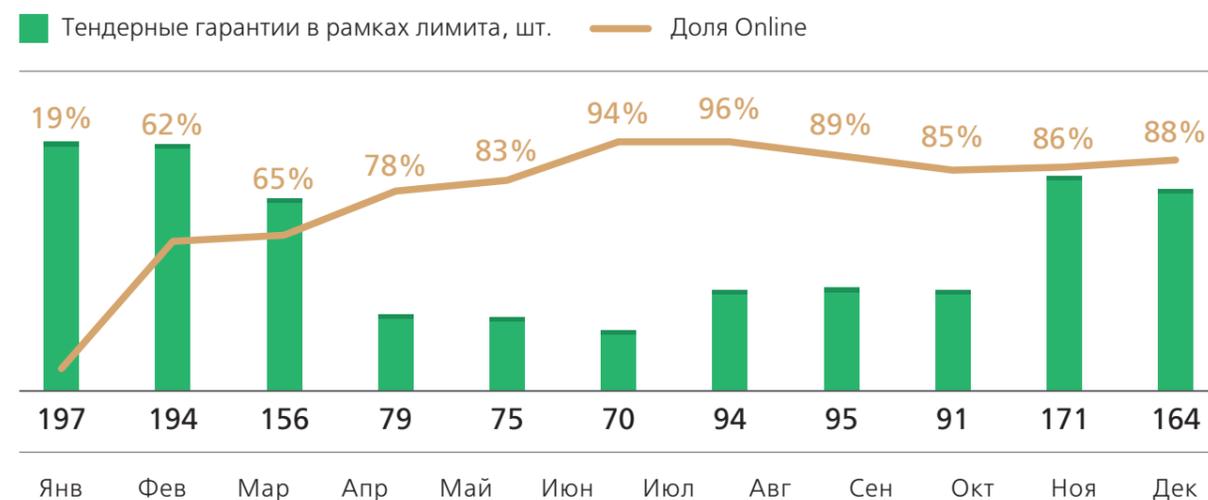
Онлайн-открытие текущих счетов. После отправки клиентом заявлений на открытие текущего счета, все проверки проходят в автоматическом режиме, без участия менеджера. После подачи заявки клиентом в СИБ/ВСС Business, открывается автоматический счет. Его привязывают к клиенту со всеми правами. Менеджеру не надо ничего делать в банковской части. Счет появится в течение пары минут в СИБ/ВСС Business у клиента. Счет можно открыть в любой валюте.

Онлайн-открытие депозита. Процесс онлайн-открытия депозита по стандартным ставкам через СИБ/bcc.business аналогичен процессу открытия текущего счета в онлайн-режиме: клиент отправляет заявку на открытие депозита в режиме онлайн. В банковской части проводятся проверки — при условии отсутствия ограничений, счет откроется автоматически, его привяжут к пользователю со всеми правами. Менеджер не участвует в процессе, за исключением заявок по индивидуальным ставкам. Их менеджеры обрабатывают вручную.

Online-открытие вкладов, 2020 г.



Тендерные гарантии в рамках лимита, 2020 г.



Корпоративный бизнес

Результаты 2020 года

доля Активных клиентов – 57%;

охват Активных клиентов СИБ – 86%;

доля транзакций в интернет-банкинге – 99,7%;

прирост вкладчиков — +9,3 тысячи;

прирост вкладов малого бизнеса — +32 млрд тенге.

Достижения 2020 г.:

Новая продуктовая линейка по кредитам МБ:

- кредитный лимит на счет;
- растущий бизнес;
- возобновляемая кредитная линия;
- лизинг ЮЛ (РБ) (в процессе).

Открытие счета для бизнес клиентов посредством мобильного приложения:

- открытие счета онлайн;
- получение номера расчетного счета за минуту;
- открытие счета бесплатно.

Самоинкассация (пополнение текущего счета стало еще проще):

- экономия на банковское обслуживание;
- возможность внесения наличных денег на счет в удобное время, независимо от расположения и графика работы отделения банка;
- мониторинг поступления денежных средств.

Цели корпоративного бизнеса на 2021 г.:

01. построение системы управляемых продаж, переход к комплексному обслуживанию ЮЛ;

02. обучение команды ГО и фронт-продавцов;

03. подготовка и переработка продуктов, оптимизация процессов;

04. +20 тыс. новых активных клиентов МСБ (ЮЛ - 7 200; ИП - 12 800);

05. + 30 тыс. новых сделок (20 тыс. клиентов), + 20 млрд тенге — новый кредитный портфель;

06. + 3,2 тыс. клиентов ВЭД;

07. + 2 тыс. бюджетных организаций (65% с ЗП проектом).

Продвижение и маркетинг:

64 пресс-релиза

опубликованы в 127 источниках

21 интервью

опубликовано в 25 источниках

6 имиджевых статей

в 34 источниках

43 запроса

от СМИ отработано

Статистика по тональности:

7 134 упоминаний

о БЦК

895

источников

Тональность:

 **84 %**

позитив

 **15 %**

нейтрально

 **1 %**

негатив

Операции на фондовом и межбанковском рынке

Корреспондентские отношения и работа с финансовыми институтами

АО «Банк ЦентрКредит» поддерживает широкую корреспондентскую сеть, включающую ведущие банки дальнего зарубежья, стран СНГ, Европы, Азии и Америки, что позволяет осуществлять эффективную маршрутизацию клиентских платежей и переводов в различных валютах, а также пользоваться различными банковскими продуктами, предоставляемыми банками-контрагентами.

В соответствии с бизнес-стратегией, Банк продолжал активно развивать сотрудничество с международными институтами развития, в частности, с ЕБРР.

В 2020 году по программе поддержки малого и среднего бизнеса и женского предпринимательства, без гарантий со стороны государства, Банк получил финансирование ЕБРР в рамках кредитных соглашений ММСБ-4 и «Женщины в бизнесе-3» на общую сумму 40 млн долларов США (в эквиваленте в тенге) с освоением в последующие три года.

Банк также продолжал осваивать кредитную линию ЕБРР на гарантии по торговому финансированию.

Помимо привлечения заемных средств в 2020 году Банк принял участие в синдицированных займах, организованных для финансовых институтов Ближнего зарубежья.

Операции на фондовом и межбанковском рынках

Банк является первичным дилером по покупке краткосрочных нот НБ РК и казначейских облигаций МФ РК, предоставляет услуги брокера по купле-продаже государственных ценных бумаг на АО «Казахстанская фондовая биржа».

По итогам 2020 года Банк является одним из активных участников рынка операций РЕПО. Банком заключаются сделки на внутреннем и внешнем рынках с государственными и негосударственными ценными бумагами.

Онлайн-сервисы по валютным конвертациям

Банк активно развивает онлайн-сервисы для клиентов в части казначейских продуктов. К ним относятся «Онлайн-конвертация для физических лиц» на базе ВСС.KZ и «Онлайн-конвертация для юридических лиц».

К примеру, средний дневной оборот по всем валютам в платформе для физических лиц составляет около 5-7 млн долларов США, а по юридическим лицам – 7-12 млн долларов США (в платформе работают около 70% всех клиентов Банка).

Также на базе уже действующих платформ внедряются новые инструменты (отложенный ордер, форвардный контракт). Автоматизацию форвардного контракта Банк планирует завершить в конце 2021 года. Данный продукт позволит клиентам снизить риски от резких изменений валютного курса.

Кастодиальная деятельность

| млн тенге | 2018 | 2019 | 2020 |
|---------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Ценные бумаги | 227 078 | 266 434 | 340 472 |
| Паи инвестиционных фондов | 23 | 22 | 25 |
| Банковские депозиты | - | 373 | 43 |
| Прочие активы | 20 479 | 6 617 | 7 039 |
| Итого | 247 580 | 273 446 | 347 579 |

По результатам 2020 года, 7 клиентов являются крупнейшими клиентами Банка на кастодиальном обслуживании.



Развитие ТЕХНОЛОГИЙ

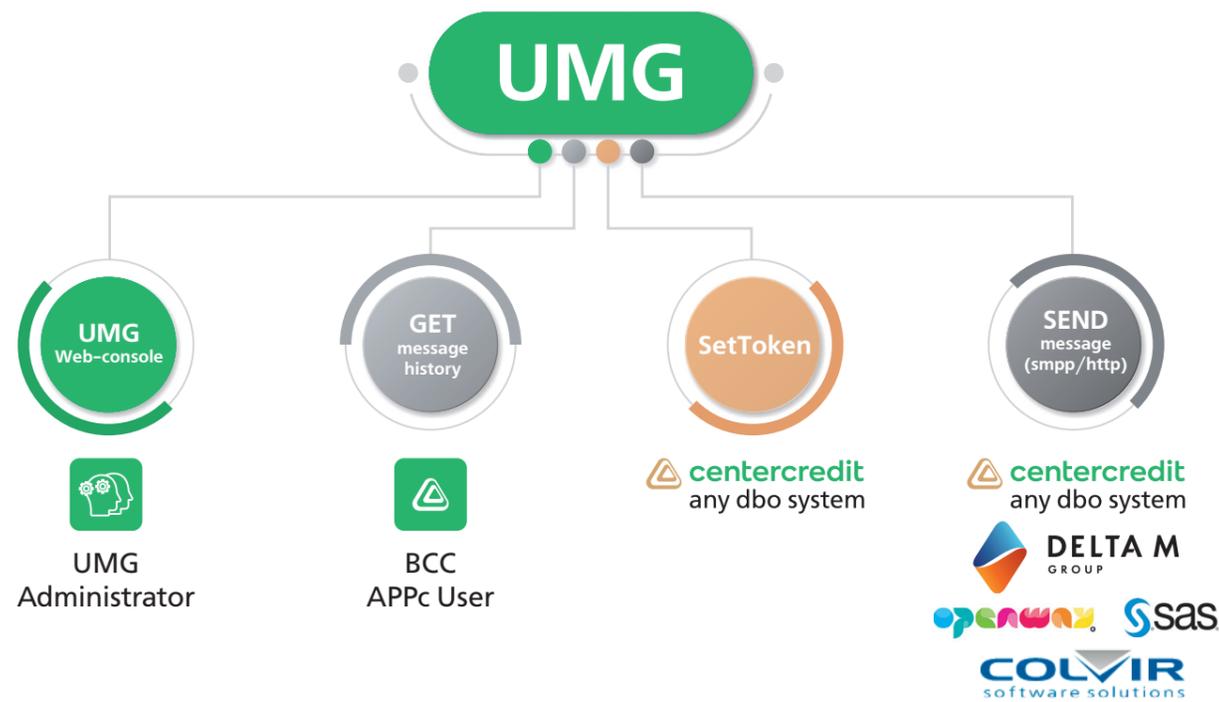
| | |
|---|----|
| Технологические достижения 2020 года | 76 |
| Наиболее значимые проекты 2020 года | 78 |
| Ключевые проекты и задачи на 2021 год | 82 |
| Операционные процессы | 84 |

Технологические достижения 2020 г. – Push как альтернатива SMS (экономия, технологичность)

UNIFIED MESSAGE GATEWAY (UMG) - ЕДИНЫЙ ШЛЮЗ СООБЩЕНИЙ

С 20 мая 2020 года:

11 323 119 sms 543 473 push ~5%



Технологический стек



На 2021 год:

- прямые интеграции с моб. операторами;
- сообщения в мессенджеры;
- сообщения в социальные сети.

Технологические достижения 2020 г. – микросервисы

DEVOPS — МОДНАЯ И ОЧЕНЬ ПОЛЕЗНАЯ ШТУКА В СОВРЕМЕННОМ IT. ОНА УСКОРЯЕТ ВЫПУСК НОВЫХ ВЕРСИЙ СОФТА, ПОДНИМАЕТ ЕГО КАЧЕСТВО И СОКРАЩАЕТ РАСХОДЫ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ.*



*Но у плюсов есть своя цена – на DevOps нужно выделять время, силы, человеческие и материальные ресурсы.

Системы, использующие DevOps (11 систем):

| | | |
|-----------------------------------|----------------|---------------------------------|
| • Центр.Электронный Архив; | • Green Front; | • Финанс. Цепей Поставок (ФЦП); |
| • Удал.кредитование (+ЭКК); | • Open API; | • Един. Шлюз Сообщений (UMG); |
| • Digital Banking Platform (DBP); | • СИБ; | • Единое Окно Оператора. |
| • Сист. Принятия Решений (СПР); | • BCC.KZ; | |

Обзор наиболее значимых проектов 2020 г. (расширение уровня клиентского сервиса)

Новые продукты и функциональность:

| | | |
|--|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> Новые продукты "Эталон", "Эталон+"; | <ul style="list-style-type: none"> Новый продукт – "кредитный лимит на счет для ЮЛ и ИП (КЛС)"; | <ul style="list-style-type: none"> Беззалоговое кредитование ИП с освоением государственных средств в связи с изменением рыночной конъюнктуры (финансирование по госпрограмме и собственным средствам); |
| <ul style="list-style-type: none"> Карта медика/ Социальная карта/ Visa Instant SocialCard; | <ul style="list-style-type: none"> Авто с пробегом; | <ul style="list-style-type: none"> Выпуск #картакарта неклиентам Банка; |
| <ul style="list-style-type: none"> Продажа/покупка золотых слитков; | <ul style="list-style-type: none"> Авто в производстве; | <ul style="list-style-type: none"> Дистанционный выпуск карт клиентов в рамках карантина. |

Активное развитие удаленных каналов банковского развития

НА СЕГОДНЯШНИЙ ДЕНЬ ЦИФРОВЫЕ СЕРВИСЫ БЦК СПОСОБНЫ ПРАКТИЧЕСКИ ПОЛНОСТЬЮ ЗАМЕНИТЬ НАШИМ КЛИЕНТАМ ПОХОД В ОФИСЫ БАНКА

Регуляторные требования:

| | |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> реализация функционала по зачислению входящих социальных платежей 42500: Bigemiz, Нұр Отан, 42500, отсрочка по кредитам в период ЧС; | <ul style="list-style-type: none"> постановление Правления НБРК от 21 апреля 2020 года № 50 «О предельных размерах сумм снятия ЮЛ наличных денег с банковских счетов». |
| <ul style="list-style-type: none"> сервисы API конвертации валюты в режиме 24/7; | <ul style="list-style-type: none"> возможность подключения к API клиентов Банка. |

Обзор наиболее значимых проектов 2020 г. (оптимизация бэк-офисных функций)

Новая функциональность:

| | | |
|---|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> отправка платежей клиентов БЦК с применением QR-кода, предоставляемых клиентом на бумажных носителях; | <ul style="list-style-type: none"> настройка биллинга с каналом ГKB. Интеграция с дополнительными сервисами ГKB (БД Авто, БД Родственные связи, БД Реестр недвижимости ФЛ/ЮЛ); | <ul style="list-style-type: none"> массовая операция по расчету почасовой оплаты труда; |
| <ul style="list-style-type: none"> подача Заявки ФЛ на снятие наличности через BCC.KZ с правом выбора клиентом подразделения для снятия денег; | <ul style="list-style-type: none"> скоринг с Connectivity по продукту "КартаКарта"; | <ul style="list-style-type: none"> модуль АМД (автоматизация ведения матрицы доступов). |

В период пандемии в кратчайшие сроки реализовано:

| | |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> автоматическое погашение со специального счета военнослужащих (Ипотека 7-20-25, Баспана-Хит); доработка по запрету начисления процентов и пени по беззалоговым займам ФЛ с просрочкой 90+ в связи с ЧП; обнуление ставки пени по кредитным картам в связи с ЧП; реструктуризация в части предоставления отсрочки в связи с ЧП; | <ul style="list-style-type: none"> массовые перерасчеты и сторно операций; остановка приема новых ПТ по каналу ФАСТИ до получения особых указаний; операция по исключению списания Картотеки-2 с поступивших сумм социальных выплат 42 500 тенге. |
|---|--|

Обзор наиболее значимых инфраструктурных проектов 2020 г.

18^c ORACLE[®]
Database

okd

PCI DSS
COMPLIANT

Реализация проекта по переходу на новую версию СУБД ORACLE 18 снизила OPEX порядка 30,4 млн тг/ежегодно.

Корпоративная платформа приложений с развитыми средствами автоматизации и управления на основе политик. Встроенные средства обеспечивают эффективную балансировку нагрузки и автомасштабирование, автоматическое развертывание и откат, самоконтроль приложения.

Проведен комплекс организационно-технических мероприятий для подтверждения соответствия стандартам безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS).

- пилотный проект по Wi-Fi в конференц-зале с компанией Huawei;
- миграция контроллеров домена Bank, Atmbank, Swift, Corp на ОС Windows 2019 server;
- проведение пилотного тестирования ПО VMware Horizon для виртуализации рабочих мест;
- миграция базы данных системы Swift с платформы Oracle solaris на платформу RHEL;
- оптимизация расходов Банка в части компенсации работникам Банка по сотовой связи;
- рефакторинг БДОР/ЭКД;
- интеграция через внешний шлюз электронных платежей (ВШЭП) с автоматизированной информационной системой органов исполнительного производства (АИС ОИП) и системой информационного обмена правоохранительных и специальных органов (СИО ПСО);
- интеграция системы по уведомлению Фонда;
- интеграция CRM с чат-ботом в Viber.



В период локдауна:

- бесперебойное и сверхплановое обслуживание карточного оборудования в период ЧП;
- организация удаленного доступа для сотрудников ГО (в первый месяц более тысячи сотрудников были переведены на удаленную работу);
- организация удаленной работы с почтовым сервером;
- оптимизация расходов по договорам АХД в период ЧС;
- организация непрерывной работы по заключению договоров по ИТ-направлению и исполнению по ним обязательств Банка.

Ключевые проекты и задачи на 2021 г.

Направление Core Banking:

- выбор/построение единой фронтальной системы для фронт-офиса (2021-2023 гг.);
- внедрение платформы для быстрого построения бизнес-процессов (CBS4) (2021-2023 гг.);
- развитие продуктов на платформе ПС 2.0. Перевод ЮЛ на обслуживание 24/7 (2021-2022 гг.);
- переход платежей на стандарт ISO 20022 (2021-2022 гг.);
- переход и развитие серверов приложений на микросервисные платформы COLVIR (2021-2023 гг.);
- развитие центрального электронного архива (2021-2022 г.г.);
- стандартизация прав доступа работников к информационным активам Банка. Ролевая модель доступов (2021-2022 гг.);
- контроль качества. Внедрение культуры QA (2021-2022 гг.).

Направление Digital Channels:

- архитектура приложений (микросервисная архитектура);
- платформенные решения. Разработка решений, предоставляющих продуктовым командам создавать цифровые продукты и сервисы (2021-2025 гг.);
- кроссплатформенная разработка;
- развитие Open API;
- повышение доступности и отказоустойчивости карточного оборудования.

Направление Data Engineering:

- Big Data на базе Greenplum,
- дашборды & Self-service Аналитика,
- развитие BPM Elma.



Направление IT-Architecture:

- DevOps (2021-2024 гг.).

Направление IT Support:

- мониторинг всех внешних сервисов. Единая точка контакта по плановым и аварийным работам с внешними поставщиками. Увеличение количества и качества инструментов;
- выбор и бюджетирование ITSM системы (взамен IBM Service Desk);
- анализ деятельности сотрудников IT-филиалов, предложение по оценке деятельности и мотивации;
- организация единой точки сбора требований на разработку (2021-2022 гг.);
- внедрение системы мониторинга приложений (AppDynamics, Dynatrace, Splunk) (2021-2022 гг.);
- построение процесса управления IT-финансами и поставщиками (2021-2023 гг.);
- реконструкция резервного ЦОД;
- поэтапная оптимизация серверного ПО, лицензий, оборудования и технической поддержки. Уход от зависимости от вендора (2021-2023 гг.);
- внедрение технологии SD-WAN, оптимизация сетей ГО и филиалов;
- поэтапная оптимизация сетевой инфраструктуры ЦОД, ГО и филиалов. Уход от зависимости от вендора (2021-2023 гг.);
- полное исключение простоев АТМ и ИПТ при подключении или передислокации из-за подачи канала связи с 3-5 недель до нуля. Канал связи организуется, пока проходит транспортировка АТМ или ИПТ;
- повышение доступности АТМ и ИПТ за счет улучшения мониторинга и построения процессов управления инцидентами и проблемами (2021-2022 гг.);
- снижение OPEX на эксплуатацию АТМ и ИПТ, исключение нецелевого использования услуг связи за счет построения процесса управления активами — USB-модемами и SIM-картами (2021-2023 гг.).

Операционные процессы

01 ■ Cash Management 2020

- запуск ICM АГФ;
- пилот в АГФ системы поточного пересчета наличности;
- обновлен парк кассовой техники на 10%;
- KPI по ATM «No Money» – 99,57% (план – 99,40%).

Цели на 2021 год

- снижение остатков наличности на 1-2,5 млрд тенге по сети;
- АГФ – поточный пересчет (1 этап);
- QR – инкассированная выручка и сумки отделений;
- проект по моделированию сценариев управления остатками наличности расходами на инкассацию.

02 ■ Администрирование счетов 2020

- QR – платежи MT102, BCC.KZ;
- интеграция с 1C open API;
- омниканальность для уполномоченных органов (КГД, НБ РК);
- система быстрых переводов: рефакторинг и автоматизация процессов и платежей;
- VPN – защищенный канал для платежных инструкций с БВУ;
- GPI – трекинг валютных платежей в платежных системах (Go Live).

Цели на 2021 год

- омниканальность для уполномоченных органов (Республиканская Нотариальная палата, Генеральная прокуратура);
- GPI – трекинг валютных платежей: статус для клиента через СИБ, BCC;
- система быстрых переводов: централизация и онлайн-мониторинг;
- региональные офисы – централизация процессов сопровождения.

03 ■ Валютный контроль 2020

- BCC.KZ – зачисление переводов ФЛ;
- валютные переводы до 10 тысяч \$ – автомат;
- услуга по получению учетного номера контракта в НБ РК за клиента по доверенности;
- СИБ – прием контрактов без учетного номера либо с учетным номером другого Банка.

Цели на 2021 год

- BCC.KZ – исходящие SWIFT-переводы ФЛ;
- стратегия ВЭД – smart currency control для валютных сделок клиентов;
- СИБ – получение Учетного номера контракта в НБ РК, подтверждающие документы;
- Брокерские Компании – автоматизация процесса взаимодействия в BCC.KZ.

04 ■ ЦЭА 2020

- ЦЭА – процессинг клиентских досье в едином модуле (не кредиты);
- инвентаризация досье клиентов – юридических лиц.
- высвобождение архивных помещений и хранение в аутсорсинг (46%);

Цели на 2021 год

- Go live ЦЭА: процессы операционного обслуживания и беззалоговые займы;
- стратегия “безбумажный офис”:
 - хранение документов в электронном формате,
 - клиентские досье, архив – только оригиналы,
 - электронный внутренний документооборот.

6

Корпоративное управление и корпоративные события

| | |
|---|-----|
| Корпоративное управление | 88 |
| Корпоративные события | 89 |
| Совет Директоров | 91 |
| Правление | 98 |
| Акционеры и капитал. Дивидендная политика | 100 |
| Служба внутреннего аудита | 101 |
| Информация о размере и составе вознаграждения членов Совета Директоров и Правления Банка за 2020 год | 103 |
| Организационная структура АО «Банк ЦентрКредит» | 104 |

Корпоративное управление

Корпоративное управление в АО «Банк ЦентрКредит» осуществляется в соответствии с Кодексом корпоративного управления, утвержденным собранием акционеров (протокол Годового общего собрания акционеров АО «Банк ЦентрКредит» от 05.06.2020 г.).

Корпоративное управление в АО «Банк ЦентрКредит» основано на следующих принципах:

- уважение прав и законных интересов акционеров и персонала Банка, что способствует эффективной деятельности Банка, в том числе: увеличению стоимости активов, поддержанию финансовой стабильности и прибыльности, созданию рабочих мест;
- основой эффективной деятельности и инвестиционной привлекательности Банка является прозрачность в осуществлении своей деятельности всеми участниками корпоративного управления. Принципы корпоративного управления направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком;
- обеспечение акционерам реальной возможности осуществлять свои права, связанные с участием в обществе;
- равное отношение к акционерам, владеющим акциями одного вида. Все акционеры имеют возможность получать эффективную защиту в случае нарушения их прав;
- осуществление Советом Директоров стратегического управления деятельностью Банка и эффективного контроля с его стороны за деятельностью Правления, а также подотчетность членов Совета Директоров его акционерам;
- обеспечение исполнительным органам Банка (Правлением) возможности разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка и подотчетность исполнительных органов (Правления) Совету Директоров Банка и его акционерам;
- своевременное раскрытие полной и достоверной информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами;
- предусмотрение законных прав заинтересованных лиц, в том числе работников Банка, и поощрение активного сотрудничества Банка и заинтересованных лиц в целях увеличения активов Банка, стоимости акций и иных ценных бумаг Банка, создания новых рабочих мест;
- эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов акционеров;
- необходимость охраны окружающей среды при осуществлении Банком своей деятельности;
- данные принципы сформулированы с учетом Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Принципов корпоративного управления Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), а также международной практики в сфере корпоративного управления.

Корпоративные события

Собрания акционеров

31 марта 2020 года проведено внеочередное общее собрание акционеров с повесткой дня:

- утверждение повестки дня внеочередного общего собрания акционеров АО «Банк ЦентрКредит»;
- о продолжении участия АО «Банк ЦентрКредит» в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан, утвержденной Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №129 от 30 июня 2017 г. с учетом изменений от 24 февраля 2020 г. №20, а также с учетом продления срока действия ковенантов и ограничения невыплаты дивидендов по простым акциям АО «Банк ЦентрКредит» в течение срока участия в Программе;
- об увеличении количества объявленных акций АО «Банк ЦентрКредит» согласно п. 1 статьи 41 Закона об акционерных обществах;
- о внесении изменений в проспект второго выпуска облигаций в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит» (Свидетельство о государственной регистрации №Е99-2 от 09.10.2017 г.).

Приняты следующие решения:

- утвердить Повестку дня Внеочередного общего собрания акционеров Акционерного общества «Банк ЦентрКредит»;
- продолжить участие АО «Банк ЦентрКредит» в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан, утвержденной Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №129 от 30 июня 2017 г. с учетом изменений от 24 февраля 2020 г. №20, а также с учетом продления срока действия ковенантов и ограничения невыплаты дивидендов по простым акциям АО «Банк ЦентрКредит» в течение срока участия в Программе;
- увеличить количество объявленных акций АО «Банк ЦентрКредит» до 1 250 389 866 (один миллиард двести пятьдесят миллионов триста восемьдесят девять тысяч восемьсот шестьдесят шесть) штук путем дополнительного выпуска 215 263 858 (двести пятнадцать миллионов двести шестьдесят три тысячи восемьсот пятьдесят восемь) штук простых акций;
- внести изменения в Проспект второго выпуска облигаций в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит».

Совет Директоров

5 июня 2020 года проведено годовое общее собрание акционеров с повесткой дня:

- Отчет Правления АО «Банк ЦентрКредит» о результатах деятельности за 2019 год;
- Утверждение консолидированной и отдельной годовой финансовой отчетности АО «Банк ЦентрКредит» за 2019 год;
- Утверждение порядка распределения чистого дохода АО «Банк ЦентрКредит» за 2019 год;
- Об утверждении новой редакции Кодекса корпоративного управления АО «Банк ЦентрКредит»;
- Об одобрении аудиторской организации для проведения аудита финансовой отчетности Банка и дочерних организаций;
- Внесение изменений в состав счетной комиссии.

Приняты следующие решения:

- Утвердить отчет Правления АО «Банк ЦентрКредит» о результатах деятельности за 2019 год.
- Утвердить консолидированную и отдельную годовую финансовую отчетность АО «Банк ЦентрКредит» за 2019 год, подтвержденную аудиторской компанией KPMG.
- Дивиденды по простым акциям АО «Банк ЦентрКредит» за 2019 финансовый год не выплачивать.
- Чистый доход за 2019 год в сумме 1 984 млн тенге (один миллиард девятьсот восемьдесят четыре миллиона тенге) направить на формирование «Резервного капитала» АО «Банк ЦентрКредит».
- Утвердить новую редакцию Кодекса Корпоративного управления АО «Банк ЦентрКредит».
- Правлению Банка выработать предложение по вопросу страхования ответственности (сбалансированности ответственности) членов Совета Директоров и Правления Банка при принятии ими управленческих решений.
- Утвердить аудиторскую компанию KPMG для проведения аудита финансовой отчетности АО «Банк ЦентрКредит» и дочерних организаций в 2020 году.
- Утвердить исключение из состава счетной комиссии Быкова Алексея Николаевича.
- Утвердить включение в состав счетной комиссии Ким Валентина Александровича.

В 2020 ГОДУ СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ БЫЛО ПРОВЕДЕНО 4 ОЧНЫХ ЗАСЕДАНИЯ, НА КОТОРЫХ РАССМАТРИВАЛИСЬ ВОПРОСЫ: ПРЕДВАРИТЕЛЬНОЕ УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ И ОТДЕЛЬНОЙ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2019 ГОД, РЕШЕНИЕ О СОЗЫВЕ ГОДОВОГО ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ, ОДОБРЕНИЕ НОВОЙ РЕДАКЦИИ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ, РЕЗУЛЬТАТЫ РАБОТЫ БАНКА ПО СОСТОЯНИЮ НА 01 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА, СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» НА ПЕРИОД ДО 2025 ГОДА, ПРОЕКТ БЮДЖЕТА БАНКА НА 2021 ГОД И ДРУГИЕ.

ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ БЫЛО ПРИНЯТО 268 ПОСТАНОВЛЕНИЙ ПОСРЕДСТВОМ ЗАОЧНОГО ГОЛОСОВАНИЯ.

ПОСТАНОВЛЕНИЯМИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ №3-0303-01 ОТ 03.03.2020 Г. И №3-0331-03 ОТ 31.03.2020 Г. БЫЛИ ИЗБРАНЫ ЗАМЕСТИТЕЛЯМИ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ, ЧЛЕНАМИ ПРАВЛЕНИЯ КЕНЖЕХАНОВ МАРАТ ТУЛЕУГАЗЫЕВИЧ, ТЕНИЗОВ РУСТАМ БОЛАТКАНОВИЧ СО СРОКОМ ПОЛНОМОЧИЙ ДО ГОДОВОГО ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ В 2022 ГОДУ.

Состав Совета Директоров за период с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г.



Байсеитов Бахытбек Рымбекович

(1958 г.р.)

Председатель Совета Директоров
Переизбрание в состав Совета Директоров 19 мая 2017 г.

1997 г. – по настоящее время
Председатель Совета Директоров АО «Банк ЦентрКредит»;

1996 г. – по настоящее время
Президент «Ассоциации банков Казахстана»;

2003 г. – по настоящее время
Председатель Совета Директоров АО BCC Invest;

2013 г. – по март 2020 г. Президент «Финансово – Банковской Ассоциации ЕвроАзиатского сотрудничества» («ФБА ЕАС»)

Март 2020 г. – по настоящее время Председатель делового совета «Финансово – Банковской Ассоциации ЕвроАзиатского сотрудничества» («ФБА ЕАС»).



Ли Владислав Сединович

(1957 г.р.)

Член Совета Директоров
Переизбрание в состав Совета Директоров 19 мая 2017 г.

2000 г. – по настоящее время
Член Совета Директоров АО «Банк ЦентрКредит»;

04.07. 2016 г. – по настоящее время независимый
Член Совета Директоров АО «Центр развития города Алматы»;

31.07. 2018 г. – по настоящее время независимый
Член Совета Директоров АО «КБТУ».



Хусаинов Галим Абильжанович

(1982 г.р.)

Член Совета Директоров
Переизбрание в состав Совета Директоров 27 апреля 2018 г.

Сентябрь 2017 г. – по настоящее время
Председатель Правления АО «Банк ЦентрКредит»;

Апрель 2018 г. – по настоящее время
Член Совета Директоров АО «Банк ЦентрКредит».



Аманкулов Джумагелди Рахишевич

(1956 г.р.)

Член Совета Директоров
Переизбрание в состав Совета Директоров 19 мая 2017 г.

2011 г. – по настоящее время
Член Совета Директоров АО «Банк ЦентрКредит».



Claes Werner Frans Josef

(1964 г.р.)

Член Совета Директоров – независимый директор
Переизбрание в состав Совета Директоров 19 мая 2017 г.

2008 г. – по настоящее время
Президент «Глобальный финансовый консалтинг»;

2009 г. – по настоящее время
Старший консультант International Financial Consulting Ltd ;

2010 г. – 2018 г. Член Совета Директоров United International Bank;

2011 г. – по настоящее время Член Совета Директоров,
независимый директор АО «Банк ЦентрКредит»;

2016 г. – по настоящее время
Член Совета Директоров АКБ Hamkorbank;

2017 г. – по настоящее время
Член Совета Директоров ПАО «БАНК УРАЛСИБ».



Сайденов Анвар Галимуллаевич

(1960 г.р.)

Член Совета Директоров – независимый директор
Переизбрание в состав Совета Директоров 26 апреля 2019 г.

Декабрь 2012 г. – ноябрь 2018 г.
Член Совета Директоров, независимый директор АО Bank RBK;

Апрель 2016 г. – апрель 2019 г., Член Совета Директоров,
независимый директор АО «Народный Банк Казахстана»;

Февраль 2018 г. – по настоящее время Член Совета Директоров,
независимый директор ДБ АО «Банк Хоум Кредит»;

Октябрь 2018 г. – по настоящее время Член Совета Директоров,
независимый директор АО «Банк развития Казахстана»;

Апрель 2019 г. – по настоящее время Член Совета Директоров,
независимый директор АО «Банк ЦентрКредит»;

Август 2020 г. – по настоящее время Член Совета Директоров,
независимый директор Private company Unicorn Holding.

Комитеты при Совете Директоров

При Совете Директоров действуют:

01.

Комитет по аудиту;

02.

Комитет по управлению финансами и рисками;

03.

Кредитный комитет Совета Директоров;

04.

Комитет по стратегическому планированию;

05.

Комитет по назначениям, социальным вопросам и вознаграждениям

Комитет по аудиту

Состав Комитета:

- Werner Claes – Председатель Комитета, член Совета Директоров – независимый директор;
- Сайденов А.Г. – член Совета Директоров - независимый директор;
- Ли В.С. – член Совета Директоров.

Комитет по аудиту является уполномоченным коллегиальным органом Совета Директоров. Комитет создан для предварительного всестороннего изучения вопросов, отнесенных к его компетенции и подготовки рекомендаций для принятия Советом Директоров обоснованных и взвешенных решений.

В 2020 году Комитетом по аудиту было проведено два очных и одно заочное заседание, рассмотрено 11 вопросов, из них:

- 4 вопроса по рассмотрению управленческой отчетности Службы внутреннего аудита (квартальной, годовой), включающей результаты и рекомендации аудита по эффективности функционирования систем внутреннего контроля и управления рисками;
- 1 вопрос по рассмотрению плана внутреннего аудита;
- 3 вопроса, связанные с деятельностью внешнего аудита Банка;
- 3 вопроса по текущей деятельности Службы внутреннего аудита (утверждение внутренних нормативных документов Службы внутреннего аудита, оптимизация структуры и другие).

Комитет по управлению финансами и рисками при Совете Директоров

Состав комитета:

- Сайденов А.Г. – Председатель Комитета, член Совета Директоров – независимый директор;
- Ли В.С. – член Совета Директоров;
- Аманкулов Д.Р. – член Совета Директоров;
- Хусаинов Г.А. – Председатель Правления, член Совета Директоров;
- Асылбек Е.А. – Заместитель Председателя Правления, член Правления, курирующий Группу по финансам;
- Ишмуратов Т.Ж. – Заместитель Председателя Правления, член Правления, курирующий Бизнес-Группу;
- Тенизов Р.Б. – Заместитель Председателя Правления, член Правления, курирующий Группу по управлению рисками;
- Владимиров Р.В. – Заместитель Председателя Правления, член Правления, курирующий Группу поддержки деятельности;
- Кенжеханов М.Т. – Заместитель Председателя Правления, член Правления, курирующий Группу по развитию.

Комитетом по управлению финансами и рисками в 2020 году проведено 13 очередных и 32 внеочередных заседаний, было принято порядка 300 решений.

В течение года Комитет рассматривал и принимал актуальные и своевременные решения по вопросам деятельности Банка в части:

- управления структурой активов, обязательств и капиталом;
- управление рисками (рыночными, кредитными, операционными рисками, процентным риском, риском ликвидности, управление нефинансовыми и прочими финансовыми рисками);
- управления текущей процентной политикой;
- ставки вознаграждения по кредитным и депозитным продуктам;
- исполнения пруденциальных и иных регуляторных нормативов, внутренних лимитов;
- анализа финансовых рынков, конкурентной среды, банковского сектора РК и прочее.

Эффективность принимаемых решений обеспечила рост финансовых и бизнес – показателей:

- выросли показатели рентабельности и достаточности собственного капитала (ROE увеличился с 1,3% до 7,0%);
- улучшилась диверсификация активов и устойчивость бизнеса;
- возросла привлекательность банковских продуктов для клиентов и прочее.

Кредитный комитет Совета Директоров

Состав комитета:

Комитет состоит из 10 (десяти) членов из числа Членов Совета Директоров и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями:

- Член Совета Директоров – Председатель Комитета – Аманкулов Д.Р.;
- Член Совета Директоров – Заместитель Председателя Комитета – Ли В.С.;
- Заместитель Председателя Правления, Член Правления, курирующий Группу по управлению рисками – Тенизов Р. Б.;
- Заместитель Председателя Правления, Член Правления, курирующий бизнес-группу – Ишмуратов Т. Ж.;
- Управляющий директор – директор департамента крупного бизнеса (по займам Бизнес-группы) – Шегебаев Н.У.;
- Управляющий директор, курирующий Группу по управлению кредитами (по вопросам клиентов, находящихся в портфеле группы управления кредитами (далее – ГУК) и Организацию по управлению стрессовыми активами (далее – ОУСА), а также куратор по вопросам принятия имущества на баланс Банка) – Умаров Т.М.;
- Директор Юридического департамента – Муратов Е.М.;
- Управляющий директор – Директор Департамента безопасности – Айжулова А.Е. (И.О. Управляющего директора-Директора Департамента безопасности);
- Председатель Правления Банка – Хусаинов Г.А.;
- Начальник управления продаж – Друскильдинов Н. Е.

Постановлением Совета Директоров № 3-0122-02 от 22.01.2019 г. было утверждено Положение о Кредитном Комитете Совета Директоров. Изменения в Положение о Кредитном Комитете Совета Директоров были утверждены Постановлением Совета Директоров №3-0921-02 от 21.09. 2020 г.

Изменения коснулись состава Комитета, были дополнительно включены:

- Председатель Правления Банка (по вопросам реструктуризации займов, в связи с финансовыми затруднениями заемщиков/ группы взаимосвязанных заемщиков, общая задолженность которых превышает 1% от СК Банка) – Хусаинов Г.А.;
- Руководитель подразделения Группы по развитию (по вопросам управления балансовым имуществом Банка, в т.ч. их принятие и реализация) – Друскильдинов Н. Е.;
- за 2020 год на Кредитном Комитете Совета Директоров было проведено 46 очередных и 29 внеочередных заседаний, было рассмотрено 320 вопросов.

Состав Кредитного Комитета Совета Директоров за период с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г.

| ФИО члена СД | Наименование должности | Дата вхождения в состав ККСД | Дата выхода из состава ККСД |
|---------------------------------|--|------------------------------|-----------------------------|
| Аманкулов Джумагелди Рахисевич | Член Совета Директоров | 22.01.2019 г. | |
| Ли Владислав Сединович | Член Совета Директоров | 22.01.2019 г. | |
| Хусаинов Галим Абильжанович | Председатель Правления Банка | 11.08.2020 г. | |
| Тенизов Рустам Болатканович | Заместитель Председателя Правления, член Правления | 05.11.2019 г. | |
| Ишмуратов Тимур Жаксылыкович | Заместитель Председателя Правления, член Правления | 22.01.2019 г. | |
| Ли Владимир Валерьевич | Директор департамента корпоративных финансов | 30.07.2019 г. | 03.09.2020 г. |
| Шегебаев Нурлан Умирбекович | Управляющий директор – директор департамента крупного бизнеса | 03.09.2020 г. | |
| Умаров Тимур Максutowич | Управляющий директор, курирующий группу по управлению кредитами | 22.01.2019 г. | |
| Муратов Ерлан Муратович | Директор юридического департамента | 22.01.2019 г. | |
| Шмаков Андрей Дмитриевич | Управляющий директор-директор департамента безопасности | 01.10.2019 г. | 11.12.2020 г. |
| Айжулова Алия Ерсеновна | Управление экономической безопасности (И.О. директора департамента безопасности) | 11.12.2020 г. | |
| Друскильдинов Нурлан Ергалиевич | Начальник управления продаж | 11.08.2020 г. | |

Комитет по стратегическому планированию при Совете Директоров АО «Банк ЦентрКредит»

Состав комитета:

- Сайденов А.Г. – Председатель Комитета, независимый директор, член Совета Директоров;
- Байсеитов Б.Р. – член Комитета, Председатель Совета Директоров;
- Хусаинов Г.А. – член Комитета, Председатель Правления, член Совета Директоров;

Задачи, функции, порядок заседаний и принятия решений Комитета отражены в «Положении о Комитете по стратегическому планированию при Совете Директоров», утвержденном с учетом изменений Постановлением Совета Директоров № 3-0212-05 от 12.02.2021 г.

Бэк-офис Комитета по стратегическому планированию – Департамент планирования и финансов.

В 2020 году Комитетом по стратегическому планированию было проведено 2 заседания, на которых был рассмотрен вопрос по мониторингу реализации Стратегии развития Банка ЦентрКредит за 2-е полугодие 2019 г., а также одобрены проекты бюджета Банка на 2021 год и новой Стратегии развития Банка на период до 2025 года.

Комитет по назначениям, вознаграждениям и социальным вопросам

Состав Комитета:

- Werner Claes – Председатель Комитета, член Совета Директоров-независимый директор;
- Ли В. С. – член Комитета, член Совета Директоров;
- Аманкулов Д. Р. – член Комитета, член Совета Директоров;
- Хусаинов Г.А. – член Комитета, член Совета Директоров.

Комитет в отчетном году провел 3 заседания, на которых рассматривались вопросы:

- по рассмотрению и рекомендации кандидатов на должность членов Правления Банка;
- по одобрению внесения изменений во внутренние нормативные документы (Политика по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящим работникам АО «Банк ЦентрКредит» и лицам, подотчетным Совету Директоров АО «Банк ЦентрКредит»);
- по рассмотрению внутренних нормативных документов в новой редакции (Кадровая политика АО «Банк ЦентрКредит», Положение о Комитете по назначениям, вознаграждениям и социальным вопросам).

Состав Правления за период с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г.

| ФИО члена Правления | Дата вхождения в состав Правления в должности Управляющего директора, члена Правления | Дата вхождения в состав Правления в должности Заместителя Председателя, члена Правления | Дата выхода из состава Правления |
|--------------------------------|---|---|---|
| Хусаинов Галим Абиляжанович | Председатель Правления с 23 сентября 2017 г. | | сентябрь 2017 г. – по настоящее время Председатель Правления АО «Банк ЦентрКредит»; апрель 2018 г. – по настоящее время Член Совета Директоров АО «Банк ЦентрКредит». |
| Асылбек Ержан Асылбек Ұлы | 18 октября 2017 г. | 25 июня 2018 г. | 2017 г. – по настоящее время Заместитель Председателя Правления, член Правления. |
| Владимиров Руслан Владимирович | 1 марта 2018 г. | 25 июня 2018 г. | 2016 г. – Март 2018 г. Директор департамента кредитных рисков АО «Банк ЦентрКредит»; март 2018 г. – Июнь 2018 г. – Управляющий Директор, член Правления АО «Банк ЦентрКредит»; июнь 2018 г. – по настоящее время Заместитель Председателя Правления, член Правления АО «Банк ЦентрКредит». |
| Ишмуратов Тимур Жаксылыкович | 18 октября 2017 г. | 25 июня 2018 г. | октябрь 2017 г. – Июнь 2018 г. Управляющий Директор, член Правления АО «Банк ЦентрКредит»; июнь 2018 г. – по настоящее время Заместитель Председателя Правления, член Правления АО «Банк ЦентрКредит». |
| Maszczyk Roman | | 26 июля 2019 г. | 20 марта 2020 г. |
| Кенжеханов Марат Тулеугазыевич | 03 марта 2020 г. | | сентябрь 2016г. – Март 2018г. – Генеральный директор, СП NIKA Group; апрель 2018 – Январь 2019 – Независимый директор, Член Совета Директоров, АО «Лизинг Групп»; декабрь 2019 – Март 2020 – Советник, Служба Председателя Правления АО «Банк ЦентрКредит»; март 2020 – по настоящее время – Заместитель Председателя Правления, член Правления, Группа по развитию АО «Банк ЦентрКредит». |
| Тенизов Рустам Болатканович | 31 марта 2020 г. | | октябрь 2017 – Август 2019 - Директор департамента планирования и финансов, АО «Банк ЦентрКредит»; август 2019 – Октябрь 2019 - Управляющий Директор Группа по кредитованию и управлению рисками, АО «Банк ЦентрКредит»; октябрь 2019 – Март 2020 – Управляющий Директор Блок по управлению кредитными рисками, АО «Банк ЦентрКредит»; март 2020 – по настоящее время - Заместитель Председателя Правления, член Правления, группа по управлению рисками АО «Банк ЦентрКредит». |

Правление

В отчетном году Правление Банка провело 85 очных заседаний Правления, из них 11 – по вопросам управленческой отчетности. За 2020 год Правлением было рассмотрено на его очных заседаниях 429 вопросов по основной деятельности Банка, включая вопросы касательно управленческой отчетности, и принято 738 решений Правления посредством заочного голосования. Правлением принимались решения по вопросам развития бизнеса, по процедурным вопросам банковской деятельности, утверждались решения комитетов и комиссий, и другие.

Акционеры и капитал. Дивидендная политика

ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2021 ГОДА КОЛИЧЕСТВО
РАЗМЕЩЕННЫХ ПРОСТЫХ АКЦИЙ СОСТАВИЛО 180 009 899*
ШТУК, ПРИВИЛЕГИРОВАННЫХ АКЦИЙ - 39 249 255* ШТУК
(ИЗ НИХ ВЫКУПЛЕНА БАНКОМ 38 953 841*
ПРИВИЛЕГИРОВАННАЯ АКЦИЯ), УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ
ОПЛАЧЕН В СУММЕ 63 436** МЛН ТЕНГЕ.

В мае 2020 г. АО "Банком ЦентрКредит" проведено
плановое увеличение собственного капитала.

В результате данного мероприятия уставный капитал
был увеличен на 4,3 млрд тг за счет реализации простых
акций.

* Согласно данным реестра держателей ценных бумаг, предоставленным АО "Центральный депозитарий ценных бумаг"

** Согласно отдельной финансовой отчетности АО «Банк ЦентрКредит»

По состоянию на 1 января 2021 года структура акционеров, владеющих не менее 5,0% размещенных акций
(за минусом выкупленных Банком), выглядит следующим образом:

| ФИО / Наименование акционера | Вид ценных бумаг | Общее количество | Соотношение количества ценных бумаг, принадлежащих держателю ценных бумаг, к количеству ценных бумаг эмитент | |
|-------------------------------------|-------------------------|------------------|--|---------------|
| | | | Размещенных, % | Голосующих, % |
| Байсеитов Бахытбек Рымбекович | акции простые | 91 146 273 | 50,63 | 52,56 |
| | акции привилегированные | 20 278 | 6,86 | |
| Ли Владислав Сединович | акции простые | 19 817 825 | 11,01 | 11,43 |
| | акции привилегированные | 0 | | |

Процент по голосующим акциям рассчитывается согласно пункту 8 статьи 1 закона Республики Казахстан от 13 мая
2003 года № 415-III "Об акционерных обществах"

Дивидендная политика

Права акционеров по получению дивидендов и проце-
дура их выплаты закреплены в Уставе Банка, утверж-
денном постановлением Совета Директоров Банка.
Дивидендная политика основывается на балансе ин-
тересов АО «Банк ЦентрКредит» и его акционеров при
определении размеров дивидендных выплат, повыше-
нии инвестиционной привлекательности, финансовой
устойчивости, капитализации и ликвидности банка,
обеспечении рыночной доходности на вложенный
капитал, уважении и строгом соблюдении прав акцио-
неров и повышении их благосостояния.

Принятие решения о выплате дивидендов по акциям
и утверждение размера дивиденда по итогам года в
расчете на одну простую акцию является компетенцией
Общего собрания акционеров АО «Банк ЦентрКредит».

По привилегированным акциям в соответствии с
уставом АО «Банк ЦентрКредит» и проспектом выпуска
акций установлен гарантированный размер дивиденда,
который рассчитывается как базовая ставка Националь-
ного Банка Республики Казахстан плюс 3,5% годовых с
пороговыми ограничениями от 12 до 14% годовых. На
основании вышеизложенного, держателям привилеги-
рованных акций за 2020 г. было выплачено гарантиро-
ванное вознаграждение в размере 37,5 тенге за одну
акцию.

Расходы Банка по выплате дивидендов

| | 2020 г. | 2019 г. | 2018 г. | 2017 г. |
|---|---------------|---------------|----------|------------|
| По привилегированным акциям, тыс. тенге | 10 992 | 11 207 | 3 | 392 |
| По простым акциям, тыс. тенге | | | | |
| Итого | 10 992 | 11 207 | 3 | 392 |

Увеличение дивидендов за 2020 г. и 2019 г. обуслов-
лено тем, что за периоды до 2019 г., в соответствии с
уставом АО «Банк ЦентрКредит» и проспектом выпуска
акций, дивиденды выплачивались в размере 0,01 тенге
за одну привилегированную акцию.

Прибыль за 2020 г. на одну акцию, в соответствии с
консолидированной финансовой отчетностью, состави-
ла 74,39 тенге.

Согласно данным АО «Казахстанская фондовая
биржа», рыночная стоимость одной простой акции
АО «Банк ЦентрКредит» (НИН KZ1C36280010) по со-
стоянию на 31.12.2020 г. составила 215,51 тенге.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита призвана содействовать Совету
Директоров Банка в достижении поставленных целей, обе-
спечении эффективности и результативности деятельности
Банка и осуществляет свою деятельность с соблюдением
принципов независимости, объективности, профессиональ-
ной компетентности и этики.

Служба внутреннего аудита проводит оценку системы
внутреннего контроля, управления рисками и корпора-
тивного управления на основании риск-ориентирован-
ного подхода и базируется на уровне рисков, присущих
бизнес-процессам.

В своей работе Служба внутреннего аудита применяет соот-
ветствующие практики в области внутреннего аудита, в том
числе международные основы профессиональной практики
внутреннего аудита.

В свою очередь, Банк создает условия для беспрепятствен-
ного и эффективного осуществления Службой внутреннего
аудита своих функций.

Служба внутреннего аудита является независимым струк-
турным подразделением, которое подотчетно Совету
Директоров и Комитету по аудиту.

В 2020 году Комитетом по аудиту было проведено два
очных и одно заочное заседание, рассмотрено 11 вопросов,
из них:

- 4 вопроса по рассмотрению управленческой отчетности
Службы внутреннего аудита (квартальной, годовой)
включающей результаты и рекомендации аудита по
эффективности функционирования систем внутреннего
контроля и управления рисками;
- 1 вопрос по рассмотрению плана внутреннего аудита;
- 3 вопроса, связанные с деятельностью внешнего аудита

Банка;

- 3 вопроса по текущей деятельности Службы
внутреннего аудита (утверждение ВНД СВА,
оптимизация структуры и другие).

Служба внутреннего аудита проводит проверки по всем на-
правлениям деятельности Банка, осуществляет контроль за
эффективностью принятых Правлением по результатам про-
верок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных
рисков. Главный аудитор представляет Комитету по аудиту и
Совету Директоров отчеты Службы о выполнении Годового
плана внутреннего аудита и о результатах проверок банка за
соответствующие отчетные периоды.

Аудиторские задания, предусмотренные Годовым планом
внутреннего аудита на 2020 год, выполнены в полном объ-
еме, несмотря на пандемию и связанные с ней ограничения.

О результатах всех проверок в установленном порядке про-
информировано руководство Банка и филиалов, исполне-
ние рекомендаций находится на контроле Службы.

На регулярной основе Главный аудитор обсуждает с руко-
водством Банка важные и срочные вопросы, связанные с
деятельностью СВА.

Также в 2020 году проведена оптимизация структуры
Службы внутреннего аудита (из 4 подразделений создано
3), начата работа по IT-консалтингу банка, планомерному
переходу к процессному аудиту с максимальным задейство-
ванием IT-технологий и разработке Стратегии развития СВА.

Взаимодействие с заинтересованными подразделениями:

- порядок работы с запросами НБРК/АРРФР регулируется Правилами организации и взаимодействия структурных подразделений при проведении проверок уполномоченными органами, внешними организациями в АО «Банк ЦентрКредит»;
- все запросы и уведомления НБРК/АРРФР в обязательном порядке должны быть зарегистрированы в день поступления, как входящая документация в Банк;
- ответственность за полноту, содержание предоставляемого ответа и приложений, а также своевременное предоставление ответа на поступившие запросы/уведомления НБРК/АРРФР несут работник ответственного структурного подразделения и его руководитель, а также структурные подразделения ГО, курирующие бизнес-процесс, согласно теме запроса/уведомления, в ведении которого находится соответствующая информация.

Комплаенс-риск

Вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения Банком и его работниками требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма об акционерных обществах, внутренних документов Банка, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность Банка.

Политика:

- Политика по управлению комплаенс-рисками;
- «Знай своего клиента»;
- Политика по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Политика внутреннего контроля;
- Политика по урегулированию конфликта интересов.

Основными методами управления комплаенс-рисками являются:

- разработка внутренних руководств (инструкций) для работников Банка по вопросам управления комплаенс-риском, в том числе рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, посредством подготовки внутренних документов;
- мониторинг соблюдения Банком и его работниками политик и процедур управления комплаенс-риском;
- сбор данных о событиях комплаенс-риска;
- анализ жалоб (заявлений) клиентов (контрагентов) на действия Банка или его работников на предмет наличия комплаенс-риска и принятия мер по его устранению (предотвращению);
- разработка и анализ количественных и качественных показателей, характеризующих степень подверженности Банка комплаенс-рису;
- проведение расследований (проверок) самостоятельно или совместно со структурными подразделениями и/или должностными лицами Банка фактов нарушения работниками Банка законодательства Республики Казахстан, регламентирующего вопросы оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность банка, согласно порядку, определенному внутренним документом Банка.

Информация о размере и составе вознаграждения членов Совета Директоров и Правления Банка за 2020 год

Выплата вознаграждения членам Совета Директоров и Правления Банка осуществляется в соответствии Политикой по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящим работникам АО «Банк ЦентрКредит» и лицам, подотчетным Совету Директоров АО «Банк ЦентрКредит», утвержденной Постановлением Совета Директоров АО «Банк ЦентрКредит» № 3-0121-02 от 21.01.2019 г.

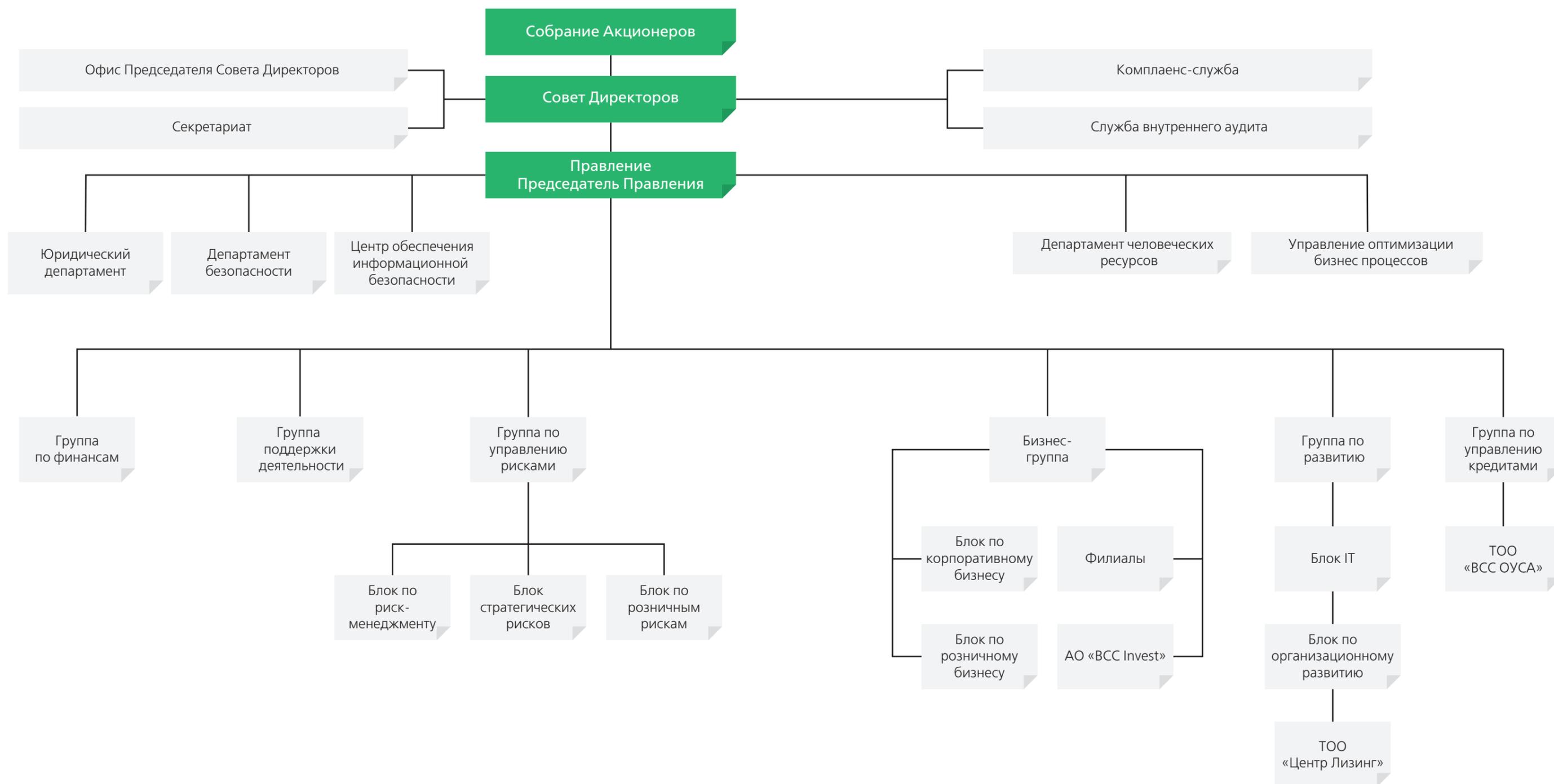
- размер фиксированного вознаграждения членов Совета Директоров Банка за 2020 финансовый год не превышает 5% от планового фонда заработной платы Банка за отчетный период, утвержденного Протоколом собрания акционеров от 30.04.2020 года и составляет 1,4%;
- Членам Совета Директоров и Правления установлены следующие виды вознаграждения:

- Члены Совета Директоров – ежемесячное вознаграждение за индивидуальные показатели деятельности;
- Члены Правления – гарантированный должностной оклад, вознаграждение по итогам работы за год.
- общий размер вознаграждения членов Совета Директоров и Правления за 2020 год составил 467,9 млн тенге или 3,9% от планового фонда заработной платы Банка за отчетный период.

Критериями, определяющими качество работы руководящих работников АО «Банк ЦентрКредит», являются:

- выполнение годовых финансовых показателей;
- получение Банком чистого дохода.

Организационная структура АО «Банк ЦентрКредит»



7

Социальная ответственность и экологичность

| | |
|--|-----|
| Численность и ФОТ | 108 |
| Управление эффективностью и совокупным вознаграждением | 111 |
| Управление талантами | 113 |
| Соответствие требованиям законодательства | 114 |
| Противодействие коррупции | 115 |
| Спонсорство и благотворительность | 116 |
| Экологичность | 116 |
| Влияние пандемии на деятельность Банка | 117 |

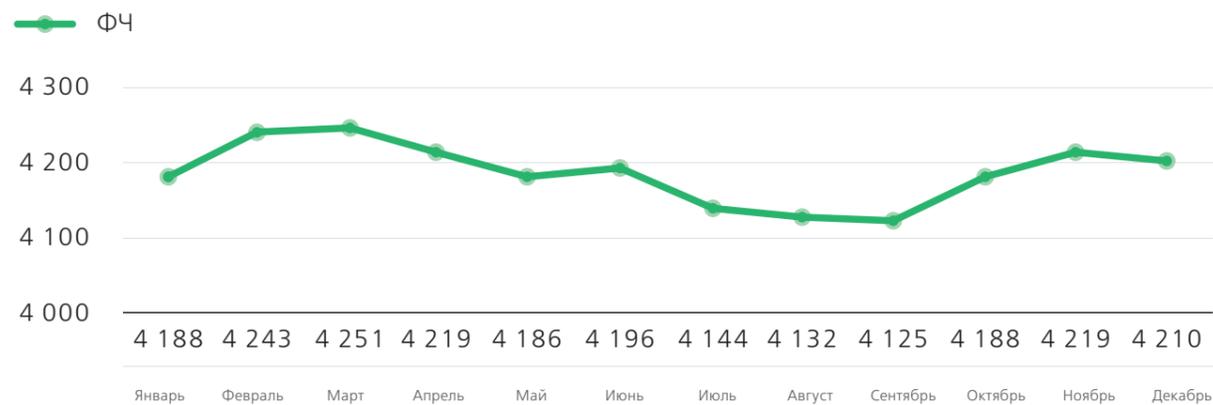
Численность и ФОТ

Динамика ключевых показателей

Динамика численности персонала

На конец 2020 года фактическая численность практически не изменилась. При этом наблюдается структурное изменение численности: так, прирост фактической численности составил в головном офисе на 16,4% и сокращение в филиальной сети на 8,2%. Централизация поддерживающих функций, внедрение нормирования численности фронт-офиса позволили значительно оптимизировать количество сотрудников в филиалах при сохранении и даже увеличении эффективности. В головном офисе была проведена работа по осознанному увеличению мощности функций ИТ и управлению рисками для качественной и оперативной поддержки процессов динамично развивающегося бизнеса Банка.

Динамика численности



Нормы управляемости в разрезе подразделений

| | 31.12.2019 | 31.12.2020 |
|--|------------|------------|
| Количество сотрудников | 5 005 | 4 872 |
| Количество руководителей | 923 | 698 |
| Соотношение количества сотрудников на 1 руководителя | 5 к 1 | 7 к 1 |

Изменения фактической численности %

| Головной офис | |
|--------------------------------|--------------|
| Группа по финансам | -10,1% |
| Подразделения под ПСД и ПП | -0,3% |
| Группа поддержки деятельности | 8,4% |
| Группа по управлению кредитами | 12,0% |
| Группа по развитию | 23,6% |
| Группа по управлению рисками | 29,0% |
| Бизнес-Группа | 43,6% |
| Итого | 16,4% |

| Филиальная сеть | |
|------------------|--------|
| Кокшетау | -13,6% |
| АГФ | -13,5% |
| Семей | -13,5% |
| Уральск | -13,4% |
| Жезказган | -13,2% |
| Петропавловск | -12,5% |
| Костанай | -10,9% |
| Актобе | -9,6% |
| Павлодар | -9,3% |
| Усть-Каменогорск | -8,5% |

| Филиальная сеть | |
|-----------------|--------------|
| Шымкент | -8,5% |
| Караганда | 7,9% |
| Актау | -7,5% |
| Тараз | -5,8% |
| Нур-Султан | -5,3% |
| Талдыкорган | -4,1% |
| Атырау | 0,0% |
| Кызылорда | 0,0% |
| Туркестан | 20,0% |
| Итого | -8,2% |

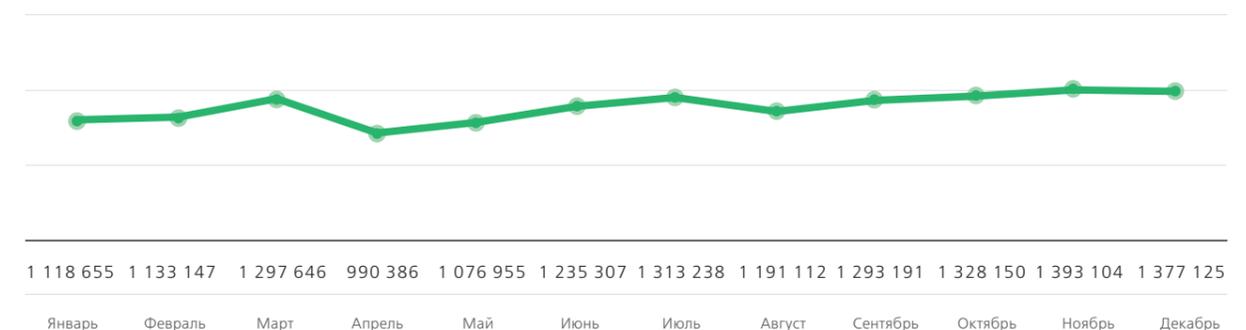
Динамика ФОТ

В 2020 году был проведен пересмотр окладов. Своевременный пересмотр окладов с учетом критериев внешней конкурентоспособности и внутренней справедливости позволил удержать лучших сотрудников, в целом снизить текучесть и обеспечить повышение эффективности работы, что положительно повлияло на общий результат работы Банка за период.

На конец 2020 года месячный фонд оплаты труда (все выплаты, связанные с заработной платой: отпускные, больничные, сверхурочные и т.д.) увеличился в среднем на 23,1%.

За счет сокращенных графиков работы в период пандемии с апреля по июнь расходы по ФОТ были меньше.

Фактический ФОТ, тыс. тенге



По итогам пересмотра окладов средний оклад сотрудника в головном офисе увеличился на 98 853 тенге (28 %), а в филиальной сети на 31 598 тенге (18 %). Своевременный пересмотр окладов с учетом критериев внешней конкурентоспособности и внутренней справедливости позволил удержать лучших сотрудников, в целом снизить текучесть и обеспечить повышение эффективности работы, что положительно повлияло на общий результат работы Банка за период.

| Головной офис | | | | |
|--------------------------------|----------------|----------------|-----------------|-------------|
| | Новый оклад | Старый оклад | Сумма повышения | % повышения |
| Бизнес-Группа | 403 334 | 381 151 | 22 183 | 6 % |
| Группа по финансам | 437 953 | 369 559 | 68 395 | 19 % |
| Подразделения СД | 667 600 | 550 067 | 117 533 | 21 % |
| Группа поддержки деятельности | 339 028 | 261 901 | 77 126 | 29 % |
| Группа по управлению рисками | 476 926 | 358 325 | 118 602 | 33 % |
| Подразделения ПП | 373 877 | 274 093 | 99 784 | 36 % |
| Группа по управлению кредитами | 464 080 | 333 550 | 130 530 | 39 % |
| Группа по развитию | 603 185 | 410 682 | 192 503 | 47 % |
| ИТОГО | 450 391 | 351 537 | 98 853 | 28 % |

| Филиальная сеть | | | | |
|--------------------------------|----------------|----------------|-----------------|-------------|
| | Новый оклад | Старый оклад | Сумма повышения | % повышения |
| Фронт-офис | 173 194 | 161 413 | 11 781 | 7 % |
| Кредитное администрирование | 217 539 | 171 862 | 45 677 | 27 % |
| Бэк-офис | 201 767 | 157 379 | 44 388 | 28 % |
| Поддержка деятельности | 189 334 | 146 004 | 43 330 | 30 % |
| Работа с проблемными кредитами | 233 265 | 168 220 | 65 045 | 39 % |
| ОБК | 324 038 | 229 385 | 94 653 | 41 % |
| ИТОГО | 203 307 | 171 710 | 31 598 | 18 % |

Управление эффективностью и совокупным вознаграждением

01. Переменная часть вознаграждения

В Банке действует три основных вида программ премирования:

01. по нормативам и показателям;
02. за реализованные проекты и выполненные рабочие задачи;
03. по результатам достижения поставленных целей.

В 2020 году было приостановлено премирование поддерживающих подразделений — премирование руководителей и сотрудников осуществлялось точно, за выдающиеся результаты работы. Это повлияло на соотношение постоянной и переменной части вознаграждения: переменная составляющая в общем доходе сотрудников снизилась в среднем на 6,1% по сравнению с 2019 годом.

В то же время продолжалось развитие мотивационных программ и выплата премий для подразделений, непосредственно приносящих доход (бизнес-группа, Группа по управлению кредитами), и для Блока ИТ. Несмотря на увеличение количества и объема выплат по мотивационным программам Бизнес-группы в 2020 году, переменная часть вознаграждения снизилась на 779,5 млн тенге (25,2%) по сравнению с 2019 годом без потери эффективности.

02. Управление эффективностью (постановка целей и оценка результатов)

- Начало 2020 года: первая оценка результативности и соответствия компетенциям каждого сотрудника по итогам 2019 года. 4 056 сотрудников получили индивидуальную оценку результатов работы и компетенций
 - II полугодие 2020: первая автоматизированная оценка результативности и соответствия компетенциям каждого сотрудника в TOP HR. Участников: +13 %, результат по вовлеченности: 84 % (-1 %), результат eNPS: 60 % (+14 %), положительная динамика по кросс-функциональному взаимодействию
 - Конец 2020 года: первая автоматизированная постановка целей до каждого сотрудника в TOP HR через каскадирование верхнеуровневых стратегических целей и построение дерева целей по Банку
- В результате оценки мы распределяем всех руководителей и сотрудников на категории и выстраиваем все процессы работы с персоналом, руководствуясь этой информацией.

03. Забота о сотрудниках (соцпакет)

В 2020 году к стандартным выплатам материальной помощи добавились компенсационные выплаты, связанные с профилактикой заболеваемости Covid-19: оплата тестов ПЦР и экспресс-тестов, оплата медицинских защитных масок, материальная помощь в случае госпитализации с диагнозом Covid-19 или вирусная пневмония.

| Вид выплаты | Количество сотрудников | Средняя выплата на 1 сотрудника, тг. | Сумма выплат за 2020, тг. |
|---|------------------------|--------------------------------------|---------------------------|
| Вступление в брак | 180 | 237 206 | 42 697 000 |
| Рождение ребенка (усыновление/удочерение ребенка) | 629 | 191 074 | 120 185 500 |
| Юбилей (50 лет, 60 лет) | 41 | 402 085 | 16 485 500 |
| Выход на пенсию* | 15 | 619 400 | 9 291 000 |
| Смерть близких родственников | 236 | 209 184 | 49 367 500 |
| Оплата лечения (в том числе, медицинские маски) | 3368 | 26 802 | 90 263 784 |
| Тестирование на Covid-19 | 1879 | 14 081 | 26 457 873 |
| ИТОГО | | | 354 748 157 |

* Примечание: согласно коллективного договора выплачивается единовременная компенсация при выходе на пенсию в размере, зависящем от стажа работы:

до 4 лет – один должностной оклад
от 5 до 10 лет – два должностных оклада
от 11 и более – три должностных оклада

В 2020 году был заключен договор с новым партнером по медицинскому страхованию - АО «СК «Sinoasia B&R» (Синоазия БиЭндАр)». Изменены условия добровольного медицинского страхования сотрудников. Мы существенно расширили охват сотрудников (на 13 % от фактической численности), предоставив возможность использования данной льготы сотрудникам филиальной сети со стажем работы в Банке от 1 года.

| | 2019 | | | 2020 | | |
|---------------|--------------|------------------|-------|--------------|------------------|-------|
| | Застраховано | Общее количество | Охват | Застраховано | Общее количество | Охват |
| Всего, из них | 1 734 | | | 2 812 | | |
| работников | 1 126 | 4 157 | 27 % | 1 666 | 4207 | 40 % |
| членов семьи | 608 | | | 1 146 | | |

В конце 2020 года мы провели опрос с целью оценить качество предоставляемых партнером услуг и по итогам подготовили предложения о развитии сотрудничества, которые озвучили представителю компании партнера на встрече.

Управление талантами

01. Удержание лучших сотрудников

По итогам 2020 года впервые за последние 3 года наблюдается снижение общей текучести на 1,8 % по сравнению с 2019 годом с 34% до 32,2%. Лучшие сотрудники Банка во фронт-офисе получают повышенные премии и, в среднем, их совокупный доход выше рыночного на 15-20 %. В Банке, при рассмотрении внутренних кандидатов на вакансии, данная категория сотрудников имеет первый приоритет. Также доступ в электронную библиотеку был в первую очередь предоставлен лучшим сотрудникам. В дальнейшем мы планируем расширить пакет бенефитов для лучших сотрудников с целью их удержания в Банке.

При увольнении работников мы используем Exit-interview для анализа причин увольнения. В 2020 году нам удалось переместить причину «Низкий уровень заработной платы» с первого места в рейтинге причин увольнения на третье:

01. Личные обстоятельства – 49 %
02. Оптимизация/реструктуризация – 21 %
03. Низкий уровень заработной платы – 16 %
04. Высокая нагрузка – 4 %
05. Отсутствие карьерного роста – 3 %
06. Отсутствие мотивации – 3 %

По итогам 2020 года текучесть по лучшим сотрудникам составила 5,9 %. Текучесть по худшим сотрудникам составила 28,6 %.

| | Текучесть (в том числе с оценкой) | | |
|-------------|-----------------------------------|-------------|------------|
| | Лучшие (3_3 и 3_2) | Средние (2) | Худшие (1) |
| ВСЕГО БАНК: | 5,9 % | 11,0 % | 28,6 % |
| ГО | 5,0 % | 8,3 % | 28,1 % |
| ФС | 6,4 % | 12,4 % | 28,8 % |

В 2020 году в рамках процесса оценки было проведено исследование вовлеченности и лояльности (eNPS) сотрудников. Очень положительная динамика наблюдается по показателю eNPS + 14 %, но, к сожалению, показатель по вовлеченности снизился - 1 %, что очевидно было связано с ситуацией по пандемии.

02. Рекрутмент и адаптация

В 2020 году была сформирована команда рекрутеров, работа которой значительно улучшила процессы подбора и адаптации по ГО и АГФ, в следующем году запланировано масштабирование процессов на всю филиальную сеть. Также был централизован подбор в дочерние организации и успешно закрыто 8 вакансий руководителей. С помощью рекрутинговых агентств-партнеров было закрыто всего 2 вакансии. Замеры уровня удовлетворенности процессом подбора заказчиков показывают 85 %, а по новым сотрудникам данный показатель равен 95 %.

| Подразделение | Закрыто вакансий в 2019 | Закрыто вакансий в 2020 | Динамика |
|---------------|-------------------------|-------------------------|--------------|
| Головной офис | 300 | 553 | +84 % |
| АГФ | 120 | 134 | +12 % |
| ИТОГО | 420 | 687 | +63 % |

03 ■ Обучение и развитие

3.1 Дистанционное обучение

Ключевая цель в 2020 году – предоставление доступа к актуальной информации по продуктам и процессам Банка для каждого сотрудника, вне зависимости от его местоположения. Преимущественно БЦК был сконцентрирован на развитии дистанционного обучения, а именно:

- повышение уровня усвояемости материала через внедрение новых форматов онлайн-обучения;
- создание базы контента для дальнейшего формирования программ обучения.

(в сравнении с 2019 годом — +21)

22 разработано

онлайн-курсов

(в сравнении с 2019 — +35)

75 %

вовлеченность в обучение

БЦК удалось на 100% реализовать запросы в обязательном обучении, а также в разработке продуктовых курсов для Блока по розничному бизнесу. Собственными ресурсами был оптимизирован процесс прохождения обучения в Системе дистанционного обучения WebTutor.

Средний eNPS дистанционных курсов составляет 94% по итогам 2020 года.

3.2 Очное внешнее обучение

Пандемия 2020 года внесла существенные коррективы в процесс управления бюджетом на внешнее обучение, а также трансформировала формат проведения мероприятий: переход из face-to-face в online.

В этих сложных условиях БЦК удалось эффективно использовать бюджет, исходя из ключевых потребностей бизнеса, а также оптимизировать процесс заключения договоров с провайдерами путем внедрения типовой формы. При сокращении бюджета более чем в 1,5 раза в сравнении с 2019 годом удалось снизить среднюю стоимость курса и сохранить количество обученных сотрудников без потери качества обучения.

Соответствие требованиям законодательства

Основной целью эффективного функционирования системы организации процесса внутреннего контроля и управления комплаенс-риском в Банке является обеспечение контроля за своевременным выявлением и оценкой на постоянной основе рисков, присущих Банку, в т.ч. комплаенс-риска, и принятием своевременных мер по минимизации возникновения расходов (убытков), а также санкций, применяемых регуляторными органами вследствие несоблюдения Банком и его работниками требований законодательства РК, внутренних нормативных документов Банка.

В 2020 году к Банку НБРК/АРРФР были применены 11 мер надзорного реагирования, 3 санкции нефинансового характера и 1 штраф.

Банк ЦентрКредит не допускает случаев грубого нарушения требований, предусмотренных банковским законодательством РК, нормативными правовыми актами НБРК/АРРФР и внутренними документами Банка.

Случаи, связанные с препятствием конкуренции и нарушением антимонопольного законодательства, за 2020 год отсутствуют.

Противодействие коррупции

В Банке имеются такие внутренние нормативные документы, как:

- кодекс корпоративной этики работников АО «Банк ЦентрКредит»;
- политика внутреннего контроля в АО «Банк ЦентрКредит»;
- политика по управлению комплаенс-риском в АО «Банк ЦентрКредит»;
- политика по урегулированию конфликта интересов в АО «Банк ЦентрКредит»;
- положение о системе служебного сообщения в АО «Банк ЦентрКредит»;
- правила внутреннего контроля АО «Банк ЦентрКредит» по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, которые направлены на противодействие коррупции, использованию служебного положения и мошеннических действий.

Кроме того, работники Банка проходят обучение по недопущению коррупции, использованию служебного положения и мошеннических действий от комплаенс-службы.

Также в целях предупреждения нарушений в рамках Плана комплаенс-службы осуществляются дистанционные проверки.

Более того, в Банке определены участники системы управления комплаенс-риском на основе трех линий защиты, которые должны не допускать и предупреждать коррупционные правонарушения.

Первая линия защиты

обеспечивается всеми работниками Банка. Все структурные подразделения банка обеспечивают своевременное выявление, оценку рисков, доведение информации о них подразделениям второй линии защиты, а также управление рисками. Первая линия защиты совершает операции в рамках утвержденных уровней риска-аппетита Банка и функционирует в рамках принятых политик управления рисками.

Вторая линия защиты

обеспечивается независимыми подразделениями по управлению рисками, комплаенс-контролю и другими подразделениями, осуществляющими контрольные функции (включая (в рамках компетенции) подразделения, осуществляющие функции безопасности, финансового контроля, кадрового обеспечения, управления юридическим риском, операционным риском).

Третья линия защиты

обеспечивается независимым подразделением внутреннего аудита, ответственным за оценку качества и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, первой и второй линий защиты.

Таким образом, учитывая следование работниками Банка правилам и принципам указанных нормативных документов Банка, Службой комплаенс не установлены факты коррупционных правонарушений.

Спонсорство и благотворительность

«Ер Қармыс»

В рамках культурного воспитания подрастающего поколения, в сентябре Банк ЦентрКредит поддержал выпуск детской книги – эпоса «Ер Кармыс». Автором идеи выступает учредитель SABU productions – продюсер и режиссер Сандугаш Тагабергенова. Легенда о батыре по мотивам казахского писателя Қалнияз Шопықұлы появилась на полках книжных магазинов страны в конце сентября. Тираж книги составил 10 000 экземпляров. Презентации прошли в Алматы, Актау, Актобе и Уральске. Проект был запущен в рамках продукта Junior Bank – детского онлайн-банкинга от БЦК.

Уроки финграмотности

Банк ЦентрКредит первым среди БВУ РК запустил республиканский проект, направленный на повышение финансовой грамотности среди детей по всему Казахстану. Пилотный запуск успешно прошел в Алматы, где топ-менеджеры во главе с Председателем Правления Банка провели для юных экспертов экскурсию по финансовому институту, и дали вводный урок финансовой грамотности.

В рамках экскурсии в Алматы Председатель Правления посетил с детьми банковский музей, где показал и рассказал, с помощью каких устройств работали банкиры в прошлом столетии. После этого группа направилась к центральному отделению головного офиса. Галим Хусаинов продемонстрировал работу бесконтактных банкоматов, рассказал про обязанности кассиров и менеджеров фронт-офиса, а сотрудники VIP-отделения BCC Elite показали детям золотые слитки. Детей также отвели в операционный центр, где показали, как появляются карты.

Управляющий Директор БЦК Павел Кравченко и руководитель Дирекции JuniorBank Нургуль Бимагамбетова провели первый урок финансового образования в лучшем зале банка, где разобрали с ребятами основные банковские термины, рассказали, как правильно планировать расходы и рационально распоряжаться финансами, разобрали правила жизни богатейших финансов мира, а также научили пользоваться картой Junior и мобильным приложением Junior Bank.

20 января такие образовательные акции прошли во всех регионах страны: руководители филиалов Банка дали вводный урок финансовой грамотности детям.

Образовательную программу БЦК скоро планируется распространить на все школы страны.

Проект реализуется в рамках Junior Bank – онлайн-банкинга для детей. Таким образом БЦК вносит вклад в развитие подрастающего поколения: не только за счет банковских продуктов для детей, но и с помощью очных встреч, где молодые клиенты видят, как банк устроен изнутри.

«Күн Бала»

Под Новый год сотрудники БЦК поздравили детей из общественного фонда помощи детям и подросткам с синдромом Дауна «Күн бала». Была запущена акция «Волшебники из БЦК дарят подарки», по итогам которой было собрано 200 подарков – развивающие игры и пособия. При этом учитывался возраст ребенка. 25 декабря банковский грузовик прибыл в фонд. Из-за карантина новогоднюю елку не провели, но дети подарки получили: руководители фонда передали их родителям детей.

Экологичность

В настоящее время как на мировом, так и на казахстанском рынке ESG-факторы становятся все более важными для развития банковского сектора и финансового рынка. Банковское регулирование в отношении ESG-факторов в ближайшее время будет развиваться и создавать возможности для бизнеса.

В целях достижения устойчивого развития в нашем Банке особое внимание в том числе уделяется реализации проектов экологичности.

Реализованные в Банке экологические проекты:

В начале 2020 года Банк ЦентрКредит запустил проект по отдельному сбору и сортировке отходов. Пилотный проект стартовал в городе Алматы – в Головном здании Банка были установлены весы и контейнеры для сбора и сдачи бытовых отходов;

Запущен «Безбумажный офис»: в целях оптимизации бумажного документооборота в офисах Банка реализована автоматизация и перевод ряда процессов делопроизводства в электронный формат. Кроме того, реализовано хранение и передача макулатуры для дальнейшей переработки;

В офисных помещениях Банка был осуществлен переход на светодиодные лампы во фронт- и бэк-офисах. Также в разы был сокращен автопарк, налажен процесс автоматического выключения компьютерной техники после 20:00 часов;

По пилотному проекту финансирования «зеленой» экономики GEFF (Green Economy Financing Facility) в Казахстане по программе ЕБРР в 1 полугодии 2021 года Бан-

ком достигнута договоренность по финансированию, средства которых будут использованы для инвестиций в «зеленые» технологии, минимизирующие использование энергии, генерирующие энергию из возобновляемых источников и охраняющие водные ресурсы;

Снижение использования пластика и наличных денежных средств: Банк активно развивает безналичные платежи, используя инновационные технологии бесконтактной оплаты для разных видов смартфонов. Запущены такие популярные платежные сервисы рынка, как Apple Pay и Samsung Pay, а также Банком создан свой собственный сервис для мобильных устройств BCC Pay;

Проведение экологических акций и субботников является неотъемлемой частью корпоративной жизни Банка.

Влияние пандемии на деятельность Банка

С самого начала пандемии Банк ЦентрКредит прилагал максимум усилий для комфорта и безопасности клиентов и сотрудников:

- | | |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> успешно поставлен на рельсы процесс удаленной работы; | <ul style="list-style-type: none"> осуществлялся закуп лекарств для работников и членов их семей; |
| <ul style="list-style-type: none"> выделялись деньги на покупку средств индивидуальной защиты; | <ul style="list-style-type: none"> предоставлялась материальную помощь сотрудникам, попавшим в больницы; |
| <ul style="list-style-type: none"> налажен процесс возмещения затрат на проведение тестирования; | <ul style="list-style-type: none"> закуплено 5 аппаратов ИВЛ и кислородные подушки. |
| <ul style="list-style-type: none"> достигнута договоренность с МЦ «Сункар» о проведении тестирования по сниженной стоимости; | |

Для тех, чья работа не может осуществляться удалённо, были максимально усилены санитарные меры. Так, в офисах и отделениях Банка были установлены: туннели для дезинфекции, санитайзеры, термометры, тепло-визоры. Банк обеспечил защитными комбинезонами работников охраны, а фронт-офис - одноразовыми перчатками. Также на регулярной основе проводилась обработка всех офисов, помещений и банкоматов.

В апреле Банк ЦентрКредит перечислил 100 000 000 тенге в общественный фонд Birgemiz – фонд помощи пострадавшим от пандемии Covid-19, созданный по инициативе Первого Президента Республики Казахстан – Елбасы Нурсултана Назарбаева.

В связи с пандемией Банк в кратчайшие сроки пересмотрел ряд бизнес-процессов, запустив обновления по некоторым продуктам и услугам:

| | |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> удаленное оформление карт для получения социальных выплат 42 500 тенге; | <ul style="list-style-type: none"> виртуальная социальная карта для получения выплат 42 500 тенге; |
| <ul style="list-style-type: none"> открытие счета для социальных выплат онлайн за 15 минут; | <ul style="list-style-type: none"> счет для помощи медицинским работникам (проект был реализован совместно с общественной независимой инициативной группой Aq Jurek); |
| <ul style="list-style-type: none"> продукт #картакарта для медиков на льготных условиях с добавлением к стандартному грэйс-периоду еще 1 месяц; | <ul style="list-style-type: none"> открытие специальных отделений для обслуживания физических лиц, имеющих потребность в получении пенсий, адресной социальной помощи и социальных выплат – 13 отделений в Алматы, 2 - в Астане. |

Банк наладил процесс удаленного использования практически для всей продуктовой линейки. Так, стал доступен онлайн-выпуск социальной карты для получения пособий, которая была запущена всего за 2 дня. Для получения социальной карты не нужно посещать отделение, курьер приедет в удобное клиентам время и место и привезет карту.

В условиях пандемии в целях поддержки клиентов Банка и повышения финансовой доступности кредитных услуг Банк предложил уникальный продукт беззалогового кредитования #картакарта – кредитный лимит с возможностью пользоваться деньгами бесплатно до 55 дней. Для данного продукта риск-менеджментом Банка разработана инновационная система оценки кредитоспособности с использованием продвинутых методов построения скоринговых моделей, которые позволяют получить дистанционное решение по кредиту.

Банк также не отказывал в предоставлении новых займов клиентам по причине получения социальной выплаты от государства в период ЧП, а также клиентам, получившим отсрочку на период ЧП и продолжившим оплачивать кредиты после окончания срока отсрочки. Более того, Банком в целях поддержания заемщиков в период карантина дополнительно к автоматическому принятию решения реализована система «ручного андеррайтинга и верификации» рассмотрения ипотечных займов по программам Баспана Хит и 7-20-25 клиентам, которым работодатель временно не осуществляет пенсионные отчисления.

По поступившим обращениям от заемщиков ФЛ финансовое состояние которых ухудшилось в связи с введением чрезвычайного положения, Банк рассматривает заявления и осуществляет приостановление выплат по основному долгу и вознаграждению по договорам банковского займа, при этом были обнулены штрафы и пени на период ЧС.

Что касается поддержки бизнеса, то уже задолго до пандемии мы четко понимали необходимость развития удаленных каналов обслуживания и уже перевели большинство своих продуктов и услуг в онлайн. Еще в 2019 году мы запустили мобильное приложение «StarBusiness» для МСБ, который обладает широчайшим спектром возможностей для бизнеса.

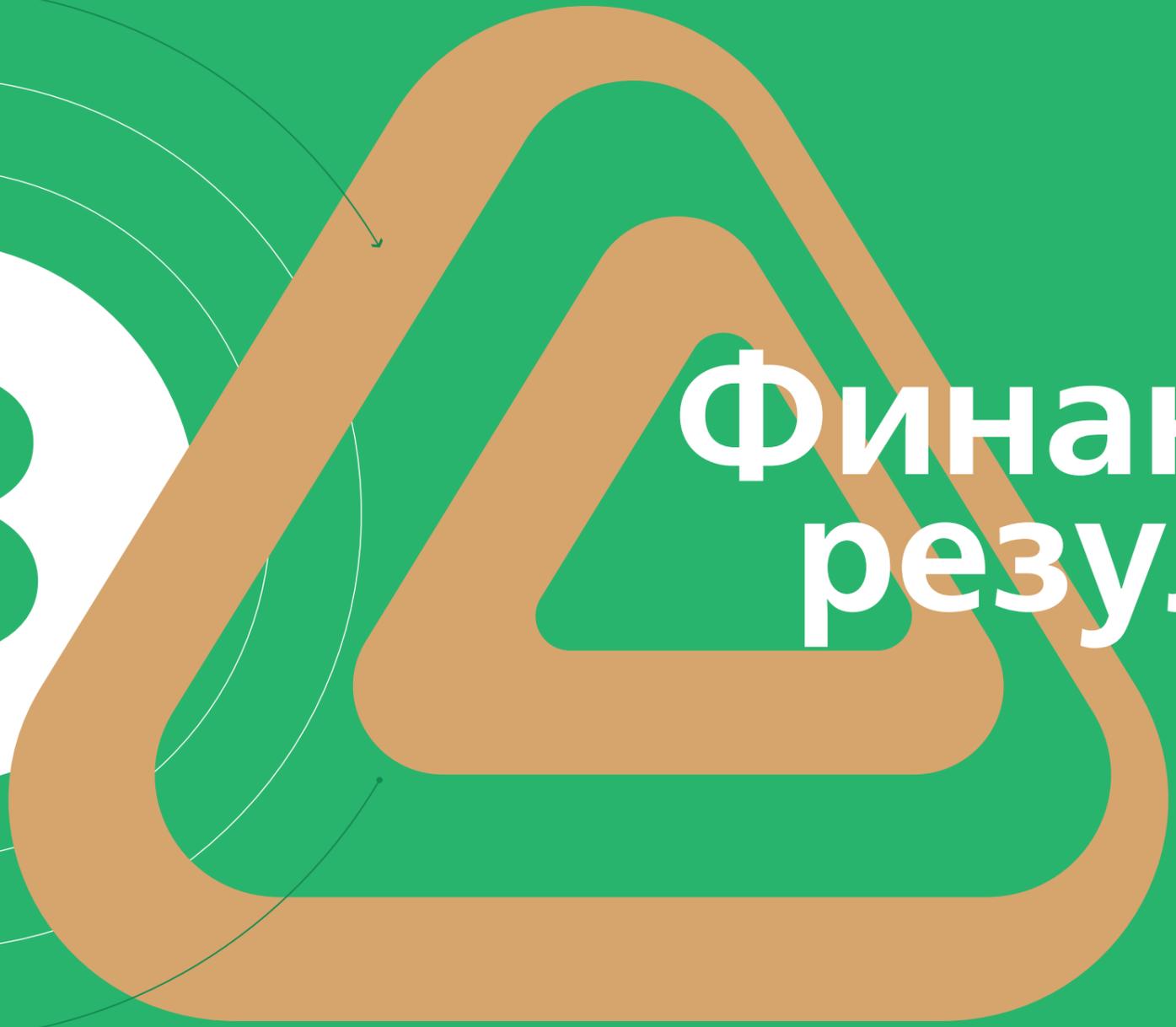
За 2020 год для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей был внедрен ряд продуктов и услуг для максимально комфортного и выгодного ведения бизнеса по обнуленным тарифам:

- онлайн-открытие текущего счета без ежемесячной комиссии;
- круглосуточное пополнение банковских счетов через АТМ и терминалы, без использования карт и с минимальной комиссией;
- получение кредитного лимита на счет онлайн за несколько секунд и без залогового обеспечения, комиссий за рассмотрение и установления лимита;
- уникальная депозитная линейка специально для бизнеса с максимальной ставкой вознаграждения;
- онлайн-конвертация валют через приложение «StarBusiness» с минимальным спрэдом.

Также мы первые и единственные на рынке Казахстана, кто получил право от лица клиента направлять заявление в НБРК на получение учетного номера валютному договору по движению капитала и открытию счета в иностранном банке. Всем обратившимся к нам предпринимателям-заемщикам мы предоставили отсрочки по кредитам, благодаря этому они смогли удержать свой бизнес на плаву и уже к концу года почти все вернулись к стандартному графику выплат.

Банк ЦентрКредит активно участвует практически во всех государственных программах, реализуемых АО «Фонд Развития предпринимательства ДАМУ», направленных на помощь предпринимательству и реализует совместные программы в этом направлении, в том числе в сотрудничестве с Азиатским банком развития и Европейским банком реконструкции и развития. К примеру, в 2020 году мы стали участниками еще одной программы «ДАМУ», в рамках которой владельцы ИП, малого или микробизнеса смогут получить кредит в БЦК по минимальной ставке - 6% годовых. Таким образом, оформляя заем на развитие бизнеса, клиенты Банка смогут экономить до 11,5%, покрытие которых возьмёт на себя государство.

В настоящее время Банк участвует в 28 программах поддержки предпринимательства с общим объемом выделенных средств со стороны институтов развития более 180 млрд тенге. Главным направлением в текущий период является поддержка операционной деятельности. Участие в программах позволяет предложить клиентам займы на осуществление операционной деятельности по ставке намного ниже рыночных, что снижает долговую нагрузку.



8

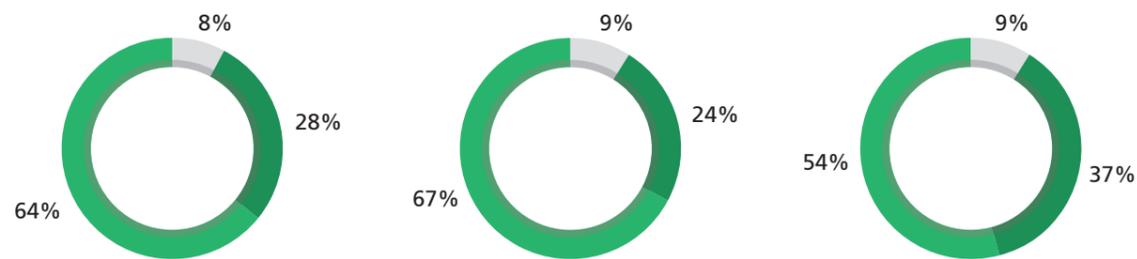
Финансовые результаты

| | |
|--|-----|
| Активы | 122 |
| Обязательства | 123 |
| Капитал | 124 |
| Доходность | 125 |
| Совершенствование системы управления финансами | 126 |
| Кредитная деятельность | 127 |

АКТИВЫ

| млн тенге | 01.01.2019 | 01.01.2020 | 01.01.2021 |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 175 413 | 158 868 | 279 330 |
| Финансовые инструменты и ценные бумаги | 220 466 | 184 286 | 338 824 |
| Средства в банках | 31 292 | 9 102 | 63 426 |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам (нетто) | 968 684 | 982 390 | 1 009 473 |
| Прочие активы | 121 905 | 125 793 | 166 203 |
| Итого | 1 517 760 | 1 460 439 | 1 857 256 |

■ Ссудный портфель ■ Ликвидные активы ■ Прочие



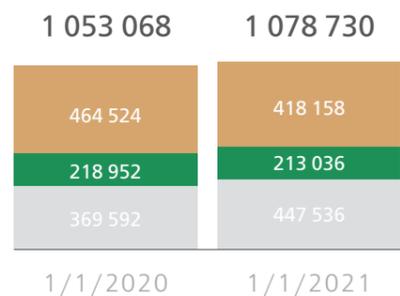
По итогам 2020 года отмечается значительное увеличение объема совокупных активов банковской группы на 27% до 1,9 трлн тенге.

В структуре активов снижение приходится на ссудный портфель (нетто), при этом наблюдается существенный рост ликвидных активов: в структуре активов их доля занимает 37%.

Структура кредитов клиентов банковской группы (брутто), млн тенге

*Согласно внутренним критериям сегментации

■ Корпоративные займы ■ Малый и средний бизнес
■ Розница (в т.ч. по программам "7-20-25" и "Баспана Хит")



По итогам 2020 г., ссудный портфель клиентов Банка вырос на 2,4%.

Умеренные темпы роста портфеля с постепенным изменением структуры в пользу займов розницы соответствует принятой Банком Стратегии развития.

Исх. данные: Аудированные консолидированные данные

5 место

среди БВУ по объему активов с долей рынка

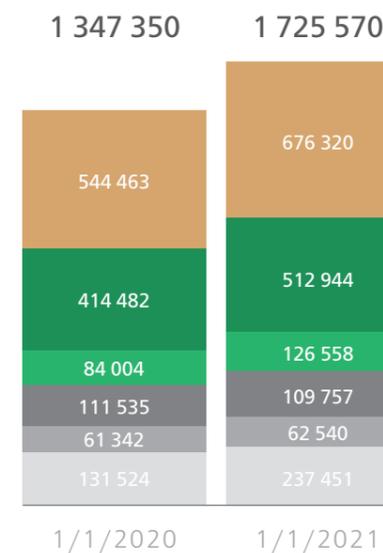
5,9%

Обязательства

| млн тенге | 01.01.2019 | 01.01.2020 | 01.01.2021 |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Средства и ссуды банков и финорганизаций | 125 650 | 84 004 | 126 558 |
| Средства клиентов и банков | 1 074 530 | 958 945 | 1 189 264 |
| Выпущенные долговые ЦБ | 70 147 | 111 535 | 109 757 |
| Субординированные облигации | 71 915 | 61 342 | 62 540 |
| Прочие обязательства | 68 420 | 131 524 | 237 451 |
| Итого | 1 410 662 | 1 347 350 | 1 725 570 |

Структура обязательств банковской группы, млн тенге

■ Вклады розничных клиентов ■ Вклады корпоративных клиентов
■ Средства и ссуды банков и фин. организаций ■ Выпущенные долговые ЦБ
■ Субординированные облигации ■ Прочие обязательства



5 место

среди БВУ по объему розничных вкладов с долей рынка

6,1%

5 место

среди БВУ по объему корпоративных вкладов с долей рынка

4,8%

По итогам 2020 года объем совокупных обязательств банковской группы с ростом на 28% составил 1,7 трлн тенге.

За отчетный период наблюдается значительный рост объемов депозитной базы на 24% до 1,2 трлн тенге.

Кроме того, существенное увеличение демонстрируют средства и ссуды банков и фин. организаций на 51%.

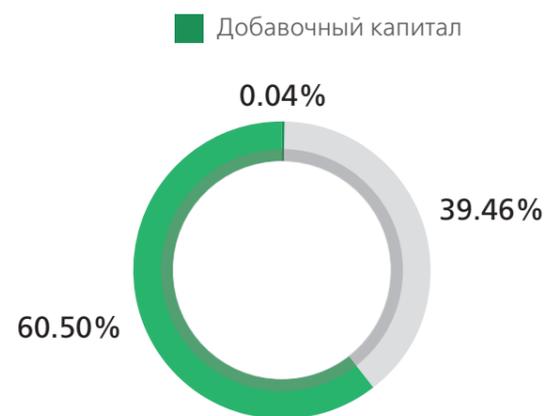
Исх. данные: Аудированные консолидированные данные

Капитал

| млн тенге | 01.01.2019 | 01.01.2020 | 01.01.2021 |
|--------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Уставный капитал | 57 600 | 57 865 | 61 760 |
| Резервный капитал | 841 | 4 784 | 6 977 |
| Нераспределенная прибыль | 48 280 | 50 440 | 62 949 |
| Неконтролирующая доля владения | 377 | – | – |
| Итого | 107 098 | 113 089 | 131 686 |

Структура пруденциального капитала Банка на 01.01.2021 г.

■ Основной капитал ■ Капитал второго уровня

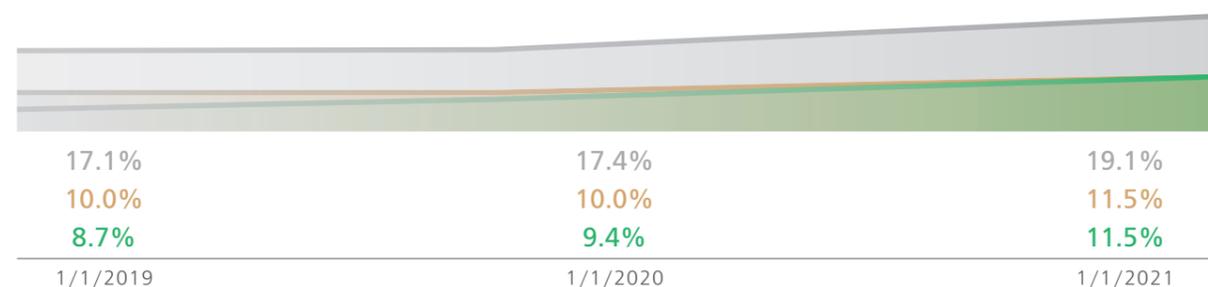


На начало 2021 года капитал банковской группы составил 131,7 млрд тенге, увеличившись в сравнении с прошлым годом на 16,4%.

Факторы роста капитала: положительная динамика чистой прибыли, дополнительная капитализация со стороны акционеров, увеличение резервов положительной переоценки по ценным бумагам.

Динамика показателей достаточности капитала Банка, %

— к1 (мин. 6.5%) — к1-2 (мин. 7.5%) — к2 (мин. 9%)



Собственный капитал АО «Банк ЦентрКредит» в соответствии с методикой регулятора по расчету пруденциальных нормативов (пруденциальный капитал) на 1 января 2021 года составил 204 524 млн тенге.

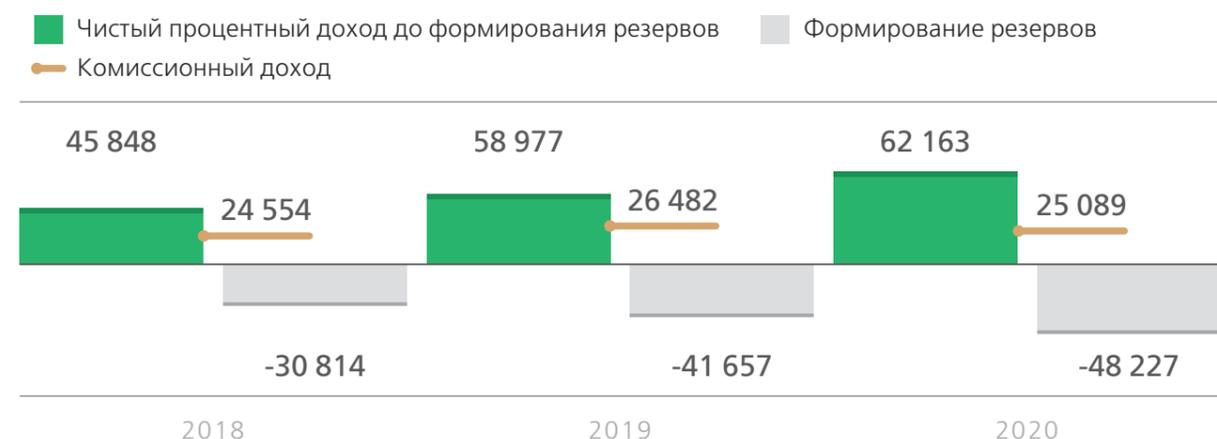
Структура капитала:

- основной капитал – 123 734 млн тенге;
- добавочный капитал – 89 млн тенге;
- капитал второго уровня – 80 701 млн тенге.

Доходность

| млн тенге | 2018 | 2019 | 2020 |
|---|--------------|--------------|--------------|
| Процентные доходы | 111 703 | 120 981 | 128 203 |
| Процентные расходы | -65 855 | -62 004 | -66 040 |
| Чистый процентный доход до формирования резервов | 45 848 | 58 977 | 62 163 |
| Формирование резервов | -30 814 | -41 657 | -48 227 |
| Чистый комиссионный доход и дилинг | 27 753 | 26 180 | 29 148 |
| Чистый непроцентный доход | 27 759 | 23 799 | 40 911 |
| Формирование резервов под обесценение по прочим операциям | -1 362 | -1 270 | -1 209 |
| Операционные доходы до формирования резервов | 74 969 | 84 046 | 104 283 |
| Операционные расходы | -31 232 | -38 746 | -40 691 |
| Чистая прибыль | 9 169 | 1 984 | 12 509 |
| NIM, % | 4.1% | 4.9% | 4.7% |
| Cost/Income | 41.7% | 46.1% | 39.0% |

Динамика чистого процентного дохода банковской группы, млн тенге



Процентные доходы в 2020 г. в сравнении с 2019 г. выросли на 7,2 млрд тенге и составили 128 млрд тенге. Положительная динамика % дохода стала возможной благодаря увеличению доли высокодоходных кредитов розничного бизнеса. % расходы выросли на 4 млрд и составили 66 млрд тенге.

В результате чистый процентный доход в 2020 г. увеличился на 3,2 млрд тенге и составил 62 млрд тенге. Показатель ЧПМ снизился с 4,9% до 4,7% в результате влияния пандемии, а именно роста базовой ставки и участия Банка в госпрограммах поддержки предпринимательства.

Чистый комиссионный доход и дилинг в 2020 г. выросли на 3 млрд тенге и составили 29,1 млрд тенге в результате активного развития цифровых

услуг, увеличения дилинговых операций, запуска и совершенствования новых карточных продуктов (первые бесконтактные металлические карты #ironcard, #картакарта, #juniorcard, #travelcard).

Рост операционных расходов на 1,9 млрд тенге по сравнению с 2019 г. связан с развитием бизнеса Банка в 2020 г. и соответствующими инвестициями в команду и развитие: вложения в IT, digital- и мобильный банкинг, открытие отделений (7 новых СПФ открыто в 2020 г.) и соответствующая амортизация по осуществленным капитальным вложениям.

Благодаря сбалансированному росту операционных расходов и операционных доходов, показатель Cost-to-income за год улучшен с 46,1% до 39% в результате роста бизнеса и эффективного использования ресурсов.

Совершенствование системы управления финансами

Совершенствование аналитических систем, направленное на улучшение эффективности управления финансовыми потоками, является одним из ключевых приоритетов деятельности финансовой группы Банка ЦентрКредит. В настоящий момент Банком успешно реализованы следующие проекты:

Совершенствование и развитие автоматизированной системы финансового планирования:

- реализован механизм планирования бюджета по инвестициям в ОС и НМА;
- автоматизирован расчет амортизации по новым (инвестиционным) ОС и НМА;
- автоматизирован расчет взносов в Фонд гарантирования вкладов;
- по ссудному портфелю автоматизирован расчет комиссионного вознаграждения, просрочки, штрафов;

Совершенствование и развитие автоматизированного модуля «Бюджет хозяйственных расходов»:

- реализован механизм контроля бюджета по инвестициям в ОС и НМА;
- автоматизирован контроль бюджета по счетам;

Совершенствование модели аллокации операционных расходов:

- разработана новая усовершенствованная модель аллокации операционных расходов Банка на бизнес-подразделения, продукты, клиенты;
- ведутся работы по ее реализации и автоматизации

Финансовый калькулятор оценки доходности:

- реализован финансовый калькулятор оценки доходности комплексного обслуживания бизнес-клиента;
- проводятся мероприятия по его дальнейшему развитию;

Совершенствование управленческой отчетности и перевод на платформу Power BI

- реализована ежемесячная отчетность «План-Факт»;
- реализована ежедневная отчетность.

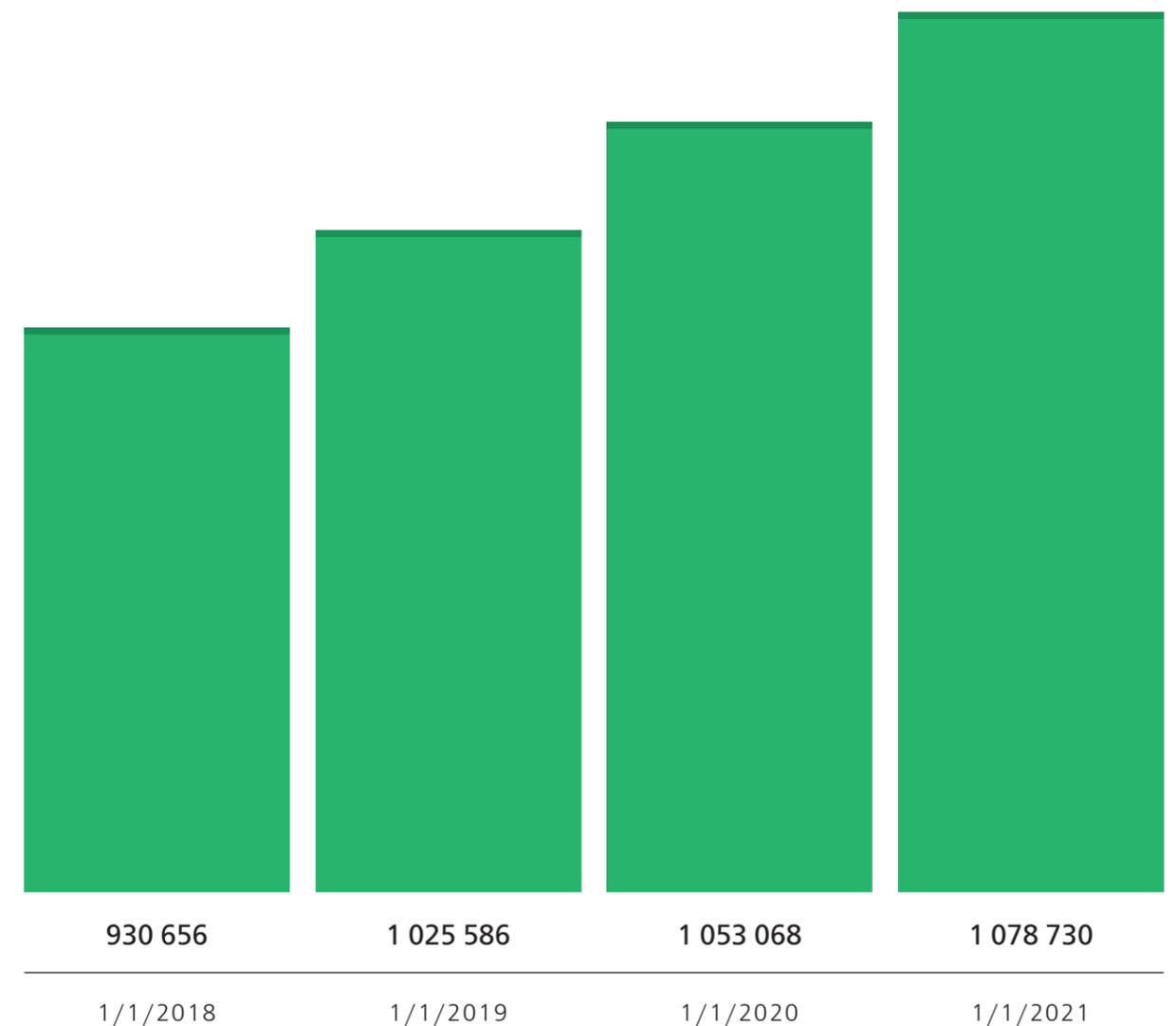
Кредитная деятельность

Кредитование

В 2020 году Банком проводилась работа по активному кредитованию. Несмотря на неблагоприятные рыночные тенденции из-за COVID-19, есть положительная динамика кредитного портфеля БЦК, который по итогам года увеличился на 2,4% – до 1 079 млрд тенге.

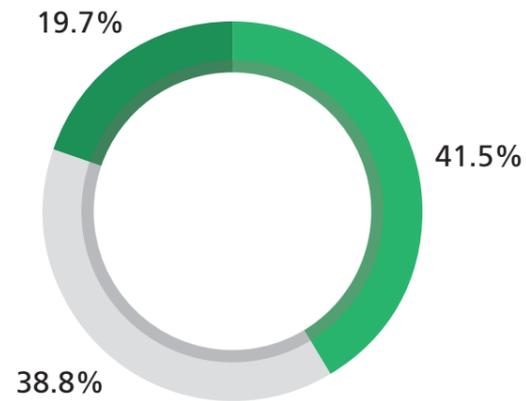
Кредиты Банка

млн тенге
Исх. данные: Аудированные консолидированные данные



Структура кредитов (%)

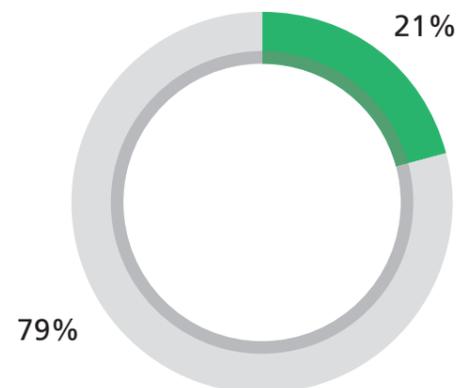
■ Малый и средний бизнес ■ Розница
■ Корпоративные займы



Ссудный портфель Банка достаточно сбалансирован и диверсифицирован. Портфель розничных кредитов составляет 41,5%, портфель крупного бизнеса и МСБ занимает 38,8% и 19,7% соответственно от общего ссудного портфеля Банка.

Доля валютных займов

■ Тенге ■ Иностранная валюта



На 01.01.2021 г. доля валютных займов составила 21%, что не оказывает значительного давления на Банк в части валютных рисков, связанных с ослаблением курса тенге в 2020 году.

В корпоративном портфеле (Крупный бизнес и МСБ) наибольшую долю занимают кредиты в отрасли «Торговля» (15,1%), «Аренда недвижимости» (14,7%) и «Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования» (10,4%).

Структура корпоративного портфеля (%)

Исх. данные: Аудированные консолидированные данные



Качество ссудного портфеля

Одной из важных задач Банка, наряду с увеличением объема ссудного портфеля в 2020 году, было продолжить работу над улучшением показателей его качества. В результате проведенных в течение года мероприятий доля неработающих займов в кредитном портфеле (NPL) снизилась с 8,4% до 7,5%. Объем займов стадии 3 (кредитно-обесцененные займы) уменьшился с 269,7 млрд до 219,4 млрд тенге.

Исх. данные: Аудированные консолидированные данные

Результаты AQR

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

Оценка качества активов 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 данной проверки у АО «Банк ЦентрКредит» достаточность капитала находится в установленных нормативных пределах.

По итогам проверки была выявлена необходимость создания дополнительных провизий по отдельным активам Банка в сумме 26,9 млрд тенге. Данная сумма была обусловлена консервативным подходом в методологии ОКА и содержала в том числе ранее определенные в соответствии с пруденциальным регулированием резервы в рамках первой государственной программы.

По результатам проведенных Банком досрочных мероприятий, сумма дополнительных резервов снизилась с 26,9 млрд до 2,3 млрд тенге по состоянию на 01.01.2021 г.

Дополнительно со стороны акционеров Банка в мае 2020 г. была произведена докапитализация в сумме 4,3 млрд тенге.



Отчет по рискам

| | |
|--|-----|
| Система управления рисками | 132 |
| Идентифицированные риски в 2020 году | 136 |
| Совершенствование системы управления рисками в 2020 году | 137 |
| Планы совершенствования СУР в 2021 году | 139 |

Система управления рисками

| ОПИСАНИЕ РИСКА | ПОЛИТИКИ И КОМИТЕТЫ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ | УПРАВЛЕНИЕ И ОЦЕНКА РИСКОВ |
|---|--|---|
| <p>Кредитный риск</p> <p>Риск — возможность потерь Банком финансового актива в результате неспособности контрагентов (заемщиков) исполнить свои обязательства по выплате процентов и основной суммы долга в соответствии с условиями договора.</p> | <p>Политика:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Политика кредитования и управления рисками; • Политика по управлению рисками и капиталом; • Залоговая политика. <p>Комитет по управлению риском:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Комитет по управлению финансами и рисками при Совете Директоров; • Кредитный комитет. | <p>Основные методы управления кредитными рисками:</p> <ul style="list-style-type: none"> • обеспечение полноты и достоверности информации в целях принятия решений; • соблюдение общепринятых правил кредитования, внутренних политик и процедур по управлению кредитным риском; • наличие независимой от бизнес-подразделений процедуры оценки займов; • ограничение кредитного риска путем использования многоуровневой системы лимитов и/или ограничений риска; • управление обеспечением по сделкам; • регулярный мониторинг и контроль уровня кредитного риска; • классификация активов по уровню кредитного риска; • поддержание достаточного уровня провизий. <p>Оценка кредитных рисков по сделкам, несущим кредитный риск, осуществляется с учетом типа и сегмента бизнеса контрагента:</p> <ul style="list-style-type: none"> • корпоративное кредитование — на основании совокупности экспертной оценки и уровня кредитного рейтинга, определяемого с учетом показателей финансового состояния контрагента, кредитной истории, отраслевой принадлежности и других характеристик бизнеса; • розничное кредитование — посредством модели скоринга, базирующейся на методах математической статистики, построенной с учетом поведенческой информации и информации из внешних источников. |
| <p>Риск ликвидности</p> <p>Риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.</p> | <p>Политика:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Политика управления ликвидностью и риском ликвидности. <p>Комитет по управлению риском:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Комитет по управлению финансами и рисками при Совете Директоров; • Комитет по управлению рисками при Правлении. | <p>Основные методы управления риском ликвидности:</p> <ul style="list-style-type: none"> • анализ сроков погашения активов и обязательств и проведение денежных рыночных операций для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков; • расчет оптимальной структуры баланса и управление активами и обязательствами с целью поддержания ликвидности в долгосрочной перспективе; • расчет лимитов по управлению ликвидностью и регулярный мониторинг пруденциальных и внутренних показателей ликвидности; • разработка плана управления ликвидностью в кризисных ситуациях; • стресс-тестирование и сценарный анализ; • контроль концентрации депозитного портфеля; • постоянный анализ источников фондирования. |
| <p>Рыночный риск</p> <p>Риск того, что на доходы или капитал Банка окажут отрицательное воздействие изменения в рыночных ставках, курсе валют или цен на финансовые инструменты.</p> <p>Рыночный риск подразумевает процентный риск, валютный риск и другие ценовые риски, которм может быть подвержен Банк в процессе своей деятельности.</p> | <p>Политика:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Политика управления рыночными рисками; • Политика по управлению рисками и капиталом. <p>Комитет по управлению риском:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Комитет по управлению финансами и рисками при Совете Директоров; • Комитет по управлению рисками при Правлении. | <p>Основные методы управления процентными рисками:</p> <ul style="list-style-type: none"> • поддержание приемлемого соотношения привлекаемых ресурсов с фиксированными и плавающими ставками; • мониторинг текущего финансового состояния Группы, оценка чувствительности Группы к изменениям в процентных ставках и их влияние на рентабельность Группы; • расчет лимитов по управлению процентным риском и регулярный мониторинг уровня процентного риска. <p>Основные методы управления валютными рисками:</p> <ul style="list-style-type: none"> • управление открытой валютной позицией с целью минимизации убытков от значительных колебаний обменных курсов национальной и иностранных валют; • контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям регулятора; • расчет лимитов на открытые валютные позиции, на валютный и процентный VaR, арбитражные позиции и лимиты потерь stop-loss и stop-out и мониторинг их соблюдения. <p>Основные методы управления ценовыми рисками:</p> <ul style="list-style-type: none"> • периодическая оценка потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка; • установка адекватных ограничений на величину допустимых убытков; • установка требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. |

ОПИСАНИЕ РИСКА

ПОЛИТИКИ И КОМИТЕТЫ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ

УПРАВЛЕНИЕ И ОЦЕНКА РИСКОВ

Операционный риск

Риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, неопределенной организационной структуры, ошибок сотрудников или некорректного построения бизнес-процессов, а также в результате влияния внешних событий.

Политика:

- Политика управления операционными рисками;
- Политика по управлению рисками и капиталом.

Комитет по управлению риском:

- Комитет по управлению финансами и рисками при Совете Директоров;
- Комитет по управлению рисками при Правлении.

Основные методы управления операционным риском:

- вовлечение всех работников и руководства Банка (Правление, Комитет по управлению финансами и рисками и Совет Директоров) в процесс управления операционными рисками;
- выявление, мониторинг операционных рисков и их периодическая оценка, проводимые подразделениями Банка, являются частью повседневной деятельности Банка;
- недостатки СУОР и случаи их реализации своевременно доводятся до сведения руководителей соответствующего уровня, Правления Банка и Совета Директоров и оперативно устраняются;
- распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и отчетности;
- стоимость мер контроля операционного риска должна быть меньше величины возможных потерь Банка от этого риска, при этом принятие дополнительного операционного риска напрямую не влечет за собой возникновение каких-либо дополнительных расходов.

Комплаенс-риск

Политика:

Риск возникновения потерь вследствие несоблюдения Банком и его работниками требований законодательства Республики Казахстан, нормативных правовых актов уполномоченного органа, внутренних документов Банка, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательств иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность Банка.

- Политика по управлению комплаенс-рисками;
- Политика «Знай своего клиента»;
- Политика по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Политика внутреннего контроля;
- Политика по урегулированию конфликта интересов.

Основные методы управления комплаенс-рисками:

- разработка внутренних руководств (инструкций) для работников Банка по вопросам управления комплаенс-риском, в том числе рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, посредством подготовки внутренних документов;
- мониторинг соблюдения Банком и его работниками политик и процедур управления комплаенс-риском;
- сбор данных о событиях комплаенс-риска;
- анализ жалоб (заявлений) клиентов (контрагентов) на действия Банка или его работников на предмет наличия комплаенс-риска и принятия мер по его устранению (предотвращению);
- разработка и анализ количественных и качественных показателей, характеризующих степень подверженности Банка комплаенс-рису;
- проведение расследований (проверок) самостоятельно или совместно со структурными подразделениями и/или должностными лицами Банка фактов нарушения работниками Банка законодательства Республики Казахстан, регламентирующего вопросы оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность банка, согласно порядку, определенному внутренним документом Банка;

Идентифицированные риски в 2020 г.

Банк ежегодно выявляет, идентифицирует и агрегирует риски для эффективного управления ими.

В 2020 году Банком были идентифицированы и определены релевантными следующие виды рисков, среди которых были выявлены также нерелевантные риски:



Совершенствование системы управления рисками в 2020 г.

1

- внедрение ICAAP&ILAAP согласно международным стандартам;
- осуществление мероприятий по управлению кредитными рисками в период карантина (в целях недопущения ухудшения качества кредитного портфеля и иных негативных последствий на деятельность Банка);
- реструктуризация займов в рамках поддержки ФЛ категории СУСН, а также субъектов МСБ, относящихся к отраслям экономики, пострадавшим в результате введения ограничительных мер и/или чье финансовое положение ухудшилось;
- внедрение процесса оценки кредитных рисков по автоматизированным кредитным продуктам сегмента МСБ.

2

- в рамках автоматизации верификации стоимости, определенной независимыми оценщиками, в системе «Green Front» разработаны справочники «Рынок недвижимости» по квартирам, жилым домам и встроенным помещениям;
- утверждена Методика определения рейтинговых показателей независимого оценщика, на основании которой рассчитаны рейтинги независимых оценщиков и определена градация их использования;
- Оптимизирован процесс проведения мониторинга залогового имущества.

3

- автоматизация масс-продуктов РБ и МСБ;
- развитие внутренней IT-экспертизы по сопровождению автоматизированных систем принятия решений по продуктам РБ и МСБ;
- развитие Big Data и экосистемы данных: обогащение внешними и внутренними источниками данными;
- ансамбли Machine Learning скормоделей для оценки новых и лояльных клиентов;
- антифрод в онлайн-режиме 24/7:
 - автоматизация процессов предупреждения и выявления мошенничества в розничном кредитовании для снижения потерь от фрода;
- Digital Soft Collection:
 - внедрение стратегии динамического обзвона и моделей коллекшн-скоринга.

Планы развития на 2021 г. в соответствии со Стратегией Банка

1

Стратегии принятия решений, оптимизация:

- реализация новых стратегий и апгрейд реализованных;
- автоматизация проверки стоимости залогов;
- автоматизация процесса мониторинга качества данных и принимаемых решений;
- реализация стратегии автоматического принятия решения по посткредитному обслуживанию и реструктуризации;
- Стратегия и оптимизация цикла взыскания;
- Стратегия динамического обзвона;
- оптимизация затрат на взыскание.

2

Разработка и внедрение моделей:

- развитие антифрод-модуля;
- разработка процесса валидации моделей;
- развитие существующих боевых скоринговых моделей;
- разработка скоринговых моделей для новых продуктов;
- разработка моделей для преапрува и управления лимитами;
- разработка и внедрение сегментированных моделей для каждого этапа взыскания по розничным продуктам.

3

Работа с данными:

- подключение дополнительных источников;
- развитие внутрибанковского хранилища данных;
- обогащение скоринговых моделей данными из внешних источников.

4

Отчетность:

- резервное переключение между источниками данных при их недоступности;
- автоматизация процесса мониторинга качества данных и принимаемых решений;
- единый учет движения проблемных активов;
- управление проблемными кредитами.

5

Операционная деятельность:

- модернизация системы мотивации ДСC;
- принятие в работу Soft Collection новых масс-продуктов МСБ.

Планы совершенствования СУР в 2021 г.

1

- развитие системы оценки кредитных рисков по автоматизированным кредитным продуктам МСБ;
- автоматизация процесса принятия решений по посткредитному обслуживанию (изменению условий финансирования);
- оптимизация и приведение в соответствие требованиям AQR-системы оценки кредитных рисков по корпоративным заемщикам;
- совершенствование рейтинговой системы Банка.

2

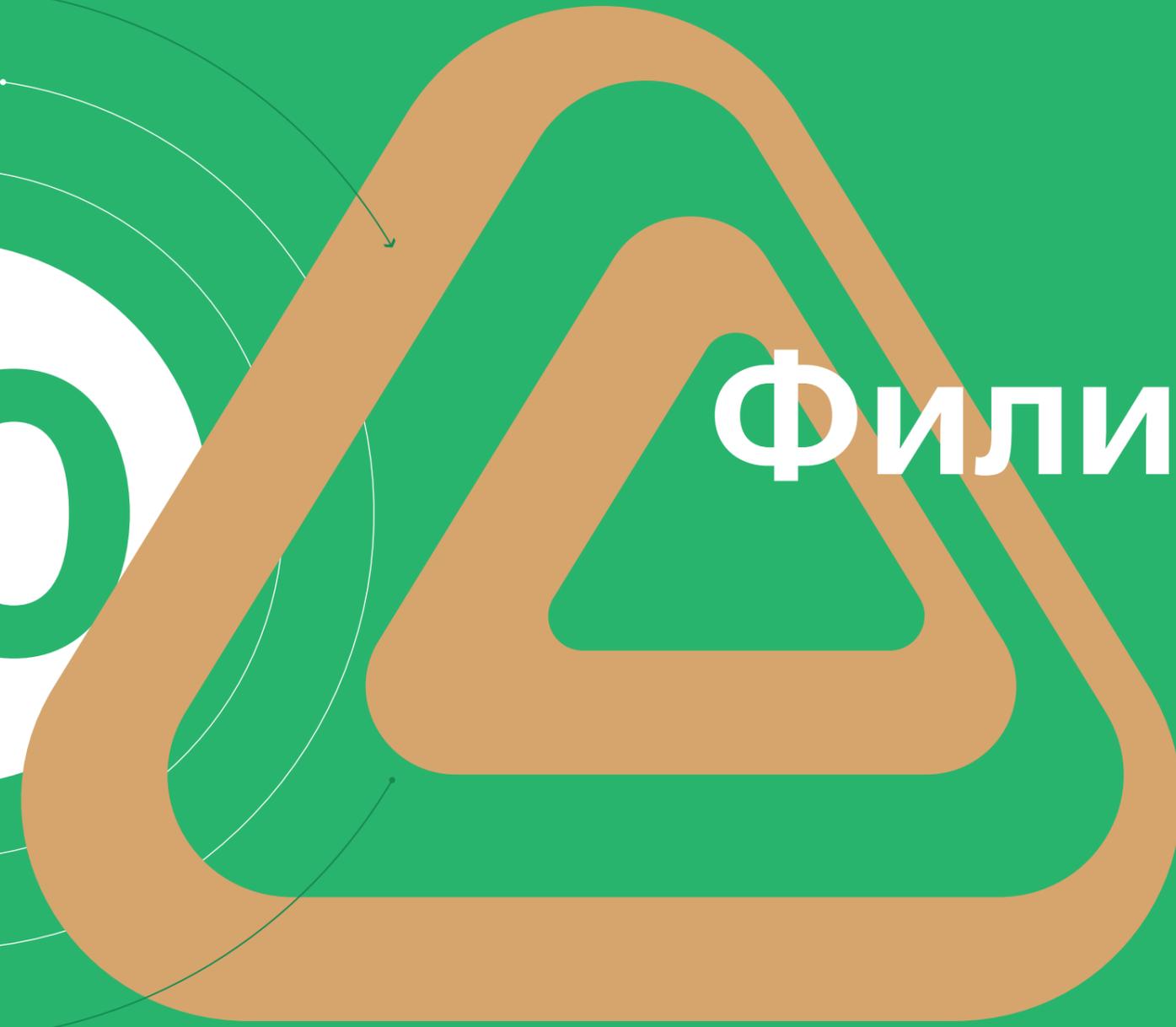
- автоматизация верификации стоимости, определенной независимыми оценщиками посредством созданных в системе «Green Front» справочников по легковому автотранспорту;
- упрощение/автоматизация забора информации из внешних источников для созданных справочников рынка недвижимости и легкового автотранспорта;
- создание автоматической платформы по работе с независимыми оценщиками в рамках оптимизации документооборота, предварительного согласования отчетов об оценке.

3

- внедрение принципов консолидации рисков по банковской группе (Банк + ВСС Invest, ВСС ОУСА, БЦК Лизинг);
- усиление контроля за принятием кредитных решений путем полной централизаций риск-подразделений в ГО;
- сокращение числа уполномоченных органов по принятию кредитных решений;
- совершенствование процесса передачи активов из БГ в ГУК. Создание процесса по передаче активов по масс-продуктам;
- создание гибкого и оперативного процесса рассмотрения кредитных заявок по МСБ.



10



Филиальная сеть


**Филиал в
г. Актау**

130000, Мангистауская обл.,
г. Актау, микрорайон 12, дом 12


**Филиал в
г. Костанай**

110000, Костанайская обл.,
г. Костанай, ул. Тәуелсіздік, дом 39


**Филиал
в г. Караганда**

100000, Карагандинская обл.,
г. Караганда, ул. Алиханова, дом 5


**Филиал
в г. Семей**

071400, Восточно-Казахстанская обл.,
г. Семей, ул. Абая Кунанбаева, дом 99 В


**Филиал в
г. Актобе**

030000, Актюбинская обл.,
г. Актобе, пр-т Алии Молдагуловой, дом 30


**Филиал в
г. Кызылорда**

120015, Кызылординская обл.,
г. Кызылорда, ул. Токмагамбетова, дом 46


**Филиал в
г. Кокшетау**

020000, Акмолинская обл.,
г. Кокшетау, ул. Абая, дом 142


**Филиал
в г. Талдыкорган**

040000, Алматинская обл.,
г. Талдыкорган, ул. Абылай хана,
строение 185


**Алматинский
городской филиал**

050000, г. Алматы,
ул. Панфилова, дом 98


**Филиал в
г. Нур-Султан**

010000, г. Нур-Султан,
район "Байқоңыр", ул. Бараева, дом 7


**Филиал в
г. Тараз**

080000, Жамбылская обл., г. Тараз,
ул. Казыбек би,
дом 182


**Филиал
в г. Шымкент**

160021, Южно-Казахстанская обл.,
г. Шымкент, ул. Байтурсынова, дом 20 А


**Филиал в
г. Атырау**

060002, Атырауская обл.,
г. Атырау, пр-т Азаттык, дом 2


**Филиал
в г. Павлодар**

140000, Павлодарская обл.,
г. Павлодар, ул. Академика Сатпаева, 156/1


**Филиал в
г. Уральск**

090000, Западно-Казахстанская область,
г. Уральск, ул. Мухита, 27/2


**Филиал в
Туркестанской области**

160900, Казахстан, Туркестанская
область, Сарыагашский р-н, г. Сарыагаш,
ул. Исмаилова, строение 47


**Филиал в
г. Жезказган**

100600, Карагандинская обл.,
г. Жезказган, пр-т Мира, дом 26 "а"


**Филиал в
г. Петропавловск**

150008, Северо-Казахстанская обл.,
г. Петропавловск, ул. И. Алтынсарина,
дом 166


**Филиал в
г. Усть-Каменогорск**

070004, Восточно-Казахстанская обл.,
г. Усть-Каменогорск, ул. М. Горького, 19



Отчет независимых аудиторов



«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. Достық 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Банк ЦентрКредит»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Банк ЦентрКредит» и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, консолидированных отчетов о прибылях и убытках, 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, Қазақстанда тіркелген жауапкершілігі шектеулі серіктестік, Швейцария заңнамасы бойынша тіркелген KPMG International Cooperative ("KPMG International") қауымдастығына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалар желісінің мүшесі.

ОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.



Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»
Аудиторский отчет независимых аудиторов
Страница 2

Ключевые вопросы аудита

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

Ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по ссудам, предоставленным клиентам

См. примечания 3 (о), 4 и 17 к консолидированной финансовой отчетности.

| Ключевой вопрос аудита | Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита |
|---|--|
| <p>Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, составляют 54% от величины активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее «ОКУ»), оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к исполняемому допущениям.</p> <p>Группа применяет модель оценки ожидаемых кредитных убытков, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений, в отношении следующих ключевых аспектов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к ссудам, предоставленным клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9); - оценка вероятности дефолта (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD); - оценка ожидаемых денежных потоков по ссудам, отнесенным к Стадии 3, включая ключевые допущения по | <p>Мы проанализировали основные аспекты изменений в методологии и политиках Группы в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, с привлечением собственных специалистов по управлению финансовыми рисками.</p> <p>Для анализа профессионального суждения и допущений, сделанных руководством при расчете резерва под ОКУ, мы провели следующие процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Для ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отнесения ссуд в соответствующие Стадии. - По выборке ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность, мы проверили корректность определения Стадий путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и примененных Группой профессиональных суждений. Мы обратили особое внимание на определение стадии кредитного риска по ссудам, условия по которым были реструктурированы в результате вспышки COVID-19, а также по контрагентам, относящимся к индустриям, пострадавшим из-за COVID-19. - По выборке ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, мы проверили корректность исходных данных, используемых при расчете PD. - По выборке ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, отнесенных к |



Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»
Аудиторский отчет независимых аудиторов
Страница 3

| | |
|--|---|
| <p>срокам реализации залогового обеспечения.</p> <p>Существует повышенный риск существенного искажения ожидаемых кредитных убытков в текущем году из-за возросшей неопределенности, связанной с суждениями и оценками в результате COVID-19.</p> <p>В связи с существенным объемом ссуд, предоставленных клиентам и связанной с этим неопределенностью оценки величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p> | <p>Стадии 3, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Группой при расчете будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из нашего понимания исторического опыта и планируемых мер, согласованных с регулятором в части улучшения процесса погашений, и доступной рыночной информации.</p> <ul style="list-style-type: none"> - В отношении ссуд, предоставленных физическим лицам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отражения просрочек в соответствующих системах. - На выборочной основе мы сравнили исходные данные модели, используемой для оценки ОКУ по ссудам, предоставленным физическим лицам, с первичными документами и проверили корректное отнесение данных ссуд в соответствующие Стадии. - Мы оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Группой для расчета ОКУ, путем сравнения оценки, сделанной на 1 января 2020 года, с фактическими результатами за 2020 год. <p>Мы также проверили оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия в консолидированной финансовой отчетности подверженность Группы кредитному риску.</p> |
|--|---|

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Группы за 2020 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Годовой отчет Группы за 2020 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

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

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



Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»
Аудиторский отчет независимых аудиторов
Страница 4

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 процессом подготовки 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;



Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»
Аудиторский отчет независимых аудиторов
Страница 5

- 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.

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



Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»
Аудиторский отчет независимых аудиторов
Страница 6

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

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



Урдаева А. А.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000096 от 27 августа 2012 года

ТОО «КПМГ Аудит»

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



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

31 марта 2021 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

| | Прим. | Год, закончившийся 31 декабря 2020 года | Год, закончившийся 31 декабря 2019 года |
|---|----------|--|--|
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | – | 126,278 | 119,509 |
| Прочие процентные доходы | – | 1,925 | 1,472 |
| Процентные расходы | – | (66,040) | (62,004) |
| Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки, по процентным активам | 5 | 62,163 | 58,977 |
| Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам | 6 | (48,227) | (41,657) |
| Чистый процентный доход | – | 13,936 | 17,320 |
| Доходы по услугам и комиссии | 7 | 25,089 | 26,482 |
| Расходы по услугам и комиссии | 7 | (9,221) | (7,720) |
| Чистый комиссионный доход | – | 15,868 | 18,762 |
| Чистая прибыль по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 8 | 693 | 1,150 |
| Чистая прибыль от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | – | 2,714 | 1,031 |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 9 | 9,873 | 5,237 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам и средствам в банках | – | (562) | (1,265) |
| Резерв по обязательствам кредитного характера | – | (647) | (5) |
| Убыток от обесценения по прочим нефинансовым активам | 19 | (2,426) | (880) |
| Прочие доходы/(расходы) | 19 | 15,398 | (231) |
| Чистые непроцентные доходы | – | 40,911 | 23,799 |

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

| | Прим. | Год, закончившийся 31 декабря 2020 года | Год, закончившийся 31 декабря 2019 года |
|--|----------|--|--|
| Операционные доходы | – | 54,847 | 41,119 |
| Операционные расходы | 10 | (40,691) | (38,746) |
| Операционная прибыль до налогообложения | | 14,156 | 2,373 |
| Расходы по подоходному налогу | 11 | (1,647) | (389) |
| Прибыль за год | – | 12,509 | 1,984 |
| Прибыль на одну акцию | | | |
| Базовая (тенге) | 12 | 74.39 | 12.29 |
| Разводненная (тенге) | – | 74.39 | 12.28 |

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 110, была утверждена Правлением Банка 31 марта 2021 года и подписана от его имени:



Хусаинов Г.А.
Председатель Правления

31 марта 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Асылбек Е.А.
Заместитель председателя
Правления, член Правления

31 марта 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Нурғалиева А.Т.
Главный бухгалтер

31 марта 2021 года
г. Алматы, Казахстан

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

| | Год, закончившийся 31 декабря 2020 года | Год, закончившийся 31 декабря 2019 года |
|--|--|--|
| ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД | 12,509 | 1,984 |
| ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД | | |
| <i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | |
| Переоценка земельных участков и зданий | 548 | – |
| <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | |
| Чистая прибыль от переоценки инвестиционных ценных бумаг за период (за вычетом налогов – ноль тенге) | 4,359 | 5,096 |
| Реклассификации по инвестиционным ценным бумагам, реализованным в течение периода (за вычетом налогов – ноль тенге) | (2,714) | (1,031) |
| <i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i> | 1,645 | 4,065 |
| ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ВЫЧЕТОМ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА | 2,193 | 4,065 |
| ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД | 14,702 | 6,049 |

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 110, была утверждена Правлением Банка 31 марта 2021 года и подписана от его имени:



Хусаинов Г
Председатель Правления

31 марта 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Асылбек Е.А.
Заместитель председателя
Правления, член Правления

31 марта 2021 года
г. Алматы, Казахстан

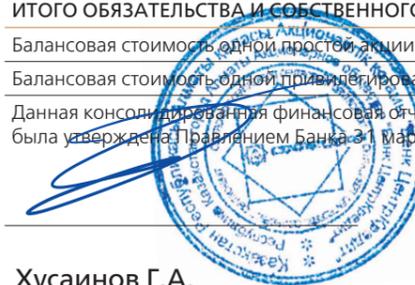
Нурғалиева А.Т.
Главный бухгалтер

31 марта 2021 года
г. Алматы, Казахстан

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

| | Прим. | Год, закончившийся 31 декабря 2020 года | Год, закончившийся 31 декабря 2019 года |
|---|----------|--|--|
| АКТИВЫ: | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 13 | 279,330 | 158,868 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | | |
| Находящиеся в собственности Группы | 14 | 16,316 | 12,241 |
| Обремененные залогом по сделке РЕПО | 14 | 9,653 | 7,148 |
| Инвестиционные ценные бумаги | – | – | – |
| Находящиеся в собственности Группы | 15 | 288,039 | 140,167 |
| Обремененные залогом по ссудам банков | 15 | 24,816 | 24,730 |
| Средства в банках | 16 | 63,426 | 9,102 |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | 17 | – | – |
| Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам | – | 510,785 | 554,705 |
| Ссуды, предоставленные розничным клиентам | – | 498,688 | 427,685 |
| Активы по текущему подоходному налогу | – | 1,274 | 2,713 |
| Основные средства и нематериальные активы | 18 | 42,716 | 41,056 |
| Прочие активы | 19 | 122,213 | 82,024 |
| ИТОГО АКТИВЫ | – | 1,857,256 | 1,460,439 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | 20 | 126,558 | 84,004 |
| Средства клиентов | 21 | – | – |
| Средства корпоративных клиентов | – | 512,944 | 414,482 |
| Средства розничных клиентов | – | 676,320 | 544,463 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 22 | 109,757 | 111,535 |
| Обязательства по отложенному подоходному налогу | 11 | 11,600 | 9,677 |
| Субординированные облигации | 23 | 62,540 | 61,342 |
| Прочие обязательства | 24 | 225,851 | 121,847 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | – | 1,725,570 | 1,347,350 |
| СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ: | | | |
| Собственный капитал, относящийся к акционерам материнского Банка: | | | |
| Уставный капитал | 25 | 61,760 | 57,865 |
| Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг | – | 2,204 | 559 |
| Резерв от переоценки основных средств | – | 4,773 | 4,225 |
| Нераспределенная прибыль | – | 62,949 | 50,440 |
| Итого собственного капитала | – | 131,686 | 113,089 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА | – | 1,857,256 | 1,460,439 |
| Балансовая стоимость одной простой акции (тенге) | 12 | 734 | 672 |
| Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге) | 12 | 309 | 297 |

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 110, была утверждена Правлением Банка 31 марта 2021 года и подписана от его имени:



Хусаинов Г.А.
Председатель Правления

31 марта 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Асылбек Е.А.
Заместитель председателя
Правления, член Правления

31 марта 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Нурғалиева А.Т.
Главный бухгалтер

31 марта 2021 года
г. Алматы, Казахстан

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

| | Уставный капитал | Резерв изменений справедливой стоимости | Переоценка основных средств | Нераспределенная прибыль | Итого собственный капитал, относящийся к акционерам материнского Банка | Неконтролирующая доля владения | Итого собственный капитал |
|---|------------------|---|-----------------------------|--------------------------|--|--------------------------------|---------------------------|
| Остаток на 1 января 2019 года | 57,600 | (3,506) | 4,347 | 48,280 | 106,721 | 377 | 107,098 |
| Общий совокупный доход | | | | | | | |
| Прибыль за год | – | – | – | 1,984 | 1,984 | – | 1,984 |
| Прочий совокупный доход | | | | | | | |
| Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка: | | | | | | | |
| Чистое изменение справедливой стоимости | – | 4,065 | – | – | 4,065 | – | 4,065 |
| Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка | – | 4,065 | – | – | 4,065 | – | 4,065 |
| Всего прочего совокупного дохода | – | 4,065 | – | – | 4,065 | – | 4,065 |
| Общий совокупный доход за год | – | 4,065 | – | 1,984 | 6,049 | – | 6,049 |
| Прочие изменения в собственном капитале | | | | | | | |
| Перенос суммы от переоценки в результате амортизации и выбытий | – | – | (122) | 122 | – | – | – |
| Всего прочих изменений в собственном капитале | – | – | (122) | 122 | – | – | – |
| Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала | | | | | | | |
| Выпуск собственных акций (Примечание 25) | 954 | – | – | – | – | – | – |
| Выкуп собственных акций (Примечание 25) | (689) | – | – | – | (689) | – | (689) |
| Всего операций с собственниками | 265 | – | – | – | 265 | – | 265 |
| Изменение неконтролирующей доли владения | – | – | – | 54 | 54 | (377) | (323) |
| Остаток на 31 декабря 2019 года | 57,865 | 559 | 4,225 | 50,440 | 113,089 | – | 113,089 |

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

| | Уставный капитал | Резерв изменений справедливой стоимости | Переоценка основных средств | Нераспределенная прибыль | Итого собственный капитал |
|---|------------------|---|-----------------------------|--------------------------|---------------------------|
| Остаток на 1 января 2019 года | 57,865 | 559 | 4,225 | 50,440 | 113,089 |
| Общий совокупный доход | | | | | |
| Прибыль за год | – | – | – | 12,509 | 12,509 |
| Прочий совокупный доход | | | | | |
| Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка: | | | | | |
| Переоценка земельных участков и зданий | – | – | 548 | – | 548 |
| Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка | – | – | 548 | – | 548 |
| Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка: | | | | | |
| Чистое изменение справедливой стоимости | – | 1,645 | – | – | 1,645 |
| Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка | – | 1,645 | – | – | 1,645 |
| Всего прочего совокупного дохода | – | 1,645 | 548 | – | 2,193 |
| Общий совокупный доход за год | – | 1,645 | 548 | 12,509 | 14,702 |
| Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала | | | | | |
| Выпуск собственных акций (Примечание 25) | 4,312 | – | – | – | 4,312 |
| Выкуп собственных акций (Примечание 25) | (417) | – | – | – | (417) |
| Всего операций с собственниками | 3,895 | – | – | – | 3,895 |
| Остаток 31 декабря 2020 года | 61,760 | 2,204 | 4,773 | 62,949 | 131,686 |

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 110, была утверждена Правлением Банка 31 марта 2021 года и подписана от его имени:



Хусаинов Г.А.
Председатель Правления

31 марта 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Асылбек Е.А.
Заместитель председателя
Правления, член Правления

31 марта 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Нурғалиева А.Т.
Главный бухгалтер

31 марта 2021 года
г. Алматы, Казахстан

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

| | Год, закончившийся 31 декабря 2020 года | Год, закончившийся 31 декабря 2019 года |
|--|--|--|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Проценты полученные | 120,422 | 116,254 |
| Проценты уплаченные | (62,944) | (62,525) |
| Доходы, полученные по услугам и комиссии | 25,089 | 26,482 |
| Расходы, уплаченные по услугам и комиссии | (8,210) | (7,892) |
| Чистые выплаты по операциям с производными инструментами | 390 | 929 |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 8,431 | 5,545 |
| Поступления/(выплаты) по прочим доходам | 1,239 | (231) |
| Операционные расходы уплаченные | (37,848) | (35,509) |
| Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств | 46,569 | 43,053 |
| Изменение операционных активов: | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | (6,277) | 23,504 |
| Средства в банках | (57,270) | 2,967 |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | 32,764 | 34,124 |
| Прочие активы | (1,763) | 836 |
| Изменение операционных обязательств: | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | – | (12,668) |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | 43,651 | (11,364) |
| Средства клиентов | 189,622 | (112,556) |
| Прочие обязательства | (2,087) | 2,946 |
| Поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до налогообложения | 245,209 | (29,158) |
| Подходный налог уплаченный | – | (1,314) |
| Чистое поступление/(использование) потоков денежных средств от/(в) операционной деятельности | 245,209 | (30,472) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг | 210,399 | 646,711 |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг | (342,718) | (628,774) |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | (6,028) | (7,287) |
| Поступления от продажи основных средств | 308 | 1,948 |
| Чистое (использование)/ поступление потоков денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности | (138,039) | 12,598 |

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

| | Год, закончившийся 31 декабря 2020 года | Год, закончившийся 31 декабря 2019 года |
|---|--|--|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Поступления от выпуска собственных акций, нетто | 3,893 | 265 |
| Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг | – | 34,701 |
| Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг | (8,960) | (21,701) |
| Поступление от субординированных облигаций | – | 400 |
| Погашения субординированных облигаций | – | (11,879) |
| Чистое (использование)/поступление потоков денежных средств (в)/от финансовой деятельности | (5,067) | 1,786 |
| Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам | 18,359 | (457) |
| ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ | 120,462 | (16,545) |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года | 158,868 | 175,413 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года (Примечание 13) | 279,330 | 158,868 |

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 110, была утверждена Правлением Банка 31 марта 2021 года и подписана от его имени:



Хусаинов Г.А.
Председатель Правления

31 марта 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Асылбек Е.А.
Заместитель председателя
Правления, член Правления

31 марта 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Нурғалиева А.Т.
Главный бухгалтер

31 марта 2021 года
г. Алматы, Казахстан

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

1. ВВЕДЕНИЕ

(а) Основная деятельность

АО «Банк ЦентрКредит» (далее – «Банк») является акционерным обществом, образованным и осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан с 1988 года. Деятельность Банка регулируется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Уполномоченным государственным органом по отношению к Банку является Агентство по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан (АФР). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с обновленной лицензией № 1.2.25/195/34 от 28 января 2015 года.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и

производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: пр-т. Аль-Фараби, 38, г. Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк имел 19 филиалов в Республике Казахстан.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие дочерние компании, консолидированные для целей данной консолидированной финансовой отчетности:

| Наименование | Страна ведения деятельности | Доля владения | | Вид деятельности |
|--------------------|-----------------------------|----------------------|----------------------|--|
| | | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года | |
| ТОО «ВСС-ОУСА» | Республика Казахстан | 100% | 100% | Управление стрессовыми активами |
| АО «ВСС Invest» | Республика Казахстан | 100% | 100% | Брокерско-дилерская деятельность |
| ТОО «Центр Лизинг» | Республика Казахстан | 100% | 90.75% | Финансовый лизинг и прочие виды деятельности |

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года количество простых акций распределилось следующим образом:

| | 31 декабря 2020 года % | 31 декабря 2019 года % |
|---|------------------------|------------------------|
| Байсеитов Б.Р. | 52.56 | 47.93 |
| Ли В.С. | 11.43 | 10.40 |
| Аманкулов Д.Р. | 3.71 | 5.90 |
| Прочие (индивидуально владеющие менее 5% акций) | 32.30 | 35.77 |
| | 100.00 | 100.00 |

В течение 2020 года в рамках дополнительной капитализации Банка было размещено 14,371,988 объявленных простых акций на сумму 4,311,596,400 тенге.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением АО «Банк ЦентрКредит» 31 марта 2021 года.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане.

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, введенным во многих странах, мировой спрос на нефть резко снизился, что привело к избыточному предложению и резкому падению цен на нефть. 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.

В рамках исполнения Приказа Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 26 марта 2020 года № 167 «Об утверждении Порядка приостановления выплат сумм основного долга и вознаграждения по займам населения, малого и среднего бизнеса, пострадавших в результате введения чрезвычайного положения», Группой по обращениям клиентов были предоставлены отсрочки по погашению задолженности на период чрезвычайного положения. Данные отсрочки не привели к существенной модификации ссуд, предоставленных клиентам.

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, в оценке ожидаемых кредитных убытков по ссудам, выданным клиентам, и распределение по стадиям кредитного риска. Вместе с тем, нельзя исключать возможности того, что продление на длительный срок режима самоизоляции, дальнейшее ужесточение мер по предотвращению дальнейшего распространения инфекции или неблагоприятное влияние таких мер на экономические условия, в которых Группа осуществляет свою деятельность, окажут отрицательное влияние на деятельность Группы в среднесрочной и долгосрочной перспективе. 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.

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

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(б) База для определения стоимости

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости, а также зданий и сооружений, оцениваемых по справедливой стоимости, увеличение которой отражается в составе резерва от переоценки основных средств.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

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

(г) Оценка непрерывности деятельности Группы

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

15 марта 2020 года Правительство Республики Казахстан объявило чрезвычайное положение, которое впоследствии было продлено до 12 мая 2020 года, в ответ на глобальную пандемию вируса COVID-19. С целью снижения распространения вируса был введен ряд ограничений на передвижение лиц в Казахстане, что привело к снижению нормальной экономической деятельности многих предприятий страны. Правительства других стран мира ввели аналогичные ограничения с целью ограничения воздействия вируса, что привело к значительному снижению глобальной экономической активности.

Режим чрезвычайного положения и карантин, в первую очередь, были объявлены в самых крупных городах – Алматы и Нур-Султане, с последующим установлением данного режима на всей территории Казахстана. Со стороны исполнительных органов власти введены меры

по ограничению передвижения и контакта людей путем временного прекращения работы образовательных учреждений, торговых центров, мест общественного питания, кинотеатров, спортивных объектов, а также промышленных предприятий, строительства и субъектов финансового рынка и т.д. Данные события имеют определенное влияние на экономику страны в целом, что может привести к замедлению ее роста в среднесрочной перспективе.

В текущей экономической ситуации Правительством Республики Казахстан был предпринят ряд поддерживающих мер с целью стимулирования деловой активности бизнеса в стране и роста потребления:

- в рамках программы финансирования «Экономика простых вещей», а также новой государственной программы для поддержки пострадавших от введения карантина различных видов бизнеса, выделен 1 трлн тенге на льготное кредитование экономики со ставкой вознаграждения 8%;
- введены налоговые послабления и ограничения проверок для субъектов малого и среднего бизнеса;
- социальные выплаты в размере 42,500 тенге для физических лиц, потерявших работу, включая самозанятых, а также социально-уязвимых слоев населения;
- предусмотрены меры по предоставлению отсрочек по платежам как физическим лицам, так и субъектам экономики, чья деятельность пострадала в результате пандемии COVID-19.

Постановлением Правления НБРК от 19 марта 2020 года № 39 утверждена Программа льготного кредитования, предусматривающая оказание мер поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства и индивидуальным предпринимателям, пострадавшим в результате введения чрезвычайного положения в стране в связи с распространением пандемии коронавирусной инфекции. Для целей кредитования через оператора, АО «КФУ», НБРК выделены денежные средства на сумму 600,000 миллионов тенге, из которых 71,000 миллионов тенге являются лимитом для Группы. Механизм поддержки бизнеса реализовывался путем предоставления банками льготных кредитов на пополнение оборотного капитала сроком до 12 месяцев.

Согласно совместному приказу Председателя НБРК №273 от 30 ноября 2020 года установлен новый лимит для Группы в размере 93,000 миллионов тенге. 15 декабря 2020 года Группа дополнительно получила 22,000 миллионов тенге.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

Учитывая текущую сложившуюся ситуацию в экономике и Группе, а также ожидаемые негативные последствия распространения COVID-19, Группой был проведен анализ финансового состояния по следующим сценариям:

- Сценарий №1 предполагает снижение среднегодовой цены на нефть марки BRENT до 44 долларов США за баррель к концу 2021 года, курс национальной валюты по отношению к доллару США составит 476.09 тенге за 1 доллар США, рост ВВП составит 3.4%, инфляция 6.7% к концу 2021 года;
- Сценарий №2 предполагает снижение среднегодовой цены на нефть марки BRENT до 35 долларов США за баррель к концу 2021 года, курс национальной валюты по отношению к доллару США составит 538.21 тенге за 1 доллар США, рост ВВП составит -3.2%, инфляция 8.63% к концу 2021 года.

На основании проведенных расчетов по вышеуказанным сценариям, руководство Группы пришло к выводу, что диапазон возможных исходов при негативном развитии событий, проанализированных при формировании данного суждения, не указывает на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность.

Для поддержания непрерывности деятельности Группа продолжает осуществлять операции с использованием удаленного доступа и принимает меры для защиты здоровья сотрудников, работающих на местах, в том числе обеспечивает средствами индивидуальной защиты, соблюдение режима дистанцирования, дезинфекцию помещений Банка. Также Группа обеспечивает организацию работы подразделений, осуществляющих обработку операций клиентов, бесперебойное функционирование банкоматов, терминалов, интернет-банкинга, мобильного банкинга, инкассаторской службы, службы «Call-center».

Оценка качества активов (ОКА)

В 2019 году НБРК провел оценку качества активов (далее – «ОКА») 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, содержащий замечания и рекомендации по улучшению бизнес-процессов, на основе которых разработан подробный план мероприятий, согласованный с регулятором АФР. Исполнение плана мероприятий контролируется регулятором на ежеквартальной основе.

(д) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

При подготовке данной консолидированной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Группы и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в консолидированной финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- 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(ж)(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 ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ, – Примечание 4.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 4;
- оценки в отношении обесценения ссуд, предоставленных клиентам - Примечание 17;
- оценка справедливой стоимости изъятого обеспечения – Примечание 19;
- оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств для целей раскрытия – Примечание 32.

(е) Представление сравнительных данных

Сравнительные данные были скорректированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Реклассификация в годовой финансовой отчетности предыдущего года

В ходе подготовки финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, Руководство осуществило определенные реклассификации, повлиявшие на соответствующие показатели в целях соответствия порядку представления финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Влияние изменений в результате реклассификаций на соответствующие показатели может быть представлено следующим образом:

| | Согласно отчетности предыдущего периода | Влияние реклассификации | Реклассифи- цировано |
|--|---|----------------------------|-------------------------|
| Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года | | | |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | 113,656 | (29,652) | 84,004 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 81,883 | 29,652 | 111,535 |

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики, описанные далее, применялись предприятиями Группы 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 приобретае-

мого 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. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно 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 долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(ii) Дочерние предприятия

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. 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) Управление фондами

Группа управляет активами паевых фондов и прочих инвестиционных компаний в интересах инвесторов. Финансовая отчетность данных предприятий не включается в консолидированную финансовую отчетность Группы, за исключением случаев, когда Группа контролирует такое предприятие.

(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 в процессе 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.

(б) Доли неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочернем предприятии, не причитающийся прямо или опосредованно Банку. Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Банка. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированных отчетах о прибылях и убытках и совокупном доходе.

(в) Процентные доходы и расходы

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

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

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.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в разделе (о).

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Статья «прочие процентные доходы» консолидированного отчета о прибылях и убытках включает процентные доходы по непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные расходы, представленные в консолидированном отчете о прибылях и убытках включают: процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

(г) Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки (см. Примечание 3(в)).

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, вознаграждение за услуги по управлению инвестициями, комиссионные вознаграждения с продаж, комиссии за размещение и организацию синдицированного кредита, признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в консолидированной финансовой отчетности Группы, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Группа сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

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

(д) 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 монетарными 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, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты 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 долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, 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 приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|------------------|-------------------------|-------------------------|
| Тенге/евро | 516.79 | 429 |
| Тенге/доллар США | 420.91 | 382.59 |

(е) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

(ж) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов;
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего

совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

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 прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, 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 возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Группой анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.

- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретает или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

Финансовые обязательства

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

| Финансовые активы – последующая оценка, прибыль и убытки | |
|--|--|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Данные активы впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Чистая прибыль и убытки, включая доход по процентам или дивидендам, признаются в составе прибыли или убытка. |
| Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | Данные активы впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость уменьшается на сумму убытков от обесценения. Процентные доходы, прибыль и убытки по курсовым разницам и обесценение отражаются в составе прибыли или убытка. Прочая прибыль или убыток от прекращения признания признается в составе прибыли или убытка. |
| Долговые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Данные активы впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки, прибыль и убытки по курсовым разницам и обесценение отражаются в составе прибыли или убытка. Прочая чистая прибыль и убытки признаются в прочем совокупном доходе. При прекращении признания прибыль и убытки, накопленные в прочем совокупном доходе, реклассифицируются в состав прибыли или убытка. |

Финансовые обязательства

Группа классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реклассификация

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

(ii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке.

Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива;
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Группой вследствие изменений ключевой ставки НБРК, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Группы изменять процентные ставки.

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведе-

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

нии данной оценки Группа руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Группа приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- добавление условия конвертации.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Группа планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то она должна проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Группа также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика (см. Примечание 3(о)), то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки (см. Примечание 3(в)).

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Группа приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке, и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

(iii) Прекращение признания

Финансовые активы

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате 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 практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит

прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки РЕПО.

В сделках, в которых Группа ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, она продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранила за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы риску изменения стоимости переданного актива. Примером таких сделок являются договора уступки прав требований по займам, заключенные с АО «Казахстанский фонд устойчивости» (Примечание 17).

Если Группа продолжает признавать актив в объеме своего продолжающегося участия, Группа также признает связанное с ним обязательство. Переданный актив и связанное с ним обязательство оцениваются на основе, отражающей те права и обязанности, которые Группа сохранила. Связанное с активом обязательство оценивается таким образом, чтобы чистая балансовая стоимость переданного актива и связанного с ним обязательства представляла собой амортизированную стоимость прав и обязанностей, сохраненных Группой.

Группа продолжает признание дохода, возникающего в отношении переданного актива, в объеме своего продолжающегося участия и расходов, возникающих в отношении связанного с ним обязательства.

Если переданный актив оценивается по амортизированной стоимости, то связанное с ним обязательство не может быть классифицировано как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

(iv) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

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.

(v) Сделки РЕПО и обратного РЕПО

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – 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, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам РЕПО, отражаются в составе средств и ссуд банков и финансовых организаций. 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 (далее – сделки обратного РЕПО), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам обратного РЕПО, отражаются в составе ссуд, предоставленных клиентам и банкам. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки обратного РЕПО с использованием метода эффективной процентной ставки.

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.

(з) Средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам и банкам

Статьи «Средства в банках», «Ссуды, предоставленные клиентам и банкам» консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- средства в банках, а также ссуды, предоставленные клиентам и банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание З(ж)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(и) Инвестиционные ценные бумаги

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- долговые и долевыми инвестиционные ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или классифицируемые по усмотрению Группы в эту категорию; они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка;

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- долевые инвестиционные ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(к) Основные средства и нематериальные активы

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий и сооружений, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

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

Здания и сооружения подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Здания и сооружения», отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка.

| Начисление амортизации производится с использованием следующих установленных ежегодных норм: | |
|--|--------------|
| Здания и прочие сооружения | 1.25-2.50% |
| Мебель и компьютерное оборудование | 5.60-20.00% |
| Нематериальные активы | 6.67-100.00% |

(л) Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, 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. Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимо-

сти приобретения, включая затраты на приобретение. В дальнейшем объекты инвестиционной недвижимости отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация начисляется на основе линейного метода исходя из срока полезного использования объектов, который варьируется от 10 до 40 лет.

(ii) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности 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.

(iii) Амортизация

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Начисление амортизации производится с использованием следующих установленных ежегодных норм:

сти приобретения, включая затраты на приобретение. В дальнейшем объекты инвестиционной недвижимости отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация начисляется на основе линейного метода исходя из срока полезного использования объектов, который варьируется от 10 до 40 лет.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

(м) Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Группы. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

(н) Средства и ссуды банков и финансовых организаций, депозиты и средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные облигации

Средства и ссуды банков и финансовых организаций, депозиты и средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные облигации первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(о) Обесценение активов

См. также Примечание 4.

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;
- выпущенные договоры финансовой гарантии;
- выпущенные обязательства по предоставлению займов; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

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, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату;
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 4).

Группа считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

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

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

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 всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: 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.

Реструктурированные финансовые активы

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

- если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 4);
- если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

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, 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;
- реструктуризация Группой займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неплатежа предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

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

- рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций;
- оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами;
- способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

- вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга;
- наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в консолидированной финансовой отчетности

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: в общем случае, как резерв;
- если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту): Группа представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки 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.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. 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. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «убытки от обесценения долговых финансовых активов» в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу.

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, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

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), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

Дебиторская задолженность по договору совместного сотрудничества была оценена по справедливой стоимости на дату заключения (Примечание 19).

(п) 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.

(р) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

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.

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Группу произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке

ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются 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.

Группа не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. По прочим обязательствам по предоставлению займов, Группа признает оценочный резерв под убытки.

(с) 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 капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе собственного капитала.

(iii) 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 собственного капитала.

(iv) Дивиденды

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

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

(т) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

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.

Текущий налог

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год 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. В расчет обязательства по текущему подоходному налогу также включается величина налогового обязательства, возникшего в связи дивидендами.

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 налогооблага-

емых 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, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

В соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан компания Группы не может зачитывать свои налоговые убытки и активы по текущему подоходному налогу против налоговых прибылей и обязательств по текущему подоходному налогу других компаний Группы. Кроме того, налоговая база определяется по каждому основному виду деятельности Группы в отдельности. Поэтому налоговые убытки и налогооблагаемая прибыль по разным видам деятельности взаимозачету не подлежат.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(у) Сегментная отчетность

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

(ф) Аренда

При заключении договора Группа оценивает, является ли договор арендой или содержит ли он отдельные компоненты аренды. Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение. Для оценки того, передается ли по договору право контроля над использованием идентифицированного актива, Группа использует определение аренды в МСФО (IFRS) 16.

Группа как арендатор

При заключении или изменении договора, содержащего компонент аренды, Группа распределяет возмещение по договору на каждый компонент аренды на основе его относительной цены обособленной продажи. Группа признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, которая включает первоначальную сумму обязательства по аренде, скорректированную на любую величину арендных платежей, осуществленных на дату или до даты начала аренды, плюс любые понесенные первоначальные прямые затраты и оценочное значение затрат на демонтаж и перемещение базового актива или восстановление базового актива или участка, на котором он расположен, за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде.

Актив в форме права пользования впоследствии амортизируется линейным методом с даты начала срока аренды до ее окончания, за исключением случаев, когда в результате аренды Группа получает право собственности на базовый актив к концу срока аренды или стоимость актива в форме права пользования отражает возможность реализации Группой опциона на покупку. В этом случае актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива, который определяется на той же основе, что и актив, полученный в результате использования основных средств. Кроме того, сумма актива в форме права пользования периодически уменьшается на величину убытков от обесценения, если таковые имеются, и корректируется с учетом переоценки обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения дополнительных заемных средств Группы. Как правило, в качестве ставки дисконтирования Группа использует свою ставку привлечения дополнительных заемных средств.

Группа определяет свою ставку привлечения дополнительных заемных средств путем получения процентных ставок из различных внешних и внутренних источников и вносит при необходимости определенные корректировки для отражения условий аренды и типа арендуемого актива.

Обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости, которая рассчитывается с использованием метода эффективной ставки процента. Оно переоценивается при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, если изменяется оценка Группы ожидаемой суммы к оплате по гарантии остаточной стоимости, в случае изменения оценки Группы в отношении того, использует ли он опцион на покупку, продление или прекращение аренды, или при наличии пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

Когда обязательство по аренде переоценивается подобным образом, соответствующая корректировка вносится в балансовую стоимость актива в форме права пользования или отражается в составе прибыли или убытков, если балансовая стоимость актива в форме права пользования была уменьшена до нуля.

Однако применительно к некоторым договорам аренды объектов недвижимости Группа приняла решение не выделять компоненты, не являющиеся арендой, и учитывать компоненты аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента аренды.

Срок аренды, контрактов по аренде действительных в течение отчетного периода, заканчивается в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, такие договоры аренды не содержат вариантов продления, и Компания не будет подвергаться существенным экономическим штрафам, в случае не продления аренды на последующий 12-месячный срок.

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

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Группа не применяла их досрочно при подготовке данной финансовой отчетности.

Реформа базовой процентной ставки – фаза 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16

Поправки Фазы 2 обеспечивают практическое освобождение от некоторых требований стандартов. Эти освобождения относятся к модификации финансовых инструментов, договоров аренды или хеджирования, когда базовая процентная ставка в контракте заменяется новой альтернативной базовой ставкой. Когда основа для определения денежных потоков предусмотренных договором по финансовому инструменту изменяется как прямое следствие реформы базовых

процентных ставок и осуществляется на экономически эквивалентной основе, поправки к Фазе 2 предоставляют практическое средство для обновления эффективной процентной ставки финансового инструмента до применения существующих требований в стандартах. Поправки также предусматривают исключение для использования пересмотренной ставки дисконтирования, которая отражает изменение процентной ставки при переоценке обязательства по аренде из-за модификации договора аренды, которая требуется в результате реформы базовых процентных ставок. Поправки к Фазе 2 предоставляют ряд освобождений от определенных требований к учету хеджирования, когда изменение, требуемое реформой базовых процентных ставок, происходит в отношении объекта хеджирования и/или инструмента хеджирования, и, следовательно, отношения хеджирования могут продолжаться без каких-либо перерывов.

Прочие стандарты

Следующие новые стандарты и поправки к ним, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Группы:

- ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (поправки к МСФО (IFRS) 3);
- уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 (Поправка к МСФО (IFRS) 16);
- классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1);
- обременительные договоры - затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37);
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- основные средства: поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16) «Основные средства».

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ

В данном примечании представлена информация о подверженности Группы финансовым рискам. Информация о применяемой Группой политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 27 консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Описание учетной политики представлено в Примечании 3(о).

Значительное повышение кредитного риска

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

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в

отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату;
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

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

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки;
- 30-дневный «ограничитель» просрочки.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Группа присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

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

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

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

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

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

Группа использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источни-

ков (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Группа использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от разных видов кредитования, в частности для корпоративных клиентов и физических лиц, а также от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки, а также качественные факторы. Группа считает, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если на основе методов моделирования, применяемых Группой, установлено, что наблюдаются объективные факторы, влекущие ухудшение финансово-экономического состояния контрагента. При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за оставшийся весь срок корректируются с учетом изменения срока погашения.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, связанные с процессом управления кредитным риском Группы, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения, наличие признака реструктуризации, не приводящей к переходу в Стадию 3. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Группа считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней, за исключением межбанковской задолженности и ценных бумаг, по которым этот признак равен 7 дней просрочки. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительно момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Группа определяет «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

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

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

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3(ж)(ii).

Если условия финансового актива изменяются, и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

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

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Группы по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Группы в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Группа оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

Пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной

(см. Примечание 3(о)). Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Определение понятия «дефолт»

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней;

- появляется вероятность того, что актив будет реструктурирован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

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

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

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

Включение прогнозной информации

Группа включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Группа использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников.

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются отдельно для каждой группы займов с применением метода коэффициентов перехода (цепи Маркова) к группам займов со схожими характеристиками кредитного риска. С помощью матриц миграции, основанных на исторических данных, определяется вероятность перехода сегмента кредитного портфеля из одной стадии просрочки в стадию 3 (дефолт). Глубина исторических данных должна составлять не менее 60 периодов. Корректировка усредненной матрицы переходов с учетом макроэкономических факторов осуществляется методом сложения стандартного нормального распределения усредненной матрицы каждого сегмента и z-критерия макроэкономического фактора. Макроэкономическим фактором является рост ВВП. Источником для построения расчетов с учетом макроэкономических факторов являются официальные статистические данные (официальные сайты регуляторного органа, статистических органов

Республики Казахстан). Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным недвижимостью, – с учетом возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

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 дисконтов и премий. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для договоров финансовой гарантии величина EAD представляет собой сумму, подлежащую уплате в момент исполнения финансовой гарантии.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

(включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Группа рассматривает более длительный период.

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

- тип инструмента;
- сегментация кредитных активов;
- признаки реструктуризации.

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

В отношении портфелей, по которым у Группы отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников. Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

| | Сравнительная информация из внешних источников | | | |
|------------------------------------|---|---|-----------------------------|--|
| | Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года | Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года | Показатель PD | Показатель LGD |
| Денежные средства и их эквиваленты | 279,330 | 158,868 | Статистика дефолтов Moody's | 70%; 0% - если контрагентом выступает правительство Республики |
| Средства в банках | 63,426 | 9,102 | | |
| Инвестиционные ценные бумаги | 312,855 | 164,897 | Статистика дефолтов Moody's | LGD для инвестиционных ценных бумаг, эмитентами которых являются финансовые институты равен 70%, для прочих компаний основан на данных по уровню возврата в зависимости от рейтинга; 0% - если контрагентом выступает правительство Республики Казахстан |

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2020 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» и «РОСИ-активы» приведено в Примечании 3(о).

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

| | 31 декабря 2020 года | | 31 декабря 2020 года | | Всего |
|---|---|--|---|--|----------------|
| | Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | | Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными | Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | | |
| - с кредитным рейтингом от AA- до AA+ | 14,589 | | - | - | 14,589 |
| - с кредитным рейтингом от A- до A+ | 14,131 | | - | - | 14,131 |
| - с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+ | 189,095 | | - | - | 189,095 |
| - с кредитным рейтингом от BB- до BB+ | 2,212 | | - | - | 2,212 |
| - с кредитным рейтингом от B- до B+ | 1,922 | | - | - | 1,922 |
| - не имеющие рейтинга | 476 | | - | - | 476 |
| Оценочный резерв под убытки | (71) | | - | - | (71) |
| Итого денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе) | 222,354 | | - | - | 222,354 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | | |
| - с кредитным рейтингом от AAA | 7,097 | | - | - | 7,097 |
| - с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+ | 9,659 | | - | - | 9,659 |
| | 16,756 | | - | - | 16,756 |
| Оценочный резерв под убытки | - | | - | - | - |
| Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 16,756 | | - | - | 16,756 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые | | | | | |
| - с кредитным рейтингом от AAA | 13,480 | | - | - | 13,480 |
| - с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+ | 265,190 | | - | - | 265,190 |
| - с кредитным рейтингом от BB- до BB+ | 10,727 | | - | - | 10,727 |
| - с кредитным рейтингом от B- до B+ | 6,400 | | - | - | 6,400 |
| Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые | 295,797 | | - | - | 295,797 |
| Оценочный резерв под убытки | (90) | | - | - | (90) |
| Валовая балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые | 293,703 | | - | - | 293,703 |
| Средства в банках | | | | | |
| - с кредитным рейтингом от AA- до AA+ | 5,292 | | - | - | 5,292 |
| - с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+ | 58,073 | | - | - | 58,073 |
| - не имеющие рейтинга | 69 | | - | - | 69 |
| | 63,434 | | - | - | 63,434 |
| Оценочный резерв под убытки | (8) | | - | - | (8) |
| Итого средства в банках | 63,426 | | - | - | 63,426 |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

| | 31 декабря 2020 года | | 31 декабря 2020 года | | | |
|---|--|--|----------------------|--|--|----------------|
| | Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными | Стадия 2 | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными | Стадия 3 Созданные кредитно-обесцененные финансовые активы (POCI-активы) | Всего |
| Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | | | |
| Непросроченные ссуды | 325,237 | 62,568 | | 116,998 | – | 504,803 |
| Просроченные ссуды: | | | | | | |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 1,819 | 230 | | 8,552 | 1,383 | 11,984 |
| - просроченные на срок 31-60 дней | – | 1,270 | | 2,094 | – | 3,364 |
| - просроченные на срок 61-90 дней | – | 44 | | 875 | – | 919 |
| - просроченные на срок 91-180 дней | – | – | | 6,273 | – | 6,273 |
| - просроченные на срок более 180 дней | – | – | | 28,828 | – | 28,828 |
| | 327,056 | 64,112 | | 163,620 | 1,383 | 556,171 |
| Оценочный резерв под убытки | (1,212) | (5,792) | | (84,127) | – | (91,131) |
| Итого ссуд предоставленных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости | 325,844 | 58,320 | | 79,493 | 1,383 | 465,040 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | | | |
| Непросроченные ссуды | 429,444 | 25,027 | | 4,939 | – | 459,410 |
| Просроченные ссуды: | | | | | | |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 5,730 | 2,514 | | 872 | – | 9,116 |
| - просроченные на срок 31-60 дней | – | 3,935 | | 1,625 | – | 5,560 |
| - просроченные на срок 61-90 дней | – | 1,471 | | 1,003 | – | 2,474 |
| - просроченные на срок 91-180 дней | – | – | | 9,280 | – | 9,280 |
| - просроченные на срок более 180 дней | – | – | | 36,719 | – | 36,719 |
| | 435,174 | 32,947 | | 54,438 | – | 522,559 |
| Оценочный резерв под убытки | (4,281) | (1,025) | | (18,565) | – | (23,871) |
| Итого ссуд предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости | 430,893 | 31,922 | | 35,873 | – | 498,688 |
| Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО | | | | | | |
| Обратное РЕПО | 44,993 | – | | – | – | 44,993 |
| Оценочный резерв под убытки | – | – | | – | – | – |
| Итого ссуд предоставленных по соглашениям обратного РЕПО | 44,993 | – | | 44,993 | – | 44,993 |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

| | 31 декабря 2019 года | | 31 декабря 2019 года | | Всего |
|---|---|--|---|--|----------------|
| | Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | | Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными | Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | | |
| - с кредитным рейтингом от AA- до AA+ | 7,822 | | – | – | 7,822 |
| - с кредитным рейтингом от A- до A+ | 25,373 | | – | – | 25,373 |
| - с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+ | 50,014 | | – | – | 50,014 |
| - с кредитным рейтингом от BB- до BB+ | 3,929 | | – | – | 3,929 |
| - с кредитным рейтингом от B- до B+ | 5,836 | | – | – | 5,836 |
| - не имеющие рейтинга | 604 | | – | – | 604 |
| | 93,578 | | | | 93,578 |
| Оценочный резерв под убытки | (158) | | – | – | (158) |
| Итого денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе) | 93,420 | | – | – | 93,420 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | | |
| - с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+ | 4,355 | | – | – | 4,355 |
| | 4,355 | | – | – | 4,355 |
| Оценочный резерв под убытки | – | | – | – | – |
| Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 4,355 | | – | – | 4,355 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые | | | | | |
| - с кредитным рейтингом от AA- до AA+ | 9,759 | | – | – | 9,759 |
| - с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+ | 124,087 | | – | – | 124,087 |
| - с кредитным рейтингом от BB- до BB+ | 26,330 | | – | – | 26,330 |
| Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые | 160,176 | | – | – | 160,176 |
| Оценочный резерв под убытки | (146) | | – | – | (146) |
| Валовая балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые | 159,976 | | – | – | 159,976 |
| Средства в банках | | | | | |
| - с кредитным рейтингом от AA- до AA+ | 3,126 | | – | – | 3,126 |
| - с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+ | 5,934 | | – | – | 5,934 |
| - не имеющие рейтинга | 50 | | – | – | 50 |
| | 9,110 | | – | – | 9,110 |
| Оценочный резерв под убытки | (8) | | – | – | (8) |
| Итого средства в банках | 9,102 | | – | – | 9,102 |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

| | 31 декабря 2019 года | | 31 декабря 2019 года | | Всего |
|---|--|--|--|--|----------------|
| | Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными | Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными | Созданные кредитно-обесцененные финансовые активы (POCI-активы) | |
| Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | | |
| Непросроченные ссуды | 317,782 | 72,960 | 147,823 | 1,712 | 540,277 |
| Просроченные ссуды: | | | | | |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 1,853 | 476 | 14,915 | 301 | 17,545 |
| - просроченные на срок 31-60 дней | — | 3,642 | 3,072 | — | 6,714 |
| - просроченные на срок 61-90 дней | — | 52 | 3,701 | — | 3,753 |
| - просроченные на срок 91-180 дней | — | — | 2,119 | — | 2,119 |
| - просроченные на срок более 180 дней | — | — | 29,743 | — | 29,743 |
| | 319,635 | 77,130 | 201,373 | 2,013 | 600,151 |
| Оценочный резерв под убытки | (1,084) | (2,667) | (104,226) | — | (107,977) |
| Итого ссуд предоставленных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости | 318,551 | 74,463 | 97,147 | 2,013 | 492,174 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | | |
| Непросроченные ссуды | 343,301 | 28,647 | 6,462 | — | 378,410 |
| Просроченные ссуды: | | | | | |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 7,029 | 2,285 | 2,079 | — | 11,393 |
| - просроченные на срок 31-60 дней | — | 3,050 | 543 | — | 3,593 |
| - просроченные на срок 61-90 дней | — | 2,300 | 552 | — | 2,852 |
| - просроченные на срок 91-180 дней | — | — | 5,230 | — | 5,230 |
| - просроченные на срок более 180 дней | — | — | 51,439 | — | 51,439 |
| | 350,330 | 36,282 | 66,305 | — | 452,917 |
| Оценочный резерв под убытки | (1,961) | (1,286) | (21,985) | — | (25,232) |
| Итого ссуд предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости | 348,369 | 34,996 | 44,320 | — | 427,685 |
| Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО | | | | | |
| Обратное РЕПО | 61,771 | — | — | — | 61,771 |
| Оценочный резерв под убытки | — | — | — | — | — |
| Итого ссуд предоставленных по соглашениям обратного РЕПО | 61,771 | — | — | — | 61,771 |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

| | Год, закончившийся 31 декабря 2020 года | Год, закончившийся 31 декабря 2019 года |
|---|---|---|
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки: | | |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости: | | |
| - процентные доходы по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными | 96,792 | 89,353 |
| - процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам | 13,233 | 18,846 |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход | 16,253 | 11,310 |
| Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки | 126,278 | 119,509 |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают: | | |
| Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам | 105,923 | 104,447 |
| Проценты по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | 736 | 1,145 |
| Проценты по средствам в банках | 3,366 | 1,443 |
| Пени по ссудам, предоставленным клиентам и банкам | — | 1,164 |
| | 110,025 | 108,199 |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и инвестиции в чистую финансовую аренду | 1,925 | 1,472 |
| Прочие процентные доходы | 1,925 | 1,472 |
| Итого процентные доходы | 128,203 | 120,981 |
| Процентные расходы: | | |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости | (66,040) | (62,004) |
| Итого процентные расходы | (66,040) | (62,004) |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости: | | |
| Проценты по средствам клиентов | (42,745) | (37,702) |
| Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам | (11,364) | (8,960) |
| Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций | (4,746) | (7,705) |
| Проценты по субординированным облигациям | (7,185) | (7,637) |
| Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости | (66,040) | (62,004) |
| | 62,163 | 58,977 |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

6. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ПРОЦЕНТНЫМ АКТИВАМ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

| Годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2020 гг. | Корпоративные займы | Малый и средний бизнес | Ипотечное кредитование | Потребительские кредиты | Развитие бизнеса | Автокредитование | Ссуды, предостав- ленные банкам | Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам |
|--|------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------------------|------------------|------------------|------------------------------------|--|
| 1 января 2019 г. | 95,440 | 10,752 | 8,524 | 9,189 | 8,796 | 465 | 25 | 133,191 |
| Формирование резервов/(восстановление резервов)* | 21,700 | 1,637 | 7,162 | 4,877 | 3,610 | (35) | (20) | 38,931 |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы* | 434 | 238 | 10 | 2,018 | 21 | – | 5 | 2,726 |
| Эффект высвобождения** | 3,755 | 506 | 53 | 236 | 323 | 1 | – | 4,874 |
| Списание активов | (19,706) | (4,879) | (7,667) | (6,592) | (6,155) | (373) | – | (45,372) |
| Восстановление ранее списанных активов | 273 | 145 | 413 | 384 | 135 | 40 | – | 1,390 |
| Курсовая разница | (2,253) | (65) | (68) | (83) | (51) | (1) | – | (2,521) |
| 31 декабря 2019 г. | 99,643 | 8,334 | 8,427 | 10,029 | 6,679 | 97 | 10 | 133,219 |
| 1 января 2020 г. | 99,643 | 8,334 | 8,427 | 10,029 | 6,679 | 97 | 10 | 133,219 |
| Формирование резервов/(восстановление резервов)* | 20,744 | 9,731 | 3,981 | 7,203 | 2,845 | 29 | (3) | 44,530 |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы* | 1,426 | 193 | 317 | 1,573 | 151 | 19 | 18 | 3,697 |
| Эффект высвобождения** | 3,921 | 554 | 50 | 5 | 203 | – | – | 4,733 |
| Списание активов | (25,983) | (10,890) | (6,903) | (3,330) | (3,065) | (8) | – | (50,179) |
| Списание ранее начисленного эффекта высвобождения на гросс-основе | (15,684) | (1,672) | (1,183) | (2,648) | (3,199) | (92) | – | (24,478) |
| Восстановление ранее списанных активов | 408 | 266 | 472 | 984 | 1,160 | 39 | – | 3,329 |
| Курсовая разница | 130 | 10 | 8 | 21 | 7 | – | – | 176 |
| 31 декабря 2020 г. | 84,605 | 6,526 | 5,169 | 13,837 | 4,781 | 84 | 25 | 115,027 |

*Формирование резервов, признанных в течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлены в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Формирование резервов под кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам».

**Амортизация (высвобождение) дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

7. ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ) ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

| | За год, закончившийся 31 декабря 2020 года | За год, закончившийся 31 декабря 2019 года |
|--|---|---|
| Платежные карты | 8,649 | 8,090 |
| Расчетные операции | 6,664 | 7,799 |
| Выдача гарантий | 4,350 | 4,428 |
| Кассовые операции | 3,481 | 4,590 |
| Купля-продажа ценных бумаг | 884 | - |
| Проведение доверительных операций | 209 | 100 |
| Кастодиальная деятельность | 161 | 263 |
| Услуги по интернет-банкингу | 63 | 112 |
| Проведение документарных операций | 52 | 112 |
| Прочее | 576 | 988 |
| Итого доходы по услугам и комиссии | 25,089 | 26,482 |
| Платежные карты | (7,751) | (5,666) |
| Расчетные операции | (594) | (1,151) |
| Кастодиальная деятельность | (156) | (131) |
| Проведение документарных операций | (15) | (275) |
| Прочее | (705) | (497) |
| Итого расходы по услугам и комиссии | (9,221) | (7,720) |
| | 15,868 | 18,762 |

Комиссионные доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, признаются в зависимости от типа услуги либо в момент, либо по мере выполнения Группой своей обязанности к исполнению в рамках договора:

- комиссия по расчетным операциям, кассовым операциям, операции с платежными картами, комиссия по услугам интернет-банкинга, комиссия за операции с иностранной валютой взимается за исполнение платежных поручений клиентов в соответствии с тарифами в зависимости от типа

операции и признается в качестве дохода в момент исполнения операции;

- комиссия по выданным гарантиям и аккредитивам уплачивается клиентом авансом и относится на доходы на протяжении срока действия соответствующей гарантии или аккредитива.

Остатки по договорам

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

| | За год, закончившийся 31 декабря 2020 года | За год, закончившийся 31 декабря 2019 года |
|---|---|---|
| Дебиторская задолженность, которая включена в состав «прочих активов» (Примечание 19) | 6,911 | 8,246 |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОТРАЖАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

| | За год, закончившийся 31 декабря 2020 года | За год, закончившийся 31 декабря 2019 года |
|---|---|---|
| Реализованная прибыль по торговым операциям | 552 | 238 |
| Нереализованный (убыток)/прибыль от операций с производными финансовыми инструментами | (6) | 9 |
| Нереализованная прибыль от изменения справедливой стоимости | 309 | 211 |
| Реализованный (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами | (162) | 692 |
| | 693 | 1,150 |

9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

| | За год, закончившийся 31 декабря 2020 года | За год, закончившийся 31 декабря 2019 года |
|----------------------------|---|---|
| Дилинговые операции, нетто | 8,431 | 5,545 |
| Курсовые разницы, нетто | 1,442 | (308) |
| | 9,873 | 5,237 |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

| | За год, закончившийся 31 декабря 2020 года | За год, закончившийся 31 декабря 2019 года |
|--|---|---|
| Заработная плата | 18,727 | 18,142 |
| Налоги, кроме налога на прибыль | 4,096 | 3,694 |
| Расходы на краткосрочную аренду | 3,427 | 3,218 |
| Износ и амортизация | 3,408 | 3,212 |
| Административные расходы | 2,996 | 3,217 |
| Взносы в Фонд гарантирования депозитов | 2,661 | 1,982 |
| Расходы на охрану и сигнализацию | 1,155 | 1,162 |
| Телекоммуникации | 1,116 | 835 |
| Расходы на профессиональные услуги | 603 | 680 |
| Расходы на рекламу | 571 | 401 |
| Расходы на инкассацию | 540 | 512 |
| Ремонт и обслуживание оборудования | 357 | 452 |
| Командировочные расходы | 135 | 341 |
| Представительские расходы | 25 | 51 |
| Прочие расходы | 874 | 847 |
| | 40,691 | 38,746 |

11. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

| | За год, закончившийся 31 декабря 2020 года | За год, закончившийся 31 декабря 2019 года |
|--|---|---|
| Расход по текущему подоходному налогу | – | 8 |
| Изменение величины отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва | 1,647 | 381 |
| Всего расходы по подоходному налогу | 1,647 | 389 |

В 2020 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2019 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу за год, закончившийся 31 декабря

| | 31 декабря 2020 года | % | 31 декабря 2019 года | % |
|--|----------------------|--------------|----------------------|--------------|
| Прибыль до налогообложения | 14,156 | – | 2,373 | – |
| Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу | 2,831 | 20.00 | 475 | 20.00 |
| Необлагаемые процентные и прочие доходы от операций с государственными и прочими квалифицируемыми ценными бумагами | (1,263) | (8.92) | (1,365) | (57.5) |
| Изменение непризнанных отложенных налоговых активов | 16 | 0.11 | (8) | (0.4) |
| Необлагаемые налогом на прибыль доходы | (46) | (0.32) | (14) | (0.61) |
| Невычитаемые операционные и прочие расходы | 109 | 0.77 | 1,301 | 54.8 |
| | 1,647 | 11.63 | 389 | 16.39 |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

(а) Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

Изменение величины временных разниц в течение 2020 года и 2019 года может быть представлено следующим образом.

| 2020 г. | Остаток по состоянию на 1 января 2020 года | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе собственного капитала | Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года |
|---|--|---------------------------------------|--|--|
| Начисленное вознаграждение к оплате | 66 | (39) | – | 27 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (38) | – | (166) | (204) |
| Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды | 1,123 | – | – | 1,123 |
| Прочие | 278 | 3 | – | 281 |
| Эффект модификаций условий финансовых активов | 257 | (100) | – | 157 |
| Дисконт по ссудам, выданным клиентам | 493 | (399) | – | 94 |
| Дисконт по привлеченным низкопроцентным средствам клиентов | (861) | (758) | – | (1,619) |
| Дисконт по субординированным облигациям | (7,375) | 220 | – | (7,155) |
| Основные средства и нематериальные активы | (3,620) | (574) | (110) | (4,304) |
| | (9,677) | (1,647) | (276) | (11,600) |

| 2019 г. | Остаток по состоянию на 1 января 2020 года | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе собственного капитала | Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года |
|---|--|---------------------------------------|--|--|
| Начисленное вознаграждение к оплате | 123 | (57) | – | 66 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 159 | – | (197) | (38) |
| Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды | 1,123 | – | – | 1,123 |
| Прочие | 164 | 114 | – | 278 |
| Эффект модификаций условий финансовых активов | 405 | (148) | – | 257 |
| Дисконт по ссудам, выданным клиентам | – | 493 | – | 493 |
| Дисконт по привлеченным низкопроцентным средствам клиентов | (240) | (621) | – | (861) |
| Дисконт по субординированным облигациям | (7,564) | 189 | – | (7,375) |
| Основные средства и нематериальные активы | (3,269) | (351) | – | (3,620) |
| | (9,099) | (381) | (197) | (9,677) |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

12. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитана как отношение чистой прибыли за период, относящейся к акционерам материнского Банка, к средневзвешенному количеству простых акций за период.

| | За год, закончившийся 31 декабря 2020 года | За год, закончившийся 31 декабря 2019 года |
|--|---|---|
| Базовая прибыль на акцию | | |
| Чистая прибыль, относящаяся к акционерам Банка | 12,509 | 1,984 |
| За вычетом: дополнительных дивидендов, выплачиваемых при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций | (7) | (2) |
| Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций | 12,502 | 1,982 |
| Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию | 168,050,441 | 161,293,951 |
| Базовая прибыль на акцию (в тенге) | 74.39 | 12.29 |
| Разводненная прибыль на акцию | | |
| Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций | 12,502 | 1,982 |
| Плюс: дополнительные дивиденды, выплачиваемые при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций | 7 | 2 |
| Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию | 12,509 | 1,984 |
| Средневзвешенное количество простых акций | 168,050,441 | 161,293,951 |
| Акции, считающиеся выпущенными: | | |
| Средневзвешенное количество простых акций, которое было бы выпущено при конвертации привилегированных акций | 100,696 | 219,968 |
| Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию | 168,151,137 | 161,513,919 |
| Разводненная прибыль на акцию (тенге) | 74.39 | 12.28 |

Группа рассчитала балансовую стоимость одной акции по каждому виду акций согласно методике расчета балансовой стоимости одной акции, предоставленной КФБ.

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов представлена ниже:

| Вид акций | Акции в обращении (количество акции) | Сумма для расчета балансовой стоимости млн тенге | Балансовая стоимость одной акции, тенге | Акции в обращении (количество акции) | Сумма для расчета балансовой стоимости млн тенге | Балансовая стоимость одной акции, тенге |
|-------------------------|--------------------------------------|--|---|--------------------------------------|--|---|
| Простые акции | 172,249,571 | 126,362 | 734 | 160,509,129 | 107,893 | 672 |
| Привилегированные акции | 93,851 | 29 | 309 | 148,073 | 44 | 297 |
| | | 126,391 | | | 107,937 | |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

Балансовая стоимость одной привилегированной акции рассчитывается как соотношение суммы капитала, относящейся к привилегированным акциям, к общему количеству привилегированных акций на отчетную дату. Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается как соотношение суммы чистых активов Группы для простых акций к общему количеству простых акций на отчетную дату. Чистые активы Группы для простых акций рассчитываются как сумма общего капитала за

минусом нематериальных активов и суммы капитала, относящейся к привилегированным акциям на отчетную дату. Общее количество простых и привилегированных акций рассчитывается как общее количество выпущенных и находящихся в обращении акций за минусом акций, выкупленных Группой на отчетную дату.

Руководство Группы считает, что Группа полностью выполняет требования КФБ по состоянию на отчетную дату.

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

| | За год, закончившийся 31 декабря 2020 года | За год, закончившийся 31 декабря 2019 года |
|---|---|---|
| Денежные средства в кассе | 56,976 | 65,448 |
| Счета типа «ностро» в НБРК | 67,855 | 43,105 |
| Счета типа «ностро» в других банках | | |
| - с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+» | 14,589 | 7,822 |
| - с кредитным рейтингом от «А-» до «А+» | 14,131 | 25,373 |
| - с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+» | 5,922 | 6,909 |
| - с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+» | 2,212 | 3,929 |
| - с кредитным рейтингом от «В-» до «В+» | 15 | 40 |
| - без присвоенного кредитного рейтинга | 476 | 604 |
| Всего счетов типа «ностро» в других банках, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 37,345 | 44,677 |
| Оценочный резерв под убытки | (28) | (24) |
| Всего счетов типа «ностро» в других банках | 37,317 | 44,653 |
| Срочные депозиты в НБРК | 115,318 | — |
| Срочные депозиты в прочих банках | | |
| - с кредитным рейтингом от «В-» до «В+» | 1,907 | 5,796 |
| Всего текущих счетов и срочных депозитов в прочих банках, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 1,907 | 5,796 |
| Оценочный резерв под убытки | (43) | (134) |
| Всего текущих счетов и срочных депозитов в прочих банках | 1,864 | 5,662 |
| Всего денежных средств и их эквивалентов | 279,330 | 158,868 |

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poor's 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 разместила средства в двух банках (31 декабря 2019 года: 2 банка), остатки по счетам и депозитам которых превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 197,414 млн тенге (31 декабря 2019 года: 73,869 млн тенге).

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2020 годов минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения минимальных резервных требований Банк размещает денежные средства в резервные активы, которые должны поддерживаться на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем

счете в НБРК в национальной валюте за 4 недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 31 декабря 2020 года сумма минимальных резервных требований составляла 17,661 млн тенге (31 декабря 2019 года: 13,749 млн тенге), а сумма резервного актива 39,381 млн тенге (31 декабря 2019 года: 17,089 млн тенге).

14. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включают:

| | Номинальная ставка, % | 31 декабря 2020 года | Номинальная ставка, % | 31 декабря 2019 года |
|--|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|
| Торговые ценные бумаги | | | | |
| Долговые ценные бумаги | | | | |
| Государственные облигации Республики Казахстан | 3.87-9.6 | 1,373 | 3.88-9.6 | 542 |
| Дисконтные ноты НБРК | – | 1,070 | – | – |
| Корпоративные облигации | 7.7-15.00 | 10,260 | 6.30-15 | 8,945 |
| Долевые ценные бумаги* | – | – | – | – |
| Акции казахстанских компаний | – | 3,485 | – | 2,754 |
| Акции международных компаний | – | 128 | – | – |
| | – | 16,316 | – | 12,241 |
| Обремененные залогом по сделкам РЕПО | | | | |
| - Государственные облигации Республики Казахстан | 3.87-8.45 | 3,682 | 3.88-6.50 | 3,604 |
| - Корпоративные облигации | 8.5-12.00 | 5,971 | 6.3-15.00 | 3,544 |
| | – | 9,653 | – | 7,148 |
| | – | 25,969 | – | 19,389 |

* Доля собственности составляет менее 1%

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству на основании рейтинга Standard & Poor's или рейтингов других международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2020 года:

| | Корпоративные облигации | Дисконтные ноты НБРК | Государственные облигации Республики Казахстан | Итого |
|-----------------------------------|-------------------------|----------------------|--|---------------|
| - с рейтингом от «BBB-» до «BBB+» | 6,370 | 1,070 | 5,055 | 12,495 |
| - с рейтингом от «BB-» до «BB+» | 4,607 | – | – | 4,607 |
| - с рейтингом от «B-» до «B+» | 5,254 | – | – | 5,254 |
| | 16,231 | 1,070 | 5,055 | 22,356 |

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству на основании рейтинга Standard & Poor's или рейтингов других международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2019 года:

| | Корпоративные облигации | Государственные облигации Республики Казахстан | Итого |
|-----------------------------------|-------------------------|--|---------------|
| - с рейтингом от «BBB-» до «BBB+» | 2,584 | 4,146 | 6,730 |
| - с рейтингом от «BB-» до «BB+» | 1,681 | – | 1,681 |
| - с рейтингом от «B-» до «B+» | 8,224 | – | 8,224 |
| | 12,489 | 4,146 | 16,635 |

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

15. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 296,099 | 160,542 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 16,756 | 4,355 |
| Всего инвестиционных ценных бумаг | 312,855 | 164,897 |

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

| | Номинальная ставка, % | 31 декабря 2020 года | Номинальная ставка, % | 31 декабря 2019 года |
|--|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|
| Долговые ценные бумаги | | | | |
| Государственные облигации Республики Казахстан | 0.6-11.0 | 104,976 | 5.3-10.2 | 15,145 |
| Корпоративные облигации | 2.12-11.0 | 52,595 | 2.12-8.5 | 45,720 |
| Дисконтированные ноты НБРК | — | 120,495 | — | 74,581 |
| Долевые ценные бумаги | — | — | — | — |
| Акции казахстанских компаний | — | 276 | — | 345 |
| Акции международных компаний | — | 26 | — | 21 |
| Обремененные залогом по ссудам банков | | | | |
| Государственные облигации Республики Казахстан | 5.13 | 2,540 | 5.13 | 6,737 |
| Корпоративные облигации | 4.38-6.95 | 15,191 | 4.38-6.95 | 17,993 |
| | — | 296,099 | — | 160,542 |

Все инвестиционные ценные бумаги отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

| | Номинальная ставка, % | 31 декабря 2020 года | Номинальная ставка, % | 31 декабря 2019 года |
|--|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|
| Долговые ценные бумаги | | | | |
| Государственные облигации Республики Казахстан | 3.87-5.00 | 5,584 | 5.80-6.70 | 2,529 |
| Корпоративные облигации | 2.12-8.5 | 3,988 | 8.5 | 1,826 |
| Дисконтированные ноты НБРК | — | 99 | — | — |
| | — | 9,671 | — | 4,355 |
| Обремененные залогом по ссудам банков | | | | |
| Корпоративные облигации | 2.12 | 7,085 | — | — |
| | — | 7,085 | — | — |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | — | — | — | — |
| | — | 16,756 | — | 4,355 |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

16. СРЕДСТВА В БАНКАХ

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|----------------------|----------------------|
| Срочные депозиты | | |
| - условный депозит в НБРК | 58,073 | 5,934 |
| - с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+» | 5,292 | 3,126 |
| - без кредитного рейтинга | 69 | 50 |
| Всего срочных депозитов, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 63,434 | 9,110 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (8) | (8) |
| Всего срочных депозитов | 63,426 | 9,102 |

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов и все средства в банках отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2020 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 50,810 млн тенге, полученные в течение 2020 года от АО «Казахстанский фонд устойчивости» (АО «КФУ») по программе льготного кредитования, предусматривающей оказание мер поддержки субъектам малого и среднего бизнеса; 2,888 млн тенге (31 декабря 2019 года: 3,864 млн тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (АО «БРК») и 4,375 млн тенге (31 декабря 2019 года: 2,070 млн 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 «КФУ», АО «БРК» и АО «ФРП Даму», соответственно. 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 «КФУ», АО «БРК» и АО «ФРП Даму», соответственно.

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы имеются средства в одном банке (в 2019 году: у Группы отсутствовали средства в банках), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2020 года составлял 58,073 млн тенге.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

17. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Ссуды, предоставленные клиентам | 1,032,751 | 998,164 |
| Начисленное вознаграждение | 45,979 | 54,904 |
| | 1,078,730 | 1,053,068 |
| За вычетом оценочного резерва под убытки | (115,002) | (133,209) |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 963,728 | 919,859 |
| Ссуды, предоставленные банкам | 775 | 766 |
| Начисленное вознаграждение | 2 | 4 |
| За вычетом оценочного резерва под убытки | (25) | (10) |
| Итого ссуды, предоставленные банкам | 752 | 760 |
| Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО | 44,993 | 61,771 |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам | 1,009,473 | 982,390 |

Информация о движении резервов под кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за двадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 годов, представлена в Примечании 6.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2020 года:

| | Величина до вычета резерва под убытки | Резерв под убытки | Балансовая стоимость |
|---|--|----------------------|-------------------------|
| Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам | | | |
| Корпоративные займы | 418,158 | (84,605) | 333,553 |
| Малый и средний бизнес | 138,013 | (6,526) | 131,487 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | | | |
| Ипотечное кредитование (включая ипотечное кредитование по программам «7-20-25» и «Баспана Хит») | 305,754 | (5,169) | 300,585 |
| Потребительские кредиты | 126,723 | (13,837) | 112,886 |
| Бизнес развитие | 75,023 | (4,781) | 70,242 |
| Автокредитование | 15,059 | (84) | 14,975 |
| | 1,078,730 | (115,002) | 963,728 |

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

| | Величина до вычета резерва под убытки | Резерв под убытки | Балансовая стоимость |
|---|--|----------------------|-------------------------|
| Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам | | | |
| Корпоративные займы | 464,524 | (99,643) | 364,881 |
| Малый и средний бизнес | 135,627 | (8,334) | 127,293 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | | | |
| Ипотечное кредитование (включая ипотечное кредитование по программам «7-20-25» и «Баспана Хит») | 213,997 | (8,427) | 205,570 |
| Потребительские кредиты | 147,881 | (10,029) | 137,852 |
| Бизнес развитие | 83,325 | (6,679) | 76,646 |
| Автокредитование | 7,714 | (97) | 7,617 |
| | 1,053,068 | (133,209) | 919,859 |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

(а) Качество корпоративных займов, ссуд малому и среднему бизнесу и ссуд, выданных физическим лицам

Анализ кредитного качества ссуд, выданных клиентам по состоянию на 31 декабря 2020 года, представлен следующим образом:

| | Корпоративные займы | Малый и средний бизнес | Ипотечное кредитование | Потребительские кредиты | Бизнес-развитие | Автокредитование | Итого |
|--|---------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|-----------------|------------------|------------------|
| Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам | | | | | | | |
| Непросроченные ссуды | 384,032 | 120,771 | 287,834 | 97,531 | 59,205 | 14,840 | 964,213 |
| Просроченные ссуды: | | | | | | | |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 10,022 | 1,962 | 3,097 | 4,196 | 1,792 | 31 | 21,100 |
| - просроченные на срок 31-60 дней | 2,042 | 1,322 | 1,757 | 2,474 | 1,315 | 14 | 8,924 |
| - просроченные на срок 61-90 дней | 110 | 809 | 946 | 1,399 | 126 | 3 | 3,393 |
| - просроченные на срок 91-180 дней | 5,256 | 1,017 | 3,470 | 4,488 | 1,322 | — | 15,553 |
| - просроченные на срок более 180 дней | 16,696 | 12,132 | 8,650 | 16,635 | 11,263 | 171 | 65,547 |
| Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 418,158 | 138,013 | 305,754 | 126,723 | 75,023 | 15,059 | 1,078,730 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (84,605) | (6,526) | (5,169) | (13,837) | (4,781) | (84) | (115,002) |
| Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | 333,553 | 131,487 | 300,585 | 112,886 | 70,242 | 14,975 | 963,728 |

Анализ кредитного качества ссуд, выданных клиентам по состоянию на 31 декабря 2019 года, представлен следующим образом:

| | Корпоративные займы | Малый и средний бизнес | Ипотечное кредитование | Потребительские кредиты | Бизнес-развитие | Автокредитование | Итого |
|--|---------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|-----------------|------------------|------------------|
| Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам | | | | | | | |
| Непросроченные ссуды | 425,624 | 114,653 | 189,290 | 118,343 | 63,370 | 7,407 | 918,687 |
| Просроченные ссуды: | | | | | | | |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 12,901 | 4,644 | 3,552 | 4,635 | 3,145 | 61 | 28,938 |
| - просроченные на срок 31-60 дней | 6,107 | 607 | 1,433 | 1,737 | 410 | 13 | 10,307 |
| - просроченные на срок 61-90 дней | 249 | 3,504 | 1,092 | 1,258 | 490 | 12 | 6,605 |
| - просроченные на срок 91-180 дней | 1,220 | 899 | 1,598 | 2,329 | 1,290 | 13 | 7,349 |
| - просроченные на срок более 180 дней | 18,423 | 11,320 | 17,032 | 19,579 | 14,620 | 208 | 81,182 |
| Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 464,524 | 135,627 | 213,997 | 147,881 | 83,325 | 7,714 | 1,053,068 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (99,643) | (8,334) | (8,427) | (10,029) | (6,679) | (97) | (133,209) |
| Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | 364,881 | 127,293 | 205,570 | 137,852 | 76,646 | 7,617 | 919,859 |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

(б) Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки

Ключевые допущения и суждения при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки

По состоянию на 31 декабря 2020 года, существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение ссуд, выданных корпоративным клиентам, классифицированных в Стадию 3 кредитного риска, включают следующее:

- оценку руководством ожидаемых денежных потоков от операционной деятельности по ряду заемщиков, операционная деятельность которых не прекращена;
- оценку руководством стоимости залога на дату реализации и периода поступления платежей:

задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет в среднем от 36 до 60 месяцев;

- по некоторым заемщикам в Стадии 3 ожидается привлечение потенциальных инвесторов и партнеров для целей увеличения операционных денежных потоков, достаточных для погашения задолженности перед Группой.

Ссуды, включенные в стадию 3, вошли в План мероприятий по результатам проверки ОКА, который включает меры, направленные на реабилитацию заемщиков, погашение за счет реализации залогового обеспечения, взыскание по решению суда. В соответствии с планом Группа ожидает возврат задолженности по согласованному перечню заемщиков в течение пяти лет. По данному плану Группа предоставляет отчет регулятору о статусе исполнения плана на ежеквартальной основе.

| Двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года | | | | |
|---|--|---|--|---------------|
| | Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными | Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными | Всего |
| Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам и малому и среднему бизнесу | | | | |
| Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам и малому и среднему бизнесу | | | | |
| Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года | 1,084 | 2,667 | 104,226 | 107,977 |
| Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам не являющимся кредитно-обесцененными | (46) | 76 | (30) | - |
| Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными | (113) | (738) | 851 | - |
| Формирование резервов/(восстановление резервов) | (1,250) | 3,732 | 27,993 | 30,475 |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы | 1,535 | 53 | 31 | 1,619 |
| Эффект высвобождения | - | - | 4,475 | 4,475 |
| Списание активов | - | - | (36,873) | (36,873) |
| Списание ранее начисленного эффекта высвобождения на gross-основе | - | - | (17,356) | (17,356) |
| Восстановление ранее списанных активов | - | - | 674 | 674 |
| Курсовая разница | 2 | 2 | 136 | 140 |
| Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года | 1,212 | 5,792 | 84,127 | 91,131 |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

| Двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года | | | | |
|---|--|---|--|---------------|
| | Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными | Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными | Всего |
| Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам и малому и среднему бизнесу | | | | |
| Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода | 1,961 | 1,286 | 21,985 | 25,232 |
| Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | 16 | (14) | (2) | - |
| Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам не являющимся кредитно-обесцененными | (45) | 59 | (14) | - |
| Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными | (165) | (330) | 495 | - |
| Формирование резервов/(восстановление резервов) | 1,239 | (89) | 12,908 | 14,058 |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы | 1,269 | 111 | 680 | 2,060 |
| Эффект высвобождения | - | - | 258 | 258 |
| Списание активов | - | - | (13,306) | (13,306) |
| Списание ранее начисленного эффекта высвобождения на gross-основе | - | - | (7,122) | (7,122) |
| Восстановление ранее списанных активов | - | - | 2,655 | 2,655 |
| Курсовая разница | 6 | 2 | 28 | 36 |
| Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода | 4,281 | 1,025 | 18,565 | 23,871 |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

| | Двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 года | | | |
|---|--|---|--|----------------|
| | Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными | Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными | Всего |
| Суды, предоставленные корпоративным клиентам и малому и среднему бизнесу | | | | |
| Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода | 982 | 2,004 | 103,206 | 106,192 |
| Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | 5 | (4) | (1) | – |
| Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам не являющимся кредитно-обесцененными | (1) | 1,691 | (1,690) | – |
| Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными | (30) | (670) | 700 | – |
| Формирование резервов/(восстановление резервов) | (366) | (309) | 24,012 | 23,337 |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы | 513 | 6 | 153 | 672 |
| Эффект высвобождения | – | – | 4,261 | 4,261 |
| Списание активов | – | – | (24,585) | (24,585) |
| Восстановление ранее списанных активов | – | – | 418 | 418 |
| Курсовая разница | (19) | (51) | (2,248) | (2,318) |
| Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода | 1,084 | 2,667 | 104,226 | 107,977 |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

| | Двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 года | | | |
|---|--|---|--|---------------|
| | Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными | Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными | Всего |
| Суды, предоставленные корпоративным клиентам и малому и среднему бизнесу | | | | |
| Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода | 828 | 880 | 25,266 | 26,974 |
| Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | 2 | (1) | (1) | – |
| Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам не являющимся кредитно-обесцененными | (90) | 109 | (19) | – |
| Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными | (339) | (89) | 428 | – |
| Формирование резервов/(восстановление резервов) | (363) | 302 | 15,675 | 15,614 |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы | 1,941 | 92 | 16 | 2,049 |
| Эффект высвобождения | – | – | 613 | 613 |
| Списание активов | – | – | (20,787) | (20,787) |
| Восстановление ранее списанных активов | – | – | 972 | 972 |
| Курсовая разница | (18) | (7) | (178) | (203) |
| Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода | 1,961 | 1,286 | 21,985 | 25,232 |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

(в) Анализ изменения валовой балансовой стоимости

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам в течение года способствовали изменению оценочных резервов под убытки:

Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам и малому и среднему бизнесу

- Объем ссуд, выданных клиентам за 12 месяцев 2020 года, обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля ссуд корпоративных клиентов и малого и среднего бизнеса на 150,060 млн тенге, соответствующее увеличение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 1,619 млн тенге.
- Объем ссуд, погашенных за 12 месяцев 2020 года, обусловил снижение валовой балансовой стоимости портфеля ссуд корпоративных клиентов и малого и среднего бизнеса на 138,990 млн тенге, соответствующее уменьшение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 1,315 млн тенге.
- списание кредитов валовой балансовой стоимостью 36,873 млн тенге и списание ранее начисленного эффекта высвобождения в сумме 17,356 млн тенге, привело к уменьшению оценочного резерва под убытки кредитов, отнесенных к Стадии 3, в той же сумме.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

- Объем ссуд, выданных клиентам за 12 месяцев 2020 года, обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля ссуд розничного сегмента на 116,447 млн тенге, соответствующее увеличение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 2,060 млн тенге.

- Объем ссуд, погашенных за 12 месяцев 2020 года, обусловил снижение валовой балансовой стоимости портфеля ссуд розничного сегмента на 26,359 млн тенге, соответствующее уменьшение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 697 млн тенге.
- списание кредитов валовой балансовой стоимостью 13,306 млн тенге и списание ранее начисленного эффекта высвобождения в сумме 7,122 млн тенге, привело к уменьшению оценочного резерва под убытки кредитов, отнесенных к Стадии 3, в той же сумме.

(г) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

(i) Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам

Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, обеспечены различными видами залога в зависимости от типа сделок. Общая кредитоспособность корпоративного клиента и клиента малого и среднего бизнеса обычно бывает самым важным индикатором качества ссуды, выданной ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Группа, как правило, просит корпоративных заемщиков и заемщиков малого и среднего бизнеса о его предоставлении.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по ссудам, выданным корпоративным клиентам и клиентам малого и среднего бизнеса (за вычетом резерва под убытки), по типам обеспечения.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

| 31 декабря 2020 года | Балансовая стоимость ссуд, выданных клиентам | Справедливая стоимость обеспечения: для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату | Справедливая стоимость обеспечения: для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи ссуды | Справедливая стоимость не определена |
|---|--|---|---|--------------------------------------|
| Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам | | | | |
| Денежные средства и депозиты | 1,228 | 1,228 | – | – |
| Недвижимость | 211,183 | 211,183 | – | – |
| Транспортные средства | 628 | 628 | – | – |
| Оборудование | 14,502 | 14,502 | – | – |
| Корпоративные гарантии | 51,725 | – | – | 51,725 |
| Доходы по будущим договорам | 5,851 | – | – | 5,851 |
| Товары в обороте | 3,545 | – | – | 3,545 |
| Права недропользования | 26,363 | 26,363 | – | – |
| Прочее обеспечение | 3,451 | – | 3,451 | – |
| Без обеспечения и других средств повышения качества ссуды | 15,077 | – | – | 15,077 |
| Всего ссуд, предоставленных корпоративным клиентам | 333,553 | 253,904 | 3,451 | 76,198 |
| Ссуды, предоставленные клиентам малого и среднего бизнеса | | | | |
| Денежные средства и депозиты | 6,372 | 6,372 | – | – |
| Недвижимость | 99,621 | 99,621 | – | – |
| Транспортные средства | 540 | 540 | – | – |
| Оборудование | 12,988 | 12,988 | – | – |
| Корпоративные гарантии | 7,394 | – | – | 7,394 |
| Товары в обороте | 123 | – | – | 123 |
| Прочее обеспечение | 479 | 173 | 147 | 159 |
| Без обеспечения и других средств повышения качества ссуды | 3,970 | – | – | 3,970 |
| Всего ссуд, предоставленных клиентам малого и среднего бизнеса | 131,487 | 119,694 | 147 | 11,646 |
| Всего ссуд, выданных корпоративным клиентам, | 465,040 | 373,598 | 3,598 | 87,844 |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

| 31 декабря 2019 года | Балансовая стоимость ссуд, выданных клиентам | Справедливая стоимость обеспечения: для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату | Справедливая стоимость обеспечения: для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи ссуды | Справедливая стоимость не определена |
|---|--|---|---|--------------------------------------|
| Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам | | | | |
| Денежные средства и депозиты | 841 | 841 | – | – |
| Недвижимость | 258,449 | 258,449 | – | – |
| Транспортные средства | 606 | 606 | – | – |
| Оборудование | 16,316 | 16,316 | – | – |
| Корпоративные гарантии | 29,892 | – | – | 29,892 |
| Доходы по будущим договорам | 12,793 | – | – | 12,793 |
| Товары в обороте | 7,382 | – | – | 7,382 |
| Права недропользования | 24,297 | 24,297 | – | – |
| Прочее обеспечение | 4,323 | – | 4,323 | – |
| Без обеспечения и других средств повышения качества ссуды | 9,982 | – | – | 9,982 |
| Всего ссуд, предоставленных корпоративным клиентам | 364,881 | 300,509 | 4,323 | 60,049 |
| Ссуды, предоставленные клиентам малого и среднего бизнеса | | | | |
| Денежные средства и депозиты | 5,284 | 5,284 | – | – |
| Недвижимость | 106,023 | 106,023 | – | – |
| Транспортные средства | 760 | 760 | – | – |
| Оборудование | 3,667 | 3,667 | – | – |
| Корпоративные гарантии | 7,676 | – | – | 7,676 |
| Товары в обороте | 397 | – | – | 397 |
| Прочее обеспечение | 1,241 | 158 | 656 | 427 |
| Без обеспечения и других средств повышения качества ссуды | 2,245 | – | – | 2,245 |
| Всего ссуд, предоставленных клиентам малого и среднего бизнеса | 127,293 | 115,892 | 656 | 10,745 |
| Всего ссуд, выданных корпоративным клиентам, | 492,174 | 416,401 | 4,979 | 70,794 |

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения. Согласно рекомендациям НБРК, обеспечение в виде доходов по будущим договорам не является достаточным и не может быть использовано при расчете резервов. По состоянию на 31 декабря 2020 года ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, чистой балансовой стоимостью 5,851 млн тенге (31 декабря 2019: 12,793 млн тенге) обеспечены доходами по будущим договорам.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

Сумма, отраженная в таблице в статье «Без обеспечения и других средств повышения качества ссуды» включает в себя необеспеченные ссуды и части ссуд, обеспеченных не в полной мере.

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

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки кредитных убытков. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий, не учитываются при оценке кредитных убытков.

Кредитно-обесцененные кредиты, выданные корпоративным клиентам

По состоянию на 31 декабря 2020 года чистая балансовая стоимость кредитно-обесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, составила 80,892 млн тенге (2019 год: 99,160 млн тенге), а стоимость обеспечения (в основном коммерческая недвижимость), имеющегося в отношении этих кредитов составила 80,892 млн тенге (2019 год: 99,160 млн тенге), не включая стоимость избыточного обеспечения. По каждому кредиту стоимость залогового обеспечения ограничена балансовой стоимостью кредита.

В течение 2020 года Группа не вносила изменений в политику, применяемую в отношении залогового обеспечения.

(ii) Ссуды, предоставленные розничным клиентам

Ипотечные ссуды обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Ссуды, предоставленные на развитие бизнеса обеспечены залогом недвижимости. Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Потребительские ссуды обычно обеспечены залогом соответствующего имущества, а в некоторых случаях залогом активов, включая недвижимость, денежные средства и транспортные средства.

Ипотечные кредиты

В состав портфеля ипотечных ссуд включены ссуды чистой балансовой стоимостью 5,363 млн тенге (31 декабря 2019 года: 9,533 млн тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих ссуд. Справедливая стоимость обеспечения по указанным ссудам составляет 3,011 млн тенге (31 декабря 2019 года: 5,196 млн тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным ссудам чистой балансовой стоимостью 295,222 млн тенге (31 декабря 2019 года: 92,956 млн тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих ссуд по состоянию на отчетную дату.

Автокредитование

В состав портфеля автокредитования включены ссуды чистой балансовой стоимостью 258 млн тенге (31 декабря 2019 года: 48 млн тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих ссуд. Справедливая стоимость обеспечения по указанным ссудам составляет 13 млн тенге (31 декабря 2019 года: 12 млн тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по автокредитованию чистой балансовой стоимостью 14,717 млн тенге (31 декабря 2019 года: 7,569 млн тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих ссуд по состоянию на отчетную дату.

Потребительские кредиты

В состав портфеля потребительских кредитов включены ссуды чистой балансовой стоимостью 58,231 млн тенге (31 декабря 2019 года: 67,025 млн тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих ссуд. Справедливая стоимость обеспечения по указанным ссудам составляет 2,152 млн тенге (31 декабря 2019 года: 2,651 млн тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по потребительским ссудам чистой балансовой стоимостью 54,655 млн тенге (31 декабря 2019 года: 70,827 млн тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих ссуд по состоянию на отчетную дату.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

Бизнес-развитие

В состав портфеля бизнес-развития включены ссуды чистой балансовой стоимостью 7,494 млн тенге (31 декабря 2019 года: 4,877 млн тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих ссуд. Справедливая стоимость обеспечения по указанным ссудам составляет 2,214 млн тенге (31 декабря 2019 года: 2,048 млн тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ссудам бизнес развития чистой балансовой стоимостью 62,748 млн тенге (31 декабря 2019 года: 71,769 млн тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих ссуд по состоянию на отчетную дату.

| Кредитно-обесцененные кредиты | 2020 год | 2019 год |
|--|---------------|---------------|
| Соотношение суммы кредита к стоимости залогового обеспечения (коэффициент LTV) | | |
| Менее 50% | 15,599 | 20,584 |
| 51-70% | 4,431 | 5,518 |
| 70%-150% | 7,738 | 9,834 |
| Более 150% | 8,156 | 8,384 |
| Итого | 35,924 | 44,320 |

Изъятые обеспечение

В течение 2020 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 28,521 млн тенге (2019 год: 6,126 млн тенге). По состоянию на 31 декабря 2020 года размер изъятого обеспечения составляет 68,258 млн тенге (31 декабря 2019 года: 48,917 млн тенге изъятых активов) (Примечание 19).

Кредитно-обесцененные кредиты, выданные розничным клиентам

В следующей таблице представлена информация о кредитно-обесцененных кредитах, выданных розничным клиентам, с учетом соотношения между суммой кредита и стоимостью залогового обеспечения («коэффициент LTV»). Коэффициент LTV рассчитывается как соотношение валовой балансовой стоимости кредита к стоимости обеспечения. Оценка стоимости залогового обеспечения исключает любые затраты, связанные с получением и продажей этого обеспечения. Для кредитно-обесцененных кредитов стоимость залога определяется на основе самых последних оценок.

(д) Анализ кредитного портфеля

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имеет 11 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, (31 декабря 2019 года: 10), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем ссуд у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 255,407 млн тенге (31 декабря 2019 года: 200,063 млн тенге).

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 годов в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 69,585 млн тенге и 64,359 млн тенге, соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Ссуды выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики.

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Физические лица | 522,559 | 452,917 |
| Торговля | 84,224 | 109,829 |
| Аренда недвижимости | 81,507 | 99,223 |
| Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования | 57,980 | 28,272 |
| Нефтегазовая промышленность | 45,601 | 40,840 |
| Энергетика | 43,063 | 30,783 |
| Промышленное строительство | 36,433 | 39,916 |
| Жилое строительство | 34,323 | 40,442 |
| Пищевая промышленность | 28,854 | 34,012 |
| Транспорт и телекоммуникации | 27,057 | 40,366 |
| Производство | 26,086 | 49,858 |
| Сельское хозяйство | 16,712 | 20,320 |
| Финансовые услуги | 2,916 | 2,923 |
| Прочее | 71,415 | 63,367 |
| Всего | 1,078,730 | 1,053,068 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (115,002) | (133,209) |
| | 963,728 | 919,859 |

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года составили:

| | 31 декабря 2020 года | | 31 декабря 2019 года | |
|--|---------------------------|------------------------------------|---------------------------|------------------------------------|
| | Балансовая стоимость ссуд | Справедливая стоимость обеспечения | Балансовая стоимость ссуд | Справедливая стоимость обеспечения |
| Государственные облигации Республики Казахстан | 38,854 | 40,130 | 52,262 | 53,164 |
| Прочее | 6,139 | 7,164 | 9,509 | 11,928 |
| | 44,993 | 47,294 | 61,771 | 65,092 |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

(е) Сроки погашения ссуд

Сроки погашения ссуд, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 27, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой ссуд, возможно, что часть из указанных ссуд будет пролонгирована. Соответственно реальные сроки погашения ссуд могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

(ж) Продолжающееся участие в активе

В целях реализации задач первой инициативы «Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи», озвученной в Обращении Президента Республики Казахстан к народу «Пять социальных инициатив Президента», в соответствии с Постановлением НБРК от 31 мая 2018 года была утверждена Программа «7-20-25». Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи» (далее – «Программа»). Оператором данной Программы является АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее «Оператор»).

Данная Программа позволила казахстанцам приобрести в собственность недвижимость на первичном рынке под более лояльные условия, по сравнению с действующими условиями по ипотечным займам среди банков второго уровня (БВУ).

Группа осуществляет выдачу займов, соответствующих условиям Программы: включает в договоры банковского займа условия об обязанности и ответственности Заемщика погасить кредит; устанавливает график погашения и обеспечивает ведение по каждому займу кредитное досье, содержащее информацию и документы в соответствии с требованиями законодательства РК.

После выдачи займа Банк должен не чаще 1 раза в течение 10 рабочих дней передавать права требования по займам посредством предоставления Оператору документов согласно соглашению.

В соответствии с Программой и Договором доверительного управления, заключенного с Оператором, Группа

осуществляет доверительное управление по переданным займам и обеспечивает надлежащее хранение кредитного досье. Вознаграждение за доверительное управление оплачивается в размере и сроки, установленные Договором доверительного управления, и составляет 4% от балансовой стоимости активов на конец каждого месяца. В случае частичной выплаты процентного вознаграждения заемщиками, вознаграждение за доверительное управление рассчитывается пропорционально уплаченным процентам.

Банк обязан осуществить обратный выкуп прав требования по переданным ипотечным кредитам при наличии просрочки выплаты основного долга и вознаграждения по кредитам более 90 календарных дней.

Условия кредитования по Программе:

- Годовая номинальная ставка вознаграждения: 7%;
- Срок кредитования: до 25 лет; первоначальный взнос: не менее и не более 20% стоимости залогового жилья;
- Максимальная стоимость приобретаемого жилья: 25 млн тенге - для городов Астана, Алматы, Атырау, Актау, Шымкент и 15 млн тенге – для других регионов РК;
- Залоговое обеспечение: приобретаемая недвижимость на первичном рынке;
- Комиссии за предоставление и обслуживание займа: не взимаются;
- Для получения займа по Программе физическое лицо должно соответствовать следующим требованиям:
 - наличие гражданства Республики Казахстан;
 - наличие подтвержденного дохода;
 - отсутствие непогашенной задолженности по ипотечным жилищным займам;
 - отсутствие на территории Республики Казахстан жилья на праве собственности, за исключением: наличия комнат в общежитиях полезной площадью менее 15 квадратных метров на каждого члена семьи; жилых домов в аварийном состоянии, грозящем обвалом (обрушением), которое подтверждается соответствующей справкой местного исполнительного органа по месту нахождения данного жилища.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

По состоянию на 31 декабря 2020 года по Программе «7-20-25» было выдано 10,786 займа на сумму более 125,681 млн тенге (2019 год: 6,604 займа на сумму более 76,000 млн тенге).

В целях расширения возможностей приобретения казахстанцами собственного жилья, 28 декабря 2018 года Группа запустила программу ипотечного жилищного кредитования «Баспана Хит». Данная программа предусматривает выдачу займов на приобретение недвижимости как на первичном, так и на вторичном рынке жилья.

Условия кредитования по программе «Баспана Хит»:

- Ставка вознаграждения рассчитывается по формуле: базовая ставка Национального банка РК + 175 базисных пунктов;
- Срок кредитования: до 15 лет; первоначальный взнос: не менее 20% от стоимости приобретаемого жилья;
- Максимальная стоимость приобретаемого жилья – 25 млн тенге для городов Астана, Алматы, Атырау, Актау и 15 млн тенге – для других регионов РК;
- Для получения займа по Программе физическое лицо должно соответствовать следующим требованиям:
 - наличие гражданства Республики Казахстан;
 - наличие подтвержденного дохода;
 - отсутствие непогашенной задолженности по ипотечным жилищным займам.

По состоянию на 31 декабря 2020 года по программе «Баспана Хит» было выдано 10,045 кредитов на общую сумму 95,462 млн тенге (31 декабря 2019 года Банком было выдано 3,497 кредита на сумму более 30,023 млн тенге).

(з) Передача финансовых активов

В течение 2020 года Группа осуществила продажу портфеля ипотечных кредитов по их балансовой стоимости, остаток по которым на конец года составил 210,890 млн тенге (31 декабря 2019 года: 103,081 млн тенге) и предоставила покупателю гарантию обратной покупки или обмена отдельных кредитов, если кредиты будут просрочены на срок более 90 дней. Сумма обратной покупки или обмена не ограничивается. Обратный выкуп осуществляется по номинальной стоимости займа (невывплаченные суммы основного долга и начисленного процента) на дату покупки.

Группа определила, что она не передала и не сохранила за собой практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, в частности не передала кредитный риск, но определила, что она сохранила контроль над переданными активами и продолжает признавать кредиты в объеме своего продолжающегося участия в них. Так как продолжающееся участие Группы принимает форму гарантии по переданному активу, то объем продолжающегося участия Группы определяется в размере максимальной суммы полученного возмещения, которую Группа может быть обязана вернуть. Группа считает, что ценность гарантии достаточно высока и эта гарантия будет удерживать Оператора от продажи переданного ему актива, так как данная продажа будет нецелесообразной.

Продолжающееся участие Группы в указанном переданном портфеле отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе ссуд, предоставленных клиентам (Примечание 17) в размере 210,890 млн тенге, что равно соответствующему обязательству от продолжающегося участия, включенному в состав прочих обязательств (Примечание 24).

Группа определила, что балансовая стоимость переданного портфеля ипотечных кредитов отражает его справедливую стоимость.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

| | Здания и сооружения | Мебель и оборудование | Незавершенное строительство | Нематериальные активы | Итого |
|---|---------------------|-----------------------|-----------------------------|-----------------------|----------|
| Переоцененная/первоначальная стоимость | | | | | |
| 1 января 2019 года | 25,112 | 15,450 | 247 | 11,513 | 52,322 |
| Приобретения | 831 | 4,074 | 1,375 | 1,007 | 7,287 |
| Переводы | 120 | 6 | (126) | – | – |
| Выбытия | (151) | (959) | – | (1,765) | (2,875) |
| 31 декабря 2019 года | 25,912 | 18,571 | 1,496 | 10,755 | 56,734 |
| Приобретения | 294 | 2,012 | 2,590 | 1,132 | 6,028 |
| Переводы в инвестиционную недвижимость | (2,880) | – | – | – | (2,880) |
| Переоценка | 2,027 | – | – | – | 2,027 |
| Выбытия | (1,093) | (498) | (13) | (72) | (1,676) |
| 31 декабря 2020 года | 24,260 | 20,085 | 4,073 | 11,815 | 60,233 |
| Накопленный износ, амортизация и обесценение | | | | | |
| 1 января 2019 года | (509) | (8,530) | – | (4,700) | (13,739) |
| Начисления за год | (234) | (1,730) | – | (939) | (2,903) |
| Выбытия | 5 | 922 | – | 37 | 964 |
| 31 декабря 2019 года | (738) | (9,338) | – | (5,602) | (15,678) |
| Начисления за год | (424) | (1,998) | – | (986) | (3,408) |
| Выбытия | 1,034 | 467 | – | 68 | 1,569 |
| 31 декабря 2020 года | (128) | (10,869) | – | (6,520) | (17,517) |
| Чистая балансовая стоимость | | | | | |
| 31 декабря 2020 года | 24,132 | 9,216 | 4,073 | 5,295 | 42,716 |
| 31 декабря 2019 года | 25,174 | 9,233 | 1,496 | 5,153 | 41,056 |

Нематериальные активы включают программное обеспечение, патенты и лицензии.

Группа переоценивала свои здания и сооружения в течение 2020 года. Оценка производилась независимыми оценщиками. Независимые оценщики использовали два подхода при определении справедливой стоимости основных средств - сравнительный подход с применением рыночной информации для определения справедливой стоимости зданий и сооружений в условиях активного рынка и затратный подход в отсутствие активного рынка для объектов переоценки. По состоянию 31 декабря 2020 и 2019 годов, общая

сумма справедливой стоимости зданий и сооружений составила 24,125 млн тенге и 25,174 млн тенге, соответственно. Если бы здания и сооружения Группы были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 19,327 млн тенге и 18,735 млн тенге по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, соответственно.

Справедливая стоимость зданий и сооружений относится к Уровню 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|----------------------|----------------------|
| Прочие финансовые активы | | |
| Дебиторская задолженность | 7,794 | 4,052 |
| Начисленная комиссия | 6,911 | 8,246 |
| Вестерн Юнион и прочие электронные переводы | 868 | 335 |
| | 15,573 | 12,633 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (1,733) | (2,476) |
| | 13,840 | 10,157 |
| Прочие нефинансовые активы | | |
| Изъятые обеспечение | 68,158 | 48,917 |
| Дебиторская задолженность по договору совместного сотрудничества | 20,006 | – |
| Инвестиционная недвижимость | 14,110 | 11,490 |
| Оплата по изъятому обеспечению к получению | 3,448 | 4,884 |
| Авансы выданные | 3,305 | 4,249 |
| Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль | 1,485 | 2,047 |
| Товарно-материальные запасы | 33 | 36 |
| Прочие активы | 1,134 | 1,124 |
| | 111,679 | 72,747 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (3,306) | (880) |
| | 108,373 | 71,867 |
| | 122,213 | 82,024 |

В мае 2020 года Группа заключила договор о совместном сотрудничестве со строительной компанией ТОО «РАМС Казахстан» на продажу земельных участков для строительства многофункционального жилого комплекса общей стоимостью 20,006 млн тенге. Согласно условиям договора, оплата земельных участков будет произведена в неденежной форме, путем передачи части жилых и нежилых помещений жилого комплекса в собственность Группы. Неденежное возмещение было оценено по справедливой стоимости на дату продажи.

Доход по данной сделке, признанный в консолидированном отчете о прибылях и убытках, и включенный в статью прочих доходов составил 12,699 млн тенге.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

| | 2020 года | 2019 года |
|--|---------------|--------------|
| Прочие доходы/(расходы) | | |
| Доход по договору совместного сотрудничества | 12,699 | 383 |
| Доход от переоценки основных средств | 1,460 | – |
| Прочие | 1,239 | (614) |
| | 15,398 | (231) |

По состоянию на 31 декабря 2020 года прочие финансовые активы в размере 13,257 млн тенге отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (31 декабря 2019 года: 10,074 млн тенге), 1,369 млн тенге и 947 млн тенге отнесены к Стадиям 2 и 3 уровням кредитного риска, соответственно (31 декабря 2019 года: 869 млн тенге и 1,690 млн тенге, соответственно).

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

| 2020 г. | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
|--|----------|----------|----------|---------|
| Остаток на 1 января | (716) | (70) | (1,690) | (2,476) |
| Чистое изменение оценочного резерва под убытки | – | – | (645) | (645) |
| Списания | – | – | 1,388 | 1,388 |
| Остаток на 31 декабря | (716) | (70) | (947) | (1,733) |
| 2019 г. | | | | |
| Остаток на 1 января | – | – | (1,388) | (1,388) |
| Чистое изменение оценочного резерва под убытки | (716) | (70) | (394) | (1,180) |
| Списания | – | – | 92 | 92 |
| Остаток на 31 декабря | (716) | (70) | (1,690) | (2,476) |

Изменение резерва под убытки по прочим нефинансовым активам представлено следующим образом:

| 2020 год | 2020 года | 2019 года |
|-------------------------------------|-----------|-----------|
| Остаток на 1 января | (880) | – |
| Чистое изменение резерва под убытки | (2,426) | (880) |
| Остаток на 31 декабря | (3,306) | (880) |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

Изъятые обеспечение.

Изъятые обеспечение включает в себя обеспечение в виде недвижимости, принятое Группой в обмен на свои обязательства по кредитно-обесцененным ссудам. Данные активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и в дальнейшем учитываются по наименьшей из справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и балансовой стоимости. Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

При определении справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года были использованы сравнительный подход, который отражает цены последних сделок на подобную недвижимость, и доходный подход, включающий следующие допущения:

- Величина денежных потоков с учетом размера рыночной арендной платы и коэффициентов заполняемости,
- Для определения приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков применялась ставка дисконтирования в размере 17.51%.

Оплата по изъятому обеспечению к получению.

Оплата по изъятому обеспечению главным образом представлена предоплатой по изъятому имуществу, процесс приобретения которого проходит через проведение аукциона.

Инвестиционная недвижимость. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости была определена на основе рыночного сравнительного подхода, который отражает цены последних транзакций на подобную недвижимость и по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов составила 13,940 млн тенге и 13,535 млн тенге, соответственно.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Включенный в состав доходов от аренды, доход от инвестиционной недвижимости за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, составил 236 млн тенге и 552 млн тенге, соответственно. Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доходы от аренды за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, составили 773 млн тенге и 410 млн тенге, соответственно.

20. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

| | Номинальная ставка, % | 31 декабря 2020 года | Номинальная ставка, % | 31 декабря 2019 года |
|--|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|
| Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций | 1.00-4.50 | 32,828 | 1.00-9.80 | 52,366 |
| Средства, полученные в рамках программы льготного кредитования субъектов предпринимательства | – | 50,810 | – | – |
| Займы, полученные от международных кредитных организаций | 8.95-9.95 | 26,397 | 7.80-9.45 | 16,841 |
| Корреспондентские счета банков | – | 6,471 | – | 7,688 |
| Займ, полученный от НБРК | 9.00 | 61 | 9.25 | 74 |
| Накопленный процентный расход | – | 338 | – | 629 |
| | | 116,905 | | 77,598 |
| Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО | 1.5-10.25 | 9,653 | 9.25-10.85 | 6,406 |
| | | 126,558 | | 84,004 |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций.

Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций представлены долгосрочными ссудами, полученными от АО «Фонд Развития Предпринимательства Даму» (далее - «Даму») и АО «Банк Развития Казахстана» (далее – АО «БРК») на сумму 17,031 млн тенге под 1.0%-4.5% годовых, со сроком погашения в 2021-2035 гг. и 15,807 млн тенге под 1.0%-2.0% годовых со сроком погашения в 2034-2037 гг., по состоянию на 31 декабря 2020 года, соответственно (31 декабря 2019 года: 36,540 млн тенге и 15,807 млн тенге, соответственно). В течение 2020 и 2019 годов Группа осуществляла платежи основного долга и вознаграждения согласно установленным графикам погашения. Займы от АО «Даму» обеспечены долговыми ценными бумагами на сумму 5,272 млн тенге (2019: 6,737 млн тенге).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, Группа получила дополнительные транши долгосрочных займов от АО «БРК» на сумму 2,000 млн тенге (год, закончившийся 31 декабря 2019 года: 3,189 млн тенге) тенге под 1% годовых со сроком погашения в 2037 году. Займы получены для последующего финансирования субъектов крупного предпринимательства (далее – «СКП»), оперирующих в секторе обрабатывающей промышленности и последующего кредитования физических лиц – покупателей легкового автотранспорта казахстанского производства.

В течение 2020 года Группа выплатила долгосрочный займ от АО «Даму» на сумму 18,960 млн тенге под 4.3-9.08% годовых.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Группа получила долгосрочные займы от АО «Даму» в размере 1,474 млн тенге под 1 – 4.5% годовых со сроком погашения в 2025 году. В течение 2019 года, Группа выплатила долгосрочный заем от АО «Даму» на сумму 11,111 млн тенге под 7% годовых.

Средства, полученные в рамках Программы льготного кредитования субъектов предпринимательства (далее – «Программа»)

По состоянию на 31 декабря 2020 года средства в рамках данной Программы в размере 50,810 млн тенге представлены средствами от АО «КФУ» со сроком погашения в 2021 г, для дальнейшего кредитования субъектов предпринимательства, пострадавшим в результате введения чрезвычайного положения в стране в связи с распространением пандемии коронавирусной инфекции.

Займы от АО «Даму» были получены в соответствии с Правительственной Программой («Программой») по финансированию субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - «МСП») определенных отраслей. Согласно кредитному соглашению между Даму и Группой, Группа предоставляет займы субъектам МСП, имеющим право участвовать в Программе по ставке с маржой 4% и со сроком погашения, не превышающим 10 лет. Обязательства Группы по выплате займа Даму не зависят от возвратности ссуд, предоставленных субъектам МСП. Группа обязана выплатить штраф в размере 15% от неосвоенной суммы займа в течение 3-9 месяцев после получения денежных средств от Даму.

Руководство Группы считает, что финансовых инструментов, подобных займам, полученным от Даму, АО «БРК» и АО «Аграрная Кредитная Корпорация» по ставкам в диапазоне 1-2% годовых, не существует и в связи со специфичностью деятельности заемщиков – субъектов СКП и МСП, данный продукт представляет собой отдельный рынок. Таким образом, займы, полученные от Даму, АО «БРК» и АО «Аграрная Кредитная Корпорация» по ставкам в диапазоне 1-2% годовых, являются операциями, осуществленными на организованном рынке и, соответственно, учтены по справедливой стоимости на дату признания.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

Займы, полученные от международных кредитных организаций.

Займы, полученные от международных кредитных организаций представлены займами от АО «Европейский банк реконструкции и развития» под 8.95%-9.95% годовых со сроком погашения в 2021-2023 гг.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, Группа получила займ от АО «Европейский банк реконструкции и развития» на сумму 17,574 млн тенге под 7.65-9.75% годовых со сроком погашения в 2023 году. В течение 2020 года Группа осуществляла платежи основного долга и вознаграждения согласно установленным графикам погашения на общую сумму 9,744 млн тенге. Займы обеспечены долговыми ценными бумагами на сумму 19,544 млн тенге (2019: 17,993 млн тенге).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Группа получила займ от АО «Европейский банк реконструкции и развития» на сумму 8,651 млн тенге под 7.8% годовых со сроком погашения в 2022 году. В течение

2019 года Группа осуществляла платежи основного долга и вознаграждения согласно установленным графикам погашения на общую сумму 10,448 млн тенге.

Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты по выполнению условий средств и ссуд банков и финансовых организаций, представленных выше. Данные ковенанты включают в себя оговоренные коэффициенты, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. По состоянию на 31 декабря 2020 года, а также на 31 декабря 2019 года Группа не допускала нарушений по обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов средства и ссуды банков и финансовых организаций включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 9,653 млн тенге и 6,406 млн тенге, которые были погашены в январе 2020 и 2019 годов, соответственно. Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО составила 9,653 млн тенге и 7,148 млн тенге, по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, соответственно.

21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|----------------------------|----------------------|----------------------|
| Средства клиентов | | |
| - Розничные клиенты | 676,320 | 544,463 |
| - Корпоративные клиенты | 512,944 | 414,482 |
| | 1,189,264 | 958,945 |
| Срочные депозиты | | |
| Депозиты до востребования | 868,944 | 684,689 |
| | 1,184,280 | 955,273 |
| Начисленное вознаграждение | 4,984 | 3,672 |
| | 1,189,264 | 958,945 |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имеет 1 клиента (31 декабря 2019 года: 1 клиент), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 42,190 млн тенге (31 декабря 2019 года: 17,019 млн тенге).

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Анализ по секторам экономики: | | |
| Физические лица | 676,320 | 544,463 |
| Строительство | 123,938 | 93,382 |
| Социальные услуги | 122,561 | 70,636 |
| Торговля | 72,716 | 62,434 |
| Образование и здоровье | 43,751 | 35,626 |
| Транспорт и связь | 24,990 | 23,678 |
| Нефтегазовая промышленность | 16,596 | 5,797 |
| Производство | 16,260 | 15,520 |
| Сельское хозяйство | 13,342 | 13,547 |
| Энергетика | 11,461 | 10,769 |
| Топливо | 9,034 | 7,596 |
| Исследования и разработки | 7,295 | 6,216 |
| Развлекательные услуги | 4,596 | 9,863 |
| Металлургия | 4,080 | 3,377 |
| Страхование и пенсионный фонд | 2,330 | 4,307 |
| Государственное управление | 2,186 | 1,439 |
| Химическое производство | 1,900 | 4,078 |
| Машиностроение | 1,423 | 1,305 |
| Прочее | 34,485 | 44,912 |
| Итого средства клиентов | 1,189,264 | 958,945 |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

| | Валюта | Дата выпуска | Дата погашения | Процентная ставка, % | 31 декабря 2020 года | Процентная ставка, % | 31 декабря 2019 года |
|------------------------------------|-------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Облигации, выпущенные в Казахстане | Тенге | 16/03/2015-27/12/2018 | 16/03/2022-05/02/2028 | 8.50-12.00 | 75,086 | 8.50-12.00 | 75,752 |
| | Доллары США | 10/06/2019 | 10/06/2021 | 4.50 | 5,093 | 4.50 | 4,974 |
| | Доллары США | 03/03/2006 | бессрочные | 6.27 | 28,259 | 7.93 | 29,652 |
| | – | – | – | – | 108,438 | – | 110,378 |
| Начисленное вознаграждение | – | – | – | – | 1,319 | – | 1,157 |
| | – | – | – | – | 109,757 | – | 111,535 |

Купоны по выпущенным долговым ценным бумагам подлежат выплате каждые полгода, основной долг подлежит к возмещению в конце срока. Даты выплаты процентов по бессрочным финансовым инструментам 3 марта, 3 июня, 3 сентября и 3 декабря, ежегодно.

23. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

| | Валюта | Дата выпуска | Дата погашения | Процентная ставка, % | 31 декабря 2020 года | Процентная ставка, % | 31 декабря 2019 года |
|----------------------------|--------|-------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Фиксированная ставка | Тенге | 27/11/2009-03/11/2017 | 27/11/2024-03/11/2032 | 4.00-11.00 | 53,063 | 4.00-11.00 | 51,904 |
| Плавающая ставка | Тенге | 05/12/2007 - 11/11/2008 | 05/12/2022-11/11/2023 | 8.00 | 8,398 | 6.30-6.50 | 8,373 |
| | – | – | – | – | 61,461 | – | 60,277 |
| Начисленное вознаграждение | – | – | – | – | 1,079 | – | 1,065 |
| | – | – | – | – | 62,540 | – | 61,342 |

Купоны по субординированным облигациям подлежат выплате каждые полгода, основной долг подлежит к возмещению в конце срока.

Участие в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора

Постановлением НБРК № 191 от 10 октября 2017 года было одобрено участие Банка в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан (далее «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 (далее – «Облигации»), конвертируемых в простые акции Банка в соответствии с условиями, предусмотренными Проспектом выпуска.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

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 РК;
- 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, 3 ноября 2017 года Банк разместил Облигации на АО «Казахстанская фондовая Биржа» на сумму 60,000 млн тенге со сроком обращения 15 лет и ставкой купона 4.00% годовых. Результат дисконтирования Облигаций при использовании рыночной ставки 13%, который был признан в виде дохода в отчете о прибылях и убытках в момент первоначального признания Облигаций, составляет 34,993 млн тенге. По состоянию на 31 декабря 2020 года балансовая стоимость Облигаций равна 24,604 млн тенге (31 декабря 2019 года: 23,507 млн тенге).

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

| | Обязательства | | Итого |
|--|-----------------------------------|-----------------------------|----------------|
| | Выпущенные долговые ценные бумаги | Субординированные облигации | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2019 г. | 100,203 | 71,915 | 172,118 |
| Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности | | | |
| Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг | 34,701 | – | 34,701 |
| Погашение выпущенных долговых ценных бумаг | (21,701) | – | (21,701) |
| Поступления от субординированных облигаций | – | 400 | 400 |
| Погашение субординированных облигаций | – | (11,879) | (11,879) |
| Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности | 13,000 | (11,479) | 1,521 |
| Изменения балансовой стоимости в связи с признанием дисконта | | | |
| Прочие изменения | (1,592) | 1,070 | (522) |
| Процентный расход | 8,960 | 7,637 | 16,597 |
| Проценты уплаченные | (8,022) | (6,706) | (14,728) |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 г. | 111,535 | 61,342 | 172,877 |
| Остаток по состоянию на 1 января 2020 г. | 111,535 | 61,342 | 172,877 |
| Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности | | | |
| Погашение выпущенных долговых ценных бумаг | (8,960) | – | (8,960) |
| Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности | (8,960) | – | (8,960) |
| Изменения балансовой стоимости в связи с признанием дисконта | | | |
| Прочие изменения | 4,810 | (1,185) | 3,625 |
| Процентный расход | 11,364 | 7,185 | 18,549 |
| Проценты уплаченные | (10,045) | 62,540 | (16,150) |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 г. | 109,757 | 62,540 | 172,297 |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|----------------------|----------------------|
| Прочие финансовые обязательства: | | |
| Обязательство от продолжающегося участия (Примечание 17 (з)) | 210,890 | 103,082 |
| Расчеты по прочим операциям | 6,304 | 8,271 |
| Обязательства по выпущенным гарантиям | 5,946 | 7,764 |
| Резервы по гарантиям и аккредитивам | 667 | 113 |
| Начисленные комиссионные расходы | 134 | 450 |
| | 223,941 | 119,680 |
| Прочие нефинансовые обязательства: | | |
| Налоги к уплате, кроме налога на прибыль | 1,330 | 765 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 580 | 1,402 |
| Итого прочие обязательства | 225,851 | 121,847 |

25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

| | Разрешенный к выпуску уставный капитал | Невыпущенный уставный капитал | Размещение объявленных простых акций | Акции, выкупленные у акционеров | Итого уставный капитал |
|-------------------------------|--|-------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|------------------------|
| Простые акции, штук | 1,211,140,611 | (1,045,502,700) | 14,371,988 | (7,760,328) | 172,249,571 |
| Привилегированные акции, штук | 39,249,255 | – | – | (39,155,404) | 93,851 |

В мае 2020 года было осуществлено размещение 14,371,988 штук простых акций общим объемом 4,312 млн тенге по цене размещения 300 тенге за акцию.

По состоянию на 31 декабря 2020 года, уставный капитал Банка состоял из:

| | Объявленный и выпущенный уставный капитал | Размещение объявленных простых акций | Выкупленные акции | Итого |
|-------------------------|---|--------------------------------------|-------------------|--------|
| Простые акции | 57,821 | 4,312 | (402) | 61,731 |
| Привилегированные акции | 44 | – | (15) | 29 |
| | 57,865 | 4,312 | (417) | 61,760 |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

По состоянию на 31 декабря 2019 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

| | Разрешенный к выпуску уставный капитал | Невыпущенный уставный капитал | Размещение объявленных простых акций | Акции, выкупленные у акционеров | Итого уставный капитал |
|-------------------------------|--|-------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|------------------------|
| Простые акции, штук | 995,876,753 | (833,419,953) | 3,181,111 | (5,128,782) | 160,509,129 |
| Привилегированные акции, штук | 39,249,255 | – | – | (39,101,182) | 148,073 |

В марте 2019 года было осуществлено размещение 3,181,111 штук простых акций общим объемом 954 млн тенге по цене размещения 300 тенге за акцию.

По состоянию на 31 декабря 2019 года, уставный капитал Банка состоял из:

| | Объявленный и выпущенный уставный капитал | Размещение объявленных простых акций | Выкупленные акции | Итого |
|-------------------------|---|--------------------------------------|-------------------|--------|
| Простые акции | 57,511 | 954 | (644) | 57,821 |
| Привилегированные акции | 89 | – | (45) | 44 |
| | 57,600 | 954 | (689) | 57,865 |

Все простые акции относятся к одному классу, имеют один голос и не имеют номинальной стоимости.

Привилегированные акции являются кумулятивными и конвертируемыми в простые акции по решению Совета Директоров, одну привилегированную акцию можно обменять на одну простую акцию. В соответствии с законодательством и уставными документами Банка дивиденды по простым акциям могут выплачиваться деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на общем собрании акционеров Банка. В соответствии с Уставом Банка выплата дивидендов по простым акциям может осуществляться по итогам года. Доступные для распределения резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты Республики Казахстан.

Условия привилегированных акций требуют, чтобы Группа выплачивала дивиденды на одну привилегированную акцию следующим образом: $R = (b + 3.5\%) \times 300$, где

R – гарантированный размер дивиденда на одну привилегированную акцию, конвертируемую в простую акцию, рассчитывается в тенге.

b - базовая ставка НБРК. Размер базовой ставки определяется на первое число года следующего за годом, в котором выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям. При этом, гарантированный размер дивиденда на одну привилегированную акцию устанавливается на уровне не ниже 12% и не более 14% годовых.

Выплата дивидендов по привилегированным акциям осуществляется в целях соблюдения казахстанского законодательства. Данное законодательство требует, чтобы акционерные общества выплачивали определенную гарантированную сумму дивидендов по привилегированным акциям. Согласно казахстанскому законодательству по акционерным обществам, сумма дивидендов, выплаченных по простым акциям, не должна превышать выплат по привилегированным акциям. Более того, дивиденды по простым акциям не выплачиваются до тех пор, пока не произведена полная выплата дивидендов по привилегированным акциям.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

| | За год, закончившийся 31 декабря 2020 года | За год, закончившийся 31 декабря 2019 года |
|--|--|--|
| | Количество в тысячах | |
| Привилегированные акции на начало года | 148 | 295 |
| Выкуп привилегированных акции | (54) | (147) |
| Привилегированные акции на конец года | 94 | 148 |
| Простые акции на начало года | 160,509 | 160,025 |
| Выкуп собственных акций | (2,841) | (2,853) |
| Продажа выкупленных акций | 210 | 156 |
| Размещение объявленных простых акций | 14,372 | 3,181 |
| Простые акции на конец года | 172,250 | 160,509 |

Резервный капитал

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, на покрытие ожидаемых будущих убытков.

По состоянию на 31 декабря 2020 года сумма резерва на покрытие общих банковских рисков Банка, включенная в состав нераспределенной прибыли в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, составляет 4,981 млн тенге (31 декабря 2019 года: 4,981 млн тенге).

26. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Информация о сегментах представлена для оценки деятельности, и используется главным лицом Группы, принимающим решение в соответствии с МСФО (IFRS) 8 и с информацией по операционным сегментам, приведенной в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 и 2019 годов. Отчетные сегменты Группы согласно МСФО (IFRS) 8 представлены следующим образом:

- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию.
- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ипотеки.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, операции на рынках капитала, РЕПО, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, структурированное финансирование, корпоративная аренда, консультирование при слияниях и поглощениях, обеспечение Группы фондированием путем выпуска долговых ценных бумаг и привлечением займов. Данный сегмент отвечает за перераспределение средств между прочими сегментами.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Совет Директоров отдельно рассматривает финансовую информацию по каждому сегменту, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Сегменты управляются на основе их результатов, которые не включают эффект внутригрупповых элиминаций.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющих большую часть консолидированного отчета о финансовом положении, но исключая такую статью, как налогообложение.

В результатах деятельности каждой компании отражены внутренние платежи и корректировки трансфертного

ценообразования. Все доходы и расходы получены только от внешних клиентов, других операций между операционными сегментами не проводится.

Следовательно, Группа представляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах. Информация по операционным сегментам приведена ниже.

| 2020 г. | Обслуживание физических лиц | Обслуживание корпоративных клиентов | Инвестиционная деятельность | За год, закончившийся 31 декабря 2020 года |
|---|-----------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|--|
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 53,013 | 53,247 | 20,018 | 126,278 |
| Прочие процентные доходы | – | – | 1,925 | 1,925 |
| Процентные расходы | (33,037) | (14,454) | (18,549) | (66,040) |
| Формирование резервов под кредитные убытки по процентным активам | (13,231) | (34,996) | – | (48,227) |
| Чистый непроцентный доход | 6,544 | 32,158 | 2,209 | 40,911 |
| Операционные расходы | (9,988) | (26,144) | (4,559) | (40,691) |
| Прибыль до налогообложения | 3,301 | 9,811 | 1,044 | 14,156 |
| Активы по сегментам* | 499,214 | 981,542 | 375,226 | 1,855,982 |
| Обязательства по сегментам* | 677,441 | 874,475 | 162,054 | 1,713,970 |
| Прочие статьи по сегментам | | | | |
| Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов | (813) | (2,128) | (467) | (3,408) |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | 498,688 | 510,785 | – | 1,009,473 |
| Средства клиентов | 676,320 | 512,944 | – | 1,189,264 |
| Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов | – | 128,888 | – | 128,888 |
| 2019 г. | Обслуживание физических лиц | Обслуживание корпоративных клиентов | Инвестиционная деятельность | За год, закончившийся 31 декабря 2019 года |
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 52,579 | 50,842 | 16,088 | 119,509 |
| Прочие процентные доходы | – | – | 1,472 | 1,472 |
| Процентные расходы | (27,915) | (17,495) | (16,594) | (62,004) |
| Формирование резервов под кредитные убытки по процентным активам | (17,126) | (24,531) | – | (41,657) |
| Чистый непроцентный доход | 4,710 | 16,365 | 2,724 | 23,799 |
| Операционные расходы | (9,072) | (27,053) | (2,621) | (38,746) |
| Прибыль/(убыток) до налогообложения | 3,176 | (1,872) | 1,069 | 2,373 |
| Активы по сегментам* | 429,377 | 842,437 | 185,912 | 1,457,726 |
| Обязательства по сегментам* | 567,940 | 548,516 | 221,217 | 1,337,673 |
| Прочие статьи по сегментам | | | | |
| Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов | (727) | (2,354) | (131) | (3,212) |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | 427,685 | 554,705 | – | 982,390 |
| Средства клиентов | 544,463 | 414,482 | – | 958,945 |
| Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов | – | 138,821 | – | 138,821 |

* - за минусом текущего и отложенного налога на прибыль. Расходы по подоходному налогу не распределены.

Активы Группы сконцентрированы в Республике Казахстан и Группа получает доходы от операций, осуществляемых на территории Республики Казахстан.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

Информация о крупных клиентах

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года, у отчетных сегментов не было корпоративных и частных клиентов (за год, закончившийся 31 декабря 2019 года: не было корпоративных и частных клиентов), доходы по операциям с каждым из которых превышали 10% от общей суммы дохода Группы.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

(а) Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Республики Казахстан и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

Заседание Совета Директоров назначает Председателя Правления, определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

(б) Политики и процедуры управления рисками

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

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

Действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями НБРК.

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 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 подразделений риск-менеджмента (Группа по управлению рисками) 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. Подразделения риск-менеджмента подотчетны непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров.

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

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

(в) 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 процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и доле-вых финансовых инструментов, подверженных влиянию

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

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.

КУФР, КУР управляют рыночными рисками, обеспечивая положительную процентную маржу для Группы. Департамент Планирования и Финансов проводит мониторинг текущего финансового состояния Группы, оценивает чувствительность Группы к изменениям в процентных ставках и их влияние на рентабельность Группы.

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.

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изме-

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

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

| | 2020 г. | | 2019 г. | |
|--|-----------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|
| | Прибыль или убыток | Собственный капитал | Прибыль или убыток | Собственный капитал |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (2,123) | (2,123) | (1,112) | (1,112) |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 2,123 | 2,123 | 1,112 | 1,112 |

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов), и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 150 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения может быть представлен следующим образом:

| | 2020 г. | | 2019 г. | |
|--|-----------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|
| | Прибыль или убыток | Собственный капитал | Прибыль или убыток | Собственный капитал |
| Параллельный сдвиг на 150 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (782) | (7,787) | (1,049) | (5,169) |
| Параллельный сдвиг на 150 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 398 | 6,526 | 612 | 5,023 |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

(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.

Департамент Казначейства осуществляет управление валютным риском через управление открытой валютной позицией, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний обменных курсов национальной и иностранных валют. Группа по управлению рисками рассчитывает лимиты на открытые валютные позиции и stop-loss. Все лимиты и ограничения утверждаются Правлением и Советом Директоров. Департамент Казначейства осуществляет контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям НБРК.

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

| | Тенге | Доллары США 1 долл. США = 420.91 тенге | Евро 1 Евро = 516.79 тенге | Прочая Валюта | 31 декабря 2020 года Итого |
|--|------------------|---|----------------------------------|------------------|----------------------------------|
| Финансовые активы: | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 129,989 | 133,053 | 8,747 | 7,541 | 279,330 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 20,802 | 5,167 | – | – | 25,969 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 243,892 | 49,567 | 2,640 | – | 296,099 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 6,498 | 10,258 | – | – | 16,756 |
| Средства в банках | 58,113 | 5,313 | – | – | 63,426 |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | 797,080 | 197,533 | 14,076 | 784 | 1,009,473 |
| Прочие финансовые активы | 9,313 | 4,387 | 124 | 16 | 13,840 |
| Итого финансовые активы | 1,265,687 | 405,278 | 25,587 | 8,341 | 1,704,893 |
| Финансовые обязательства: | | | | | |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | 123,763 | 2,642 | 153 | – | 126,558 |
| Средства клиентов | 793,123 | 364,109 | 25,369 | 6,663 | 1,189,264 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 76,226 | 33,531 | – | – | 109,757 |
| Субординированные облигации | 62,540 | – | – | – | 62,540 |
| Прочие финансовые обязательства | 215,607 | 8,072 | 212 | 50 | 223,941 |
| Итого финансовые обязательства | 1,271,259 | 408,354 | 25,734 | 6,713 | 1,712,060 |
| Открытая позиция | (5,572) | (3,076) | (147) | 1,628 | – |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена в следующей таблице:

| | Тенге | Доллары США 1 долл. США = 382.59 тенге | Евро 1 Евро = 429 тенге | Прочая Валюта | 31 декабря 2019 года Итого |
|--|----------------|---|-------------------------------|------------------|----------------------------------|
| Финансовые активы: | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 38,326 | 103,930 | 11,716 | 4,896 | 158,868 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 12,382 | 6,980 | – | 27 | 19,389 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 100,984 | 59,537 | 21 | – | 160,542 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 4,355 | – | – | – | 4,355 |
| Средства в банках | 5,957 | 3,145 | – | – | 9,102 |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | 781,474 | 190,200 | 10,716 | – | 982,390 |
| Прочие финансовые активы | 5,245 | 4,688 | 213 | 11 | 10,157 |
| Итого финансовые активы | 948,723 | 368,480 | 22,666 | 4,934 | 1,344,803 |
| Финансовые обязательства: | | | | | |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | 75,232 | 8,687 | 85 | – | 84,004 |
| Средства клиентов | 608,307 | 323,922 | 22,388 | 4,328 | 958,945 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 76,897 | 34,638 | – | – | 111,535 |
| Субординированные облигации | 61,342 | – | – | – | 61,342 |
| Прочие финансовые обязательства | 113,969 | 5,380 | 202 | 129 | 119,680 |
| Итого финансовые обязательства | 935,747 | 372,627 | 22,675 | 4,457 | 1,335,506 |
| Открытая позиция | 12,976 | (4,147) | (9) | 477 | – |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

Ослабление курса тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на измене-

ниях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

| | 2020 год | 2019 год |
|--|----------|----------|
| 20% рост курса доллара США по отношению к тенге | (492) | (664) |
| 20% рост курса евро по отношению к тенге | (24) | (1) |
| 20% рост курса прочих валют по отношению к тенге | 260 | 76 |

(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 процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по долевого финансовому инструменту.

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Группой модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 95% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 60 дней в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 60 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 60 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.
- Использование доверительного интервала в 95% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 5%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

При проведении оценки рыночного риска Группа опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные ранее. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

Данные о величине стоимости под риском, представляющей собой оценку убытков, которые могут возникнуть в отношении портфеля финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря представлены далее:

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--------------------------------|----------------------|----------------------|
| Риск колебаний валютных курсов | 2,122 | 305 |
| | 2,122 | 305 |

(г) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. 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, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров после одобрения Правлением Банка.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- 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 составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами. При этом выезд и финансовый анализ может проходить как с участием сотрудников подразделения кредитного риска, так и без них, в зависимости от градации полномочий и рейтинга самого заемщика. Для соблюдения нормативных процедур регулятора в части формирования кредитного досье и обеспечения внутреннего контроля риска, смежные подразделения готовят свои заключения по проекту: юридическое подразделение, подразделение экономической безопасности и подразделения кредитного анализа. Решение о финансировании принимается на полномочных Кредитных комитетах: которые представлены филиальным, региональным уровнями и комитетами Головного офиса. При рассмотрении заявлений на финансирование по заявкам сверх полномочий и лимитов филиалов на комитетах Головного офиса, дополнительно готовится заключение Группы по управлению рисками.

Поскольку не все контрагенты, с которыми работает Группа, имеют рейтинги международных рейтинговых агентств, Группой разработаны собственные инструменты, позволяющие определять рейтинги контрагентов, сопоставимые с рейтингами международных рейтинговых агентств. Такими инструментами являются рейтинговая модель для корпоративных клиентов, и скоринговые модели - для розничных клиентов и клиентов малого бизнеса. Данные инструменты используются Группой для первичной оценки кредитного риска и ценообразования выдаваемых ссуд.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

Скоринг

Скоринг представляет собой автоматизированную систему оценки клиентов, которая обрабатывает заявки из разных каналов продаж, обогащает данные заявки и использует стратегии для принятия точных решений о предоставлении кредитов. Система дает решение в режиме реального времени, что позволяет стандартизировать и автоматизировать процесс принятия решений по выдаче, а также сократить операционные расходы и операционные риски.

В системе настраиваются кредитные стратегии, состоящие из кредитных правил, скоринговых моделей и антифрод стратегий, которые используют исходные параметры клиента и продуктовые параметры. Исходными параметрами для принятия решения служат социально-демографические, финансовые показатели по клиентам, а также данные из внешних источников, таких как, например кредитное бюро, телекоммуникационные и транзакционные данные и т.д.

Кредитные правила являются инструментом для автоматической проверки заявителей согласно кредитной политике. Это набор условий, при прохождении которых субъект получает положительное решение, или же при наличии негативных признаков принимается отрицательное решение по клиенту. Кредитные правила разрабатываются и обновляются на основе статистических анализов и поведения клиентов на рынке.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

| | 2020 год | 2019 год |
|---|------------------|------------------|
| АКТИВЫ | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 222,354 | 93,420 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 22,356 | 16,635 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые финансовые инструменты | 295,797 | 160,176 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 16,756 | 4,355 |
| Средства в банках | 63,426 | 9,102 |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | 1,009,473 | 982,390 |
| Прочие финансовые активы | 13,840 | 10,157 |
| Всего максимального уровня подверженности кредитному риску | 1,644,002 | 1,276,235 |

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 17.

Скоринговая модель представляет собой статистическую модель, используемую для количественной оценки будущей платежеспособности в отношении выдаваемых займов как новым, так и существующим клиентам. При использовании скоринга установленным исходным параметрам присваиваются определенные цифровые значения, сумма которых является внутренним кредитным скоринговым баллом заемщика. Присвоенный скоринговый балл отражает вероятность дефолта заемщика по кредиту. Качество скоринговых моделей проверяется на постоянной основе на предмет соответствия международным стандартам путем оценки их эффективности и достоверности.

Антифрод стратегия – включает ряд проверок для предотвращения риска мошенничества со стороны заявителя.

Кредитные стратегии приспособлены для определенных продуктов и сегментов и применяются при принятии решения о выдаче займа.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 29.

Банк на постоянной основе рассчитывает и мониторит обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, который регулирует кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года максимально допустимое значение норматива к-3, установленного НБРК, составляло 25%. Значение норматива к-3, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, соответствовало установленному законодательством уровню.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников, подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых 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 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

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:

| Виды финансовых активов/ финансовых обязательств | 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 | | Чистая сумма |
|--|---|---|--|---|---------------------------------|---------------|
| | | | | Финансовые инструменты | Денежное обеспечение полученное | |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | 72,254 | — | 72,254 | — | (7,600) | 64,654 |
| Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО | 44,993 | — | 44,993 | (44,993) | — | — |
| Всего финансовых активов | 117,247 | — | 117,247 | (44,993) | (7,600) | 64,654 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 7,600 | — | 7,600 | (7,600) | — | — |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций (ссуды по соглашениям РЕПО) | 9,653 | — | 9,653 | (9,653) | — | — |
| Всего финансовых обязательств | 17,253 | — | 17,253 | (17,253) | — | — |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

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:

| Виды финансовых активов/ финансовых обязательств | 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 | | Чистая сумма |
|--|---|---|--|---|---------------------------------|---------------|
| | | | | Финансовые инструменты | Денежное обеспечение полученное | |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | 58,777 | — | 58,777 | — | (8,746) | 50,031 |
| Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО | 61,771 | — | 61,771 | (61,771) | — | — |
| Всего финансовых активов | 120,549 | — | 120,549 | (61,771) | (8,746) | 50,031 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 8,746 | — | 8,746 | (8,746) | — | — |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций (ссуды по соглашениям РЕПО) | 6,406 | — | 6,406 | (6,406) | — | — |
| Всего финансовых обязательств | 15,152 | — | 15,152 | (15,152) | — | — |

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.

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям РЕПО (Примечания 15), 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

Географическая концентрация

Комитет по управлению финансами и рисками («КУФР») осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в законодательстве, и оценивает его влияние на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

| | Казахстан | Страны не-ОЭСР | Страны ОЭСР | 31 декабря 2020 года Итого |
|---|------------------|----------------|---------------|-------------------------------|
| Финансовые активы: | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 244,682 | 1,521 | 33,127 | 279,330 |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 25,841 | – | 128 | 25,969 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 275,066 | 7,504 | 13,529 | 296,099 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 7,542 | – | 9,214 | 16,756 |
| Средства в банках | 58,113 | – | 5,313 | 63,426 |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | 995,112 | 14,361 | – | 1,009,473 |
| Прочие финансовые активы | 13,840 | – | – | 13,840 |
| Итого финансовые активы | 1,620,196 | 23,386 | 61,311 | 1,704,893 |
| Финансовые обязательства: | | | | |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | 97,627 | 2,322 | 26,609 | 126,558 |
| Средства клиентов | 1,178,483 | 6,544 | 4,237 | 1,189,264 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 81,332 | – | 28,425 | 109,757 |
| Субординированные облигации | 62,540 | – | – | 62,540 |
| Прочие финансовые обязательства | 223,941 | – | – | 223,941 |
| Итого финансовые обязательства | 1,643,923 | 8,866 | 59,271 | 1,712,060 |
| Открытая позиция | (23,727) | 14,520 | 2,040 | – |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

| | Казахстан | Страны не-ОЭСР | Страны ОЭСР | 31 декабря 2019 года Итого |
|---|------------------|----------------|---------------|-------------------------------|
| Финансовые активы: | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 119,074 | 928 | 38,866 | 158,868 |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 19,389 | – | – | 19,389 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 142,158 | 8,604 | 9,780 | 160,542 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 4,355 | – | – | 4,355 |
| Средства в банках | 5,957 | – | 3,145 | 9,102 |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | 968,439 | 13,951 | – | 982,390 |
| Прочие финансовые активы | 10,157 | – | – | 10,157 |
| Итого финансовые активы | 1,269,529 | 23,483 | 51,791 | 1,344,803 |
| Финансовые обязательства: | | | | |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | 32,008 | 4,110 | 47,886 | 84,004 |
| Средства клиентов | 948,053 | 5,333 | 5,559 | 958,945 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 111,535 | – | – | 111,535 |
| Субординированные облигации | 61,342 | – | – | 61,342 |
| Прочие финансовые обязательства | 119,680 | – | – | 119,680 |
| Итого финансовые обязательства | 1,272,618 | 9,443 | 53,445 | 1,335,506 |
| Открытая позиция | (3,089) | 14,040 | (1,654) | – |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

(д) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам 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, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Департамент Казначейства осуществляет управление данным риском через анализ сроков погашения активов и обязательств и проведение денежных рыночных операций для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Департамент Планирования и Финансов осуществляет расчет оптимальной структуры баланса и лимитов на показатели ликвидности. Гэп-позиции утверждаются КУФР. Группа по управлению рисками осуществляет мониторинг показателей ликвидности.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- выявления (идентификации) и измерения (оценки) риска ликвидности;
- осуществления мониторинга риска ликвидности и позиций ликвидности, создания системы отчетности, включая пруденциальную и управленческую отчетность;
- ограничения риска ликвидности, формирования системы лимитов (ограничения) и индикаторов раннего предупреждения;
- проведения стресс-тестирования;
- разработки альтернативных сценариев планирования ликвидности, планов финансирования в кризисных ситуациях и планов действий на случай непредвиденных обстоятельств, их регулярного пересмотра;

- организации внутреннего контроля риска ликвидности и управления риском ликвидности, осуществление внутреннего аудита;
- раскрытия соответствующей информации о риске ликвидности и позициях ликвидности.

В приведенных далее таблицах представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по принципу оставшегося периода с даты по балансу до даты погашения, за исключением финансовых активов, отражаемых через прибыли или убытки, и инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые были отнесены в категорию «до востребования и до 1 месяца», так как в случае необходимости могут быть реализованы в любой момент.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

| 31 декабря 2020 года | Средневзвешенная эффективная % ставка | До востребования и до 1 мес. | 1-3 мес | 3 мес. - 1 год | 1 год - 5 лет | Более 5 лет | 31 декабря 2020 года Итого |
|--|---|---------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------------------------|
| Финансовые активы: | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 7.02% | 117,225 | – | – | – | – | 117,225 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 9.43% | 22,356 | – | – | – | – | 22,356 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 6.79% | 295,797 | – | – | – | – | 295,797 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 4.74% | 99 | – | 1,896 | 14,761 | – | 16,756 |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | 10.78% | 118,450 | 44,859 | 142,555 | 360,274 | 343,335 | 1,009,473 |
| Итого активы, по которым начисляются проценты | – | 553,927 | 44,859 | 144,451 | 375,035 | 343,335 | 1,461,607 |
| Денежные средства и их эквиваленты | – | 162,105 | – | – | – | – | 162,105 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | – | 3,613 | – | – | – | – | 3,613 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | – | 302 | – | – | – | – | 302 |
| Средства в банках | – | 63,426 | – | – | – | – | 63,426 |
| Прочие финансовые активы | – | 13,840 | – | – | – | – | 13,840 |
| Итого финансовые активы | – | 797,213 | 44,859 | 144,451 | 375,035 | 343,335 | 1,704,893 |
| Финансовые обязательства | | | | | | | |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | 5.74% | 9,644 | – | 6,658 | 23,034 | 29,941 | 69,277 |
| Средства клиентов | 6.35% | 86,508 | 84,162 | 486,109 | 222,877 | 17,642 | 897,298 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 8.99% | – | – | 5,106 | 66,134 | 38,517 | 109,757 |
| Субординированные облигации | 12.04% | – | – | – | 37,937 | 24,603 | 62,540 |
| Прочие финансовые обязательства | 3.07% | 2,052 | 4,601 | 6,007 | 38,571 | 159,658 | 210,889 |
| Итого обязательства, по которым начисляются проценты | – | 98,204 | 88,763 | 503,880 | 388,553 | 270,361 | 1,349,761 |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | – | 6,471 | – | 50,810 | – | – | 57,281 |
| Средства клиентов | – | 285,699 | 12 | 4,244 | 360 | 1,651 | 291,966 |
| Прочие финансовые обязательства | – | 13,052 | – | – | – | – | 13,052 |
| Итого финансовые обязательства | – | 403,426 | 88,775 | 558,934 | 388,913 | 272,012 | 1,712,060 |
| Разница между активами и обязательствами | – | 393,787 | (43,916) | (414,483) | (13,878) | 71,323 | – |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты | – | 455,723 | (43,904) | (359,429) | (13,518) | 72,974 | – |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | – | 455,723 | 411,819 | 52,390 | 38,872 | 111,846 | – |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | – | 31.18% | 28.18% | 3.58% | 2.66% | 7.65% | – |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

| 31 декабря 2019 года | Средневзвешенная эффективная % ставка | До востребования и до 1 мес. | 1-3 мес | 3 мес. - 1 год | 1 год - 5 лет | Более 5 лет | 31 декабря 2019 года Итого |
|--|---|---------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------------------------|
| Финансовые активы: | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2.50% | – | 5,662 | – | – | – | 5,662 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 7.71% | 16,641 | – | – | – | – | 16,641 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 5.63% | 160,176 | – | – | – | – | 160,176 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 6.15% | – | 211 | 2,318 | 1,826 | – | 4,355 |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | 11.50% | 110,145 | 45,362 | 183,741 | 456,434 | 186,708 | 982,390 |
| Итого активы, по которым начисляются проценты | – | 286,962 | 51,235 | 186,059 | 458,260 | 186,708 | 1,169,224 |
| Денежные средства и их эквиваленты | – | 153,206 | – | – | – | – | 153,206 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | – | 2,748 | – | – | – | – | 2,748 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | – | 367 | – | – | – | – | 367 |
| Средства в банках | – | 9,102 | – | – | – | – | 9,102 |
| Прочие финансовые активы | – | 10,157 | – | – | – | – | 10,157 |
| Итого финансовые активы | – | 462,542 | 51,235 | 186,059 | 458,260 | 186,708 | 1,344,804 |
| Финансовые обязательства | | | | | | | |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | 6.12% | 39,826 | 1,298 | 25,325 | 9,947 | 2,241 | 78,637 |
| Средства клиентов | 6.16% | 39,874 | 60,606 | 284,466 | 276,390 | 17,439 | 678,775 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 9.91% | – | 1,106 | 51 | 28,607 | 81,771 | 111,535 |
| Субординированные облигации | 11.75% | – | 559 | 508 | 16,357 | 43,918 | 61,342 |
| Прочие финансовые обязательства | 3.00% | 857 | 1,122 | 2,667 | 16,945 | 81,492 | 103,083 |
| Итого обязательства, по которым начисляются проценты | – | 80,557 | 64,691 | 313,017 | 348,246 | 226,861 | 1,033,372 |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | – | 5,367 | – | – | – | – | 5,367 |
| Средства клиентов | – | 274,086 | 1 | 4,111 | 379 | 1,593 | 280,170 |
| Прочие финансовые обязательства | – | 16,597 | – | – | – | – | 16,597 |
| Итого финансовые обязательства | – | 376,607 | 64,692 | 317,128 | 348,625 | 228,454 | 1,335,506 |
| Разница между активами и обязательствами | – | 85,935 | (13,457) | (131,069) | 109,635 | (41,746) | – |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты | – | 206,405 | (13,456) | (126,958) | 110,014 | (40,153) | – |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | – | 206,405 | 192,949 | 65,991 | 176,005 | 135,852 | – |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | – | 17.65% | 16.50% | 5.64% | 15.05% | 11.62% | – |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики 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.

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 сроков.

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска процентной ставки представлен в следующей таблице в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Суммы в таблице не совпадают с суммами, приведенными в отчете о финансовом положении, так как они содержат анализ платежей по финансовым обязательствам, данные обязательства являются суммами остатка (включая платежи процентов), которые не учитываются в отчете о финансовом положении по эффективной процентной ставке. Если проценты рассчитываются по плавающей ставке, недисконтированная сумма определяется на основе кривой изменения процентных ставок на отчетную дату.

| | До востребования и до 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 мес до 1 года | От 1 до 5 лет | Более 5 лет | 31 декабря 2020 года Итого |
|---|--------------------------------|-------------------|--------------------|----------------|----------------|----------------------------|
| Финансовые обязательства: | | | | | | |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | 10,250 | 527 | 9,054 | 27,851 | 34,613 | 82,295 |
| Средства клиентов | 90,678 | 91,589 | 502,326 | 232,796 | 29,849 | 947,238 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | – | 1,680 | 13,159 | 97,321 | 41,184 | 153,344 |
| Субординированные облигации | – | 1,108 | 4,984 | 51,430 | 76,420 | 133,942 |
| Прочие финансовые обязательства | 3,587 | 7,597 | 19,136 | 100,910 | 254,206 | 385,436 |
| Итого обязательства, по которым начисляются проценты | 104,515 | 102,501 | 548,659 | 510,308 | 436,272 | 1,702,255 |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | 6,471 | – | 50,810 | – | – | 57,281 |
| Средства клиентов | 285,697 | 12 | 4,244 | 360 | 1,653 | 291,966 |
| Прочие финансовые обязательства | 13,052 | – | – | – | – | 13,052 |
| Итого финансовые обязательства | 409,735 | 102,513 | 603,713 | 510,668 | 437,925 | 2,064,554 |
| Финансовые гарантии и условные обязательства | 128,888 | – | – | – | – | 128,888 |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

| | До востребования и до 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 мес до 1 года | От 1 до 5 лет | Более 5 лет | 31 декабря 2019 года Итого |
|---|--------------------------------|-------------------|--------------------|----------------|----------------|----------------------------|
| Финансовые обязательства: | | | | | | |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | 39,922 | 1,803 | 29,676 | 11,400 | 11,985 | 94,786 |
| Средства клиентов | 45,943 | 65,896 | 299,979 | 284,623 | 17,295 | 713,736 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | – | 1,785 | 6,608 | 57,785 | 94,443 | 160,621 |
| Субординированные облигации | – | 1,108 | 4,857 | 39,791 | 102,629 | 148,385 |
| Прочие финансовые обязательства | 866 | 1,509 | 4,388 | 26,101 | 108,437 | 141,301 |
| Итого обязательства, по которым начисляются проценты | 86,731 | 72,101 | 345,508 | 419,700 | 334,789 | 1,258,829 |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | 5,367 | – | – | – | – | 5,367 |
| Средства клиентов | 274,086 | 1 | 4,111 | 379 | 1,593 | 280,170 |
| Прочие финансовые обязательства | 16,597 | – | – | – | – | 16,597 |
| Итого финансовые обязательства | 382,781 | 72,102 | 349,619 | 420,079 | 336,382 | 1,560,963 |
| Финансовые гарантии и условные обязательства | 138,821 | – | – | – | – | 138,821 |

Расчет времени выплат определен на основании следующих принципов:

Предоплаты по обязательствам

В случае предоплаты финансового обязательства, предоплата была включена, как оплата, которая должна произойти в самом скором времени, независимо от того повлечет ли она за собой взыскание. Если оплата финансового обязательства привязана или зависит от определенных критериев, таких как рыночные цены, то такая выплата включена как оплата, которая произойдет в самом скором времени. Оплата включена на основании того, что требования были исполнены и условия по договору не были нарушены.

Финансовые гарантии и условные обязательства включены в категорию «до востребования», т.к. платежи могут быть затребованы по запросу.

(е) Операционный риск

Определение операционного риска:

Операционный риск – риск возникновения прямых или опосредованных убытков в результате разнообразных причин, связанных с существующими в Группе процессами, персоналом, технологиями или инфраструктурой, а также в результате воздействия внешних факторов, отличных от кредитного, рыночного рисков или риска ликвидности, таких как законодательные или регулятивные требования и общепринятые стандарты корпоративного поведения. Операционный риск возникает по всем операциям Группы.

Цель Группы в управлении операционным риском заключается в том, чтобы сбалансировать избежание финансовых потерь и ущерба репутации Группы и эффективность затрат и инноваций. Во всех случаях политика Группы требует соблюдения всех применимых законодательных и нормативных требований.

Группа управляет операционным риском путем внедрения внутренних контролей, которые руководство считает необходимыми в каждой области деятельности Группы.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций:

- 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 консолидируется при составлении финансовой отчетности Группы, 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 Группы, 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.

Общий капитал представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

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).

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

По состоянию на 31 декабря 2020 года минимальный уровень коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1 – не менее 0.065 (31 декабря 2019 года: 0.075);
- k1-2 – не менее 0.075 (31 декабря 2019 года: 0.085);
- k2 – не менее 0.090 (31 декабря 2019 года: 0.100).

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.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк выполнил все пруденциальные нормативы капитализации k1, k1-2 и k2 с учетом и без учета регуляторного буфера, фактические значения данных коэффициентов составили 0.115, 0.115 и 0.191 (31 декабря 2019 года: k1 – 0.094, k1-2 – 0.100 и k2 – 0.174).

По состоянию на 31 декабря 2020 года регуляторный буфер составил 0.07% (31 декабря 2019 года: 2%) и нормативы k1, k1-2 и k2 с учетом регуляторного буфера составили 6.57%, 7.57% и 9.07%, соответственно (31 декабря 2019: 9.5%, 10.5% и 12%, соответственно).

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, рассчитанный в соответствии с требованиями, установленными Постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 13 сентября 2018 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции», с изменениями и дополнениями.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Капитал 1 уровня | | |
| Основной капитал: | 123,734 | 108,564 |
| Акционерный капитал | 63,242 | 58,932 |
| Нераспределенная прибыль предыдущих лет, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями | 47,945 | 46,575 |
| Нераспределенная прибыль текущего года | 8,586 | 1,497 |
| Резервы, сформированные за счет нераспределенной прибыли прошлых лет | 4,981 | 4,981 |
| Положительная переоценка зданий | 1,442 | 1,442 |
| Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг | 2,642 | 285 |
| Регуляторные корректировки: | | |
| Нематериальные активы | (5,104) | (5,148) |
| Итого основного капитала | 123,734 | 108,564 |
| Добавочный капитал: | | |
| Капитал в форме оплаченных привилегированных акций, не соответствующих критериям основного капитала | 11,775 | 11,775 |
| Собственные выкупленные привилегированные акции банка | (11,686) | (11,686) |
| Бессрочные финансовые инструменты, привлеченные до 1 января 2015 года (20% от балансовой стоимости - в 2019 году) | н.п. | 6,186 |
| Капитал 1 уровня | 123,823 | 114,839 |
| Капитал 2 уровня | | |
| Субординированный долг | 80,701 | 82,154 |
| Субординированный долг, размещенный до 1 января 2015 года, выраженный в тенге | | 3,167 |
| Итого капитала 2 уровня | 80,701 | 85,321 |
| Всего капитала | 204,524 | 200,160 |
| Положительная разница между нормативно установленными резервами под кредитные убытки и резервом под кредитные убытки в соответствии с МСФО | (780) | (22,923) |
| Активы, условные и возможные требования и обязательства и производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска, и операционный риск | | |
| Активы, взвешенные по степени кредитного риска | 913,419 | 985,438 |
| Условные и возможные обязательства, взвешенные по степени кредитного риска | 84,377 | 105,085 |
| Активы, условные и возможные активы и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска | 16,955 | 11,686 |
| Операционный риск | 58,109 | 49,380 |
| Активы, условные и возможные требования и обязательства и производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска, и операционный риск | 1,072,860 | 1,151,589 |
| k1 | 0.115 | 0.094 |
| k1-2 | 0.115 | 0.100 |
| k2 | 0.191 | 0.174 |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

29. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства 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 ссуд клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. 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.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные по риску, составляли:

| | 31 декабря 2020 года | | 31 декабря 2019 года | |
|---|----------------------|----------------------------|----------------------|----------------------------|
| | Номинальная сумма | Сумма, взвешенная по риску | Номинальная сумма | Сумма, взвешенная по риску |
| Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства | 124,119 | 88,078 | 132,543 | 75,407 |
| Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям | 4,769 | 954 | 6,278 | 1,256 |
| | 128,888 | 89,032 | 138,821 | 76,663 |

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.

128,089 млн тенге), 618 млн тенге и 222 млн тенге отнесены к Стадиям 2 и 3 уровням кредитного риска, соответственно (31 декабря 2019 года: 3,479 млн тенге и 975 млн тенге, соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2020 года выданные гарантии в размере 123,279 млн тенге отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (31 декабря 2019 года:

Нижеприведенная таблица приводит выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|------------------------|----------------------|----------------------|
| Денежные средства | 36,041 | 57,136 |
| Недвижимость | 13,645 | 12,899 |
| Движимое имущество | 10,009 | 219 |
| Корпоративные гарантии | 9,603 | 12,169 |
| Без залога | 5,080 | 4,930 |
| Товары в обороте | 20 | 200 |
| Земля | 100 | — |
| Прочее | 49,621 | 44,990 |
| Итого | 124,119 | 132,543 |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

Нижеприведенная таблица приводит аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|-------------------|----------------------|----------------------|
| Денежные средства | 4,769 | 6,278 |
| Итого | 4,769 | 6,278 |

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

30. КАСТОДИАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Группа оказывает услуги по кастодиальной деятельности физическим лицам, трастовым компаниям, пенсионным фондам и прочим организациям, а именно, учитывает и хранит активы либо производит расчеты по сделкам клиентов с различными финансовыми инструментами в соответствии с указаниями клиента. Группа получает комиссионное вознаграждение за оказание

данных услуг. Активы, полученные на кастодиальное хранение, не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении. Группа не подвержена кредитному риску при осуществлении указанной деятельности, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

Фидуциарные активы делятся по номинальной стоимости по следующим категориям:

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|----------------------|----------------------|
| Ценные бумаги | 340,472 | 266,434 |
| Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные и в другую собственность | 7,039 | 6,597 |
| Паи инвестиционных фондов | 25 | 22 |
| Банковские депозиты | 43 | 373 |
| Прочие активы | — | 20 |
| Итого фидуциарные активы | 347,579 | 273,446 |

Банк ведет учет и составляет отчетность в отношении активов и результатов деятельности инвестиционных фондов, управляющих активами, и прочих юридических лиц и операций с их активами, проводит сверки с управляющей компанией в отношении обслуживаемых активов, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и правил НБРК.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

31. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, 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 застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(б) Судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане

Налоговая система Казахстана, 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 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 Казахстане 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

32. 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 финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года:

| | Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Учитываемые по амортизированной стоимости | Всего балансовой стоимости | Справедливая стоимость |
|--|--|---|---|----------------------------|------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | – | – | 279,330 | 279,330 | 279,330 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 25,969 | – | – | 25,969 | 25,969 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | – | 296,099 | – | 296,099 | 296,099 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | – | – | 16,756 | 16,756 | 16,989 |
| Средства в банках | – | – | 63,426 | 63,426 | 63,426 |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | – | – | 1,009,473 | 1,009,473 | 1,002,239 |
| Прочие финансовые активы | – | – | 13,840 | 13,840 | 13,840 |
| | 25,969 | 296,099 | 1,382,825 | 1,704,893 | 1,697,892 |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | – | – | 126,558 | 126,558 | 126,558 |
| Средства клиентов | – | – | 1,189,264 | 1,189,264 | 1,188,980 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | – | – | 109,757 | 109,757 | 98,638 |
| Субординированные облигации | – | – | 62,540 | 62,540 | 56,106 |
| Прочие финансовые обязательства | – | – | 223,941 | 223,941 | 223,941 |
| | – | – | 1,712,060 | 1,712,060 | 1,694,223 |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

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

| | Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Учитываемые по амортизированной стоимости | Всего балансовой стоимости | Справедливая стоимость |
|--|--|---|---|----------------------------|------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | – | – | 158,868 | 158,868 | 158,868 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 19,389 | – | – | 19,389 | 19,389 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | – | 160,542 | – | 160,542 | 160,542 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | – | – | 4,355 | 4,355 | 4,275 |
| Средства в банках | – | – | 9,102 | 9,102 | 9,102 |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | – | – | 982,390 | 982,390 | 974,476 |
| Прочие финансовые активы | – | – | 10,157 | 10,157 | 10,157 |
| | 19,389 | 160,542 | 1,164,872 | 1,344,803 | 1,336,809 |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | – | – | 84,004 | 84,004 | 84,004 |
| Средства клиентов | – | – | 958,945 | 958,945 | 957,859 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | – | – | 111,535 | 111,535 | 105,788 |
| Субординированные облигации | – | – | 61,342 | 61,342 | 57,729 |
| Прочие финансовые обязательства | – | – | 119,680 | 119,680 | 119,680 |
| | – | – | 1,335,506 | 1,335,506 | 1,325,060 |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

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, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы будут незамедлительно реализованы, а обязательства – урегулированы.

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

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

Методы оценки включают модели оценки чистой 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. 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, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого 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 ссуды 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 ссудам, выданным корпоративным клиентам, и кредитам, выданным розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 5.6 – 12.5% и 18.4%, соответственно (2019 год: 4.4 – 12.9% и 18.8%);
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 0.4 – 7.3% и 1.0 – 9.2%, соответственно (2019 год: 1 – 7.2% и 1.2 – 9.4%);
- котировочная рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении 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, притом, 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:

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 |
|---|---------------|----------------|----------------|
| Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долговые ценные бумаги | 4,346 | 21,623 | 25,969 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые финансовые инструменты | 33,842 | 262,257 | 296,099 |
| | 38,188 | 283,880 | 322,068 |

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

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 |
|---|---------------|----------------|----------------|
| Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долговые ценные бумаги | 7,007 | 12,382 | 19,389 |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые финансовые инструменты | 43,990 | 116,552 | 160,542 |
| | 50,997 | 128,934 | 179,931 |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

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 оценки, 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 незамедлительно, а переносится на будущие периоды (см. Примечание 3).

Изменение справедливой стоимости финансовых активов Уровня 3 представлено следующим образом:

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.

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

| | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего справедливой стоимости | Всего балансовой стоимости |
|--|-----------|-----------|------------------------------|----------------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 279,330 | — | 279,330 | 279,330 |
| Средства в банках | 63,426 | — | 63,426 | 63,426 |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | 888,196 | 114,043 | 1,002,239 | 1,009,473 |
| Прочие финансовые активы | 13,840 | — | 13,840 | 13,840 |
| Обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 126,558 | — | 126,558 | 126,558 |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | 1,188,980 | — | 1,188,980 | 1,189,264 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 98,638 | — | 98,638 | 109,757 |
| Субординированные облигации | 56,106 | — | 56,106 | 62,540 |
| Прочие финансовые обязательства | 223,941 | — | 223,941 | 223,941 |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

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

| | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего справедливой стоимости | Всего балансовой стоимости |
|--|-----------|-----------|------------------------------|----------------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 158,868 | — | 158,868 | 158,868 |
| Средства в банках | 9,102 | — | 9,102 | 9,102 |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам | 834,080 | 140,396 | 974,476 | 982,390 |
| Прочие финансовые активы | 10,157 | — | 10,157 | 10,157 |
| Обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 957,859 | — | 957,859 | 958,945 |
| Средства и ссуды банков и финансовых организаций | 84,004 | — | 84,004 | 84,004 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 105,788 | — | 105,788 | 111,535 |
| Субординированные облигации | 57,729 | — | 57,729 | 61,342 |
| Прочие финансовые обязательства | 119,680 | — | 119,680 | 119,680 |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Господин Байсеитов Б. Р. осуществляет конечный контроль над Группой.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Операции между Банком и дочерними компаниями, которые являются связанными сторонами Банка, исключаются при консолидации и не раскрываются в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

| | 31 декабря 2020 года | | 31 декабря 2019 года | |
|---|----------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|
| | Операции со связанными сторонами | Средняя эффективная процентная ставка | Операции со связанными сторонами | Средняя эффективная процентная ставка |
| Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, брутто | 21,523 | – | 19,414 | – |
| - ключевой управленческий персонал Группы | – | – | – | – |
| - в тенге | 60 | 4.10% | 48 | 2.95% |
| - близкие родственники ключевого управленческого персонала | – | – | – | – |
| - в тенге | 102 | 5.52% | 51 | 6.00% |
| - предприятия, находящиеся под общим контролем | – | – | – | – |
| - в долларах США | 21,361 | 7.24% | 19,315 | 5.03% |
| - в тенге | – | – | – | – |
| Резерв под убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам | (7,462) | – | (19) | – |
| - предприятия, находящиеся под общим контролем | (7,462) | – | (19) | – |
| Средства клиентов | 7,530 | – | 6,158 | – |
| - ключевой управленческий персонал Группы | – | – | – | – |
| - в тенге | 1,078 | 1.95% | 2,089 | 8.92% |
| - в долларах США | – | – | – | – |
| - близкие родственники ключевого управленческого персонала | – | – | – | – |
| - в долларах США | 2,315 | 1.23% | 2,135 | 1.23% |
| - в тенге | – | – | 186 | 9.98% |
| - прочие | – | – | – | – |
| - в евро | 4,137 | 4.98% | 1,252 | 1.29% |
| - в тенге | – | – | 496 | 10.4% |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | | | |
| Акционеры | 1,263 | 4.5% | 1,142 | 4.5% |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу и прочим связанным сторонам в ходе обычной деятельности. Данные ссуды предоставляются в основном на тех же условиях, включая процентные ставки, что и в других подобных сделках с лицами подобного положения или, если применимо, с другими компаниями и сотрудниками. Данные ссуды не имеют более чем обычный кредитный риск или других неблагоприятных условий.

По депозитам ключевого управленческого персонала и другим связанным сторонам начисляются проценты по тем же ставкам, предлагаемым на рынке, или на тех же условиях, что и другим сотрудникам внутри Группы.

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

| | За год, закончившийся 31 декабря 2020 года | За год, закончившийся 31 декабря 2019 года |
|--|--|--|
| Процентные доходы | 63 | 535 |
| - ключевой управленческий персонал Группы | 2 | 2 |
| - близкие родственники ключевого управленческого персонала | 6 | 3 |
| - предприятия, находящиеся под общим контролем | 55 | 530 |
| Процентные расходы | (187) | (139) |
| - ключевой управленческий персонал Группы | (31) | (30) |
| - близкие родственники ключевого управленческого персонала | (27) | (80) |
| - прочие | (129) | (29) |
| Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам | (7,437) | – |
| - предприятия, находящиеся под общим контролем | (7,437) | – |
| Операционные расходы | (492) | (618) |
| - ключевой управленческий персонал Группы | (492) | (618) |

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлено краткосрочными вознаграждениями. Общая сумма вознаграждений Совета Директоров и Правления Банка составила 492 млн тенге и 618 млн тенге за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, соответственно.

34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В течение 2021 года Группой были досрочно погашены займы от АО «Европейский банк реконструкции и развития» на сумму 9,008 млн тенге.

22 января 2021 года Банком подписано Соглашение № 92/1 «О взаимодействии Банка, как уполномоченного оператора и Акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд» (ЕНПФ). Банком проведены интеграционные IT-процессы с ЕНПФ и автоматизирован сервис подачи заявок на получение пенсионных выплат через интернет-ресурс Банка.



bcc.kz