



**Eurasian
Bank**



**УДАЛЁННЫЙ
РЕЗУЛЬТАТ**

2020



ГОДОВОЙ ОТЧЁТ 2020

1

ПОРТРЕТ БАНКА

Евразийский банк в цифрах	8
Ключевые показатели	9
Ключевые события 2020 года	10
Видение, миссия, ценности	12
Финансовые решения банка	13
Рейтинги	13
География деятельности	14
История банка	15
События после отчетной даты	17

2

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ОТЧЕТ

Обращение Председателя Совета директоров	20
Обращение Председателя Правления	24
Ответственный банкинг	26
Стратегия развития банка до 2024 года	29
Итоги реализации Стратегии в 2020 году	29
Планы на 2021 год	31
Краткий обзор экономики	32
Рейтинги и позиция международных организаций	35
Банковский сектор	37
Перспективы развития экономики	38

СОДЕРЖАНИЕ

3

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Система корпоративного управления	42
Соблюдение Кодекса корпоративного управления	42
Организационная структура	44
Структура корпоративного управления	44
Сведения об акционерах	45
Совет директоров	46
<ul style="list-style-type: none"> Деятельность Совета директоров в 2020 году 	47
<ul style="list-style-type: none"> Краткая биография членов Совета директоров 	48
Комитеты при Совете директоров	55
<ul style="list-style-type: none"> Аудиторский комитет 	55
<ul style="list-style-type: none"> Комитет по рискам и внутреннему контролю 	56
<ul style="list-style-type: none"> Комитет по вознаграждениям 	57
<ul style="list-style-type: none"> Комитет по стратегическому планированию и социальным вопросам 	57
Правление	58
<ul style="list-style-type: none"> Деятельность Правления в 2020 году 	58
<ul style="list-style-type: none"> Краткая биография членов Правления 	60
Информация о вознаграждениях	66
Дочерние и зависимые компании	66
Внутренний контроль и аудит	67
Комплаенс-контроль	68
Информация о дивидендах	69
Информационная политика и взаимодействие с заинтересованными лицами	70

4

ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ

Сегменты бизнеса	74
Розничный бизнес	75
Корпоративный бизнес	80
МСБ	82

5

ФИНАНСОВЫЙ ОБЗОР

Обзор отчета о прибылях и убытках	86
Обзор бухгалтерского баланса	92

6

#EUFAMILY – КОМАНДА ЕДИНОМЫШЛЕННИКОВ

Кадровая политика	100
Структура персонала	101
Система оплаты и оценка	102
Мотивация сотрудников	103
Обучение и развитие персонала	104
Health management	106
Трудовые отношения	107
Социальный отчёт	107
• Социальная ответственность	109
• Ответственность за продукцию	109
• Экологическая ответственность	110

9

ЗАЯВЛЕНИЯ ПРОГНОЗНОГО ХАРАКТЕРА

126

10

ГЛОССАРИЙ

130

СОДЕРЖАНИЕ

7

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Политика и процедуры управления рисками	114
• Управление рыночными рисками	115
• Управление кредитными рисками	116
• Управление риском ликвидности	118
• Управление операционными рисками	120
• Управление комплаенс-рисками	120
• Управление правовыми рисками	122
• Управление непрерывностью деятельности	122
• Управление рисками ИТ и ИБ	123

11

ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ИНВЕСТОРОВ

134

8

ЗАЯВЛЕНИЯ О РАСКРЫТИИ ИНФОРМАЦИИ

126

12

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

136

ПОРТРЕТ БАНКА



АО «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК» – СОЦИАЛЬНО-ВАЖНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК КАЗАХСТАНА С 26-ЛЕТНЕЙ ИСТОРИЕЙ. ВХОДИТ В ДЕСЯТКУ КРУПНЕЙШИХ БАНКОВ СТРАНЫ ПО РАЗМЕРУ АКТИВОВ, ЗАНИМАЕТ ВЕДУЩИЕ ПОЗИЦИИ НА РЫНКЕ РОЗНИЧНОГО БАНКИНГА, ПРЕДОСТАВЛЯЕТ ШИРОКИЙ СПЕКТР УСЛУГ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ И СУБЪЕКТАМ МСБ.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК В ЦИФРАХ

БОЛЕЕ **1,4 МЛН** КЛИЕНТОВ С ДЕЙСТВУЮЩИМИ ПРОДУКТАМИ 

 КОЛИЧЕСТВО ДЕЙСТВУЮЩИХ КАРТ **1 141 474**

17 филиалов ПО КАЗАХСТАНУ 

 **8 место** ПО РАЗМЕРУ АКТИВОВ СРЕДИ БАНКОВ РК

 **1 место** НА РЫНКЕ КРЕДИТОВАНИЯ НОВЫХ АВТО

 **4 место** НА РЫНКЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ без ипотеки

 **4 место** НА РЫНКЕ POS-КРЕДИТОВАНИЯ

8 место ПО ВКЛАДАМ НАСЕЛЕНИЯ СРЕДИ БАНКОВ РК 

7 место ПО ВКЛАДАМ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ СРЕДИ БАНКОВ РК 

БОЛЕЕ **6 000** СОТРУДНИКОВ 

6,8 млрд тенге ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ* ПО ИТОГАМ 2020 ГОДА 
согласно консолидированной финансовой отчетности

ОТНОШЕНИЕ ЗАТРАТ К ДОХОДАМ **с 38,7% до 36,8%** 
cost to income СНИЗИЛОСЬ

ПОРТРЕТ БАНКА

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА 3 ГОДА¹

КЛЮЧЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ, млрд тенге ¹	2018	2019	2020
Совокупные активы	1 108,3	1 057	1 199,7
Займы клиентам	638	644,8	562,4
Депозиты клиентов	766,7	799,4	952,9
Собственный капитал	92,8	98,8	109,1
Операционный доход	73	91,6	88,7
Чистая прибыль	9,1	4,5	6,8
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	9,5%	10,0%	12,1%
Коэффициент достаточности капитала	23,8%	26,2%	30,2%

¹ По консолидированным данным банка

ДОЛЯ РЫНКА ²	2018	2019	2020
Активы	4,4%	4,0%	3,9%
Займы клиентам / нетто	4,8%	4,8%	3,8%
Депозиты корпоративных клиентов	4,2%	4,1%	4,1%
Депозиты розничных клиентов	4,5%	4,6%	4,2%

² Данные Национального Банка РК

КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ 2020 ГОДА

ЯНВАРЬ

Евразийский банк и Казахстанский фонд гарантирования депозитов заключили дополнительное соглашение о продлении периода выплаты гарантийного возмещения клиентам Банка Астаны до 27 июля 2020 года.

ФЕВРАЛЬ

- 3 февраля 2020 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка выдало Евразийскому банку лицензию на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг. Новая лицензия от 03.02.2020 имеет номер 1.2.68/242/40.
- Евразийский банк перешел на новую систему электронной очереди. Это позволяет менеджеру при вызове клиента из очереди сразу понять, по какой услуге обращается клиент и какие еще сервисы Евразийского банка могут быть ему полезны.
- 28 февраля 2020 года озвучены итоги оценки качества активов (AQR), которую провел Национальный банк РК с участием независимых международных консультантов и аудиторов. Итоги AQR полностью соответствуют прогнозам и ожиданиям акционеров и руководства Евразийского банка.

МАРТ

Банк предложил возможность получения отсрочки своим клиентам в период пандемии COVID-19, присоединившись к инициативе Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка по отмене штрафов и пени, а также предоставлению отсрочки заемщикам – физическим и юридическим лицам, экономическое положение которых ухудшилось в связи с введением чрезвычайного положения в Казахстане.

АПРЕЛЬ

- Единственный акционер банка – «Евразийская финансовая компания» – внес в капитал банка 4 000 002 436,40 тенге, выполняя свои обязательства в рамках Программы повышения финансовой устойчивости и снижения рисков банковского сектора РК. Капитализация банка произошла путем приобретения акционером простых объявленных акций банка в количестве 612 314 штук по праву преимущественной покупки.
- Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service (Moody's) сохранило рейтинг Евразийского банка на уровне В2 и базовую оценку кредитоспособности b3, прогноз по долгосрочным операциям банка в национальной и иностранной валюте снижен до «негативного» вслед за ухудшением общих прогнозов для банковского сектора и экономики Казахстана.



ПОРТРЕТ БАНКА

МАЙ

Евразийский банк совместно с финтех-компанией WOOPPAY впервые в Казахстане запустили моментальное пополнение карт «Корти Милли», выпущенных в Таджикистане, что позволит упростить и удешевить денежные переводы.

ИЮЛЬ

- Единственный акционер банка – «Евразийская финансовая компания» – принял решение направить чистый доход банка за 2019 год в размере 2 747 231 000 тенге в нераспределенную чистую прибыль прошлых лет с целью пополнения запаса капитала банка.
- В разгар пандемии и карантинных ограничений по передвижению клиентов банк наладил сервис получения государственной социальной выплаты, прием заявок на отсрочку по кредиту, открытие счетов для ИП удаленно и бесплатно.
- Евразийский банк и АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» заключили дополнительное соглашение о продлении периода выплаты гарантийного возмещения клиентам АО «Банк Астаны» до 28 января 2021 года.

АВГУСТ

Евразийский банк поддержал больницы во время пандемии, член совета директоров Шухрат Ибрагимов приобрел партию кислородных концентраторов в количестве 100 штук для клиник в 16 областях Казахстана. Банк организовал поставку нескольких тысяч одноразовых масок для концентраторов, противочумных костюмов, защитных масок и очков, бахил, перчаток, а также пульсоксиметров.

СЕНТЯБРЬ

- Евразийский банк выбран банком-агентом и принял на себя обязательства от АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (КФГД) выплатить гарантийное возмещение по депозитам, текущим и карточным счетам физических лиц и индивидуальных предпринимателей, размещенных в АО «Tengri Bank», лишённого лицензии 18 сентября 2020 года.
- Решением совета директоров АО «Евразийский банк» новым членом правления, заместителем председателя правления банка избрана Ляззат Адыловна Сатиева, которая курирует деятельность корпоративного блока и МСБ.

ОКТАБРЬ

- Евразийский банк был признан лучшим в Казахстане в 2020 году в торговом финансировании по итогам регулярного рейтинга «World's Best Trade Finance Providers 2020» международного финансового издания Global Finance.
- Банк подключил бесконтактный сервис Samsung Pay к картам Visa для своих клиентов.
- Банк внедрил новый удобный сервис пополнения текущих счетов и депозитов, а также погашения кредитов с помощью одной из крупнейших в России и странах СНГ системы электронных платежей «КиберПлат» (CyberPlat).

НОЯБРЬ

Евразийский банк внедрил у себя одну из лучших российских систем проектного управления Advanta в рамках стратегии по развитию цифровых технологий, повышению эффективности внутренних процессов и улучшению качества обслуживания.

ДЕКАБРЬ

29 декабря Евразийский банк закрыл сделку по продаже 100% акций дочернего банка (АО «Евразийский банк») в Российской Федерации покупателю – ПАО «Совкомбанк».

ВИДЕНИЕ

СТАТЬ ОДНИМ ИЗ ЛИДЕРОВ СРЕДИ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИХ РОЗНИЧНЫХ ЧАСТНЫХ БАНКОВ СТРАНЫ

МИССИЯ

РАЗВИВАТЬ УСПЕШНЫЙ И ЭФФЕКТИВНЫЙ БИЗНЕС, ПРЕДЛАГАЯ КЛИЕНТАМ СОВРЕМЕННЫЕ ЦИФРОВЫЕ БАНКОВСКИЕ РЕШЕНИЯ И ПРОДУКТЫ, КОТОРЫЕ ПОНЯТНЫ И ДОСТУПНЫ КАЖДОМУ

ЦЕННОСТИ

- **ФОКУС НА КЛИЕНТА**
- **ПАРТНЕРСКИЕ ОТНОШЕНИЯ**
- **СТРЕМЛЕНИЕ К ПЕРЕДОВЫМ ТЕХНОЛОГИЯМ И ИННОВАЦИЯМ**
- **ПОСТОЯННОЕ РАЗВИТИЕ**

ПОРТРЕТ БАНКА

ФИНАНСОВЫЕ РЕШЕНИЯ БАНКА

Евразийский банк предлагает полный перечень услуг и продуктов частным лицам, малому и среднему бизнесу, а также корпоративным клиентам. Для частных клиентов предусмотрены кредитные решения (автокредиты, беззалоговые, зарплатные, товарные и пр.), депозиты, платежные карты, денежные переводы, продажа-покупка слитков аффинированного золота и монет из драгоценных и недрагоценных металлов, удаленное обслуживание через Smartbank и прочие услуги.

Юридическим лицам доступны депозиты, обслуживание (открытие и ведение банковского счета, услуги инкассации, торговый эквайринг), банковские и экспресс-гарантии, дистанционное обслуживание (Client's Bank), кредиты, торговое финансирование, казначейская деятельность и т.д.




Банк – участник государственных программ финансирования ФРП «Даму»: «Даму Регионы», «Даму-Өндіріс», «Еңбек», «Экономика простых вещей», а также государственной программы «Дорожная карта бизнеса-2025», которая предусматривает поддержку МСБ путем субсидирования ставок вознаграждения по кредитам и гарантирования кредитов банков. Помимо обслуживания в отделениях, банк предлагает возможность онлайн обслуживания.

РЕЙТИНГИ *Moody's / 30.04.2020*

- **B2** по долгосрочным депозитам в национальной и иностранной валюте. Прогноз – «негативный»
- **B1** долгосрочный рейтинг риска контрагента
- **B3** базовая оценка кредитоспособности (Baseline credit assessment)

ГЕОГРАФИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



17		ФИЛИАЛОВ
112		РАСЧЕТНО-КАССОВЫХ ОФИСОВ ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ ФИЗИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ
1 758		POS-ТЕРМИНАЛОВ
144		ТОЧКИ ПРОДАЖ В АВТОСАЛОНАХ
463		БАНКОМАТА БАНКА
500		ПЛАТЕЖНЫХ ТЕРМИНАЛОВ

ПОРТРЕТ БАНКА

ИСТОРИЯ БАНКА

1994 год

Создан Евразийский банк в форме акционерного общества.

1996 год

- Банк получил государственную лицензию на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.
- Банк становится членом Казахстанской фондовой биржи.

1997 год

Банк становится участником Общества всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций (SWIFT).

1998 год

Получена лицензия на занятие кастодиальной деятельностью.

1999 год

Банк вступил в Ассоциацию финансистов Казахстана.

2000 год

- Банк стал участником системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц.
- Принят участником международной платежной системы «VISA International».

2003 год

Moody's присвоило банку первые кредитные рейтинги.

2004 год

- Банк стал членом Казахстанского фонда гарантирования ипотечных займов.
- Банком привлечен первый синдицированный заем в сумме \$15,5 млн.

2006 год

- Банк становится участником ТОО «Первое кредитное бюро».
- Standard & Poor's присвоило банку кредитные рейтинги.

2007 год

Зарегистрированы первая облигационная программа на сумму 30 млрд тенге и первый выпуск облигаций на сумму 10 млрд тенге в пределах первой облигационной программы банка.

2010 год

Завершение сделки по приобретению 99,99% акций коммерческого банка ОАО «Банк Тройка Диалог» (Москва), который затем переименован в ОАО «Евразийский банк».

2012 ГОД

- Запущены терминалы для погашения потребительских кредитов.
- Открыт Центр персонального обслуживания клиентов Private Banking.

2013 ГОД

Банк получил лицензию на выпуск и обслуживание карточек Mastercard и Maestro, Mastercard PayPass.

2014 ГОД

Запуск собственного универсального приложения мобильного банкинга, доступного на операционных системах IOS (iPhone и iPad), Android и Windows Phone.

2015 ГОД

- ОАО «Евразийский банк» (Россия) переименован в ПАО «Евразийский банк».
- Евразийский банк начал выдачу льготных займов на покупку автомобилей.
- Казахстанцы совершили миллион платежей и переводов через интернет-банкинг Евразийского банка.
- Евразийский банк стал владельцем 100% акций АО «Банк Позитив Казахстан».

2016 ГОД

- Банк получил разрешение НБ РК на завершение сделки по приобретению АО «Банк Позитив Казахстан». После слияния банк продолжил работу под брендом «Евразийский банк».
- Собственный капитал банка увеличен на 15 млрд тенге. В итоге уставный капитал банка вырос на 42%, а регуляторный капитал превысил 100 млрд тенге.

2017 ГОД

- Банк начал продажу мерных слитков аффинированного золота населению в рамках программы, запущенной НБ РК.
- Банк выпустил субординированные облигации на сумму 150 млрд тенге и стал первым участником Программы повышения финансовой устойчивости банковского сектора РК.

2018 ГОД

- Банк получил третий транш в рамках программы поддержки отечественного автопрома в размере 1,875 млрд тенге от АО «Банк развития Казахстана».
- Совместно с Mastercard банк запустил оплату с помощью смартфонов для владельцев iPhone (Apple Pay) и Android.
- Банк начал принимать заявки от граждан по жилищной программе «7-20-25: Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи».

2019 ГОД

- Казахстанский фонд гарантирования депозитов выбрал Евразийский банк агентом по выплате гарантийного возмещения по депозитам, текущим и карточным счетам физических лиц и индивидуальных предпринимателей, размещенных в ликвидируемом АО «Банк Астаны».
- Банк принял участие в проекте Национального банка РК под названием Suñqar. Банк реализовал переводы по системе Suñqar в мобильном приложении Smartbank.



ПОРТРЕТ БАНКА

- Банк включился в государственную программу субсидирования кредитов для отечественных предпринимателей «Экономика простых вещей».
- Банк запустил мгновенные переводы по номеру карты в приложении Smartbank для пользователей Android и iOS.
- Акционер банка – «Евразийская финансовая компания» направила прибыль за 2018 год в размере 11 074 479 000 тенге в капитал банка.
- Moody's Investors Service присвоило банку рейтинг по долгосрочным депозитам в национальной и иностранной валюте на уровне B2. Также присвоены самостоятельный кредитный рейтинг b3, долгосрочный рейтинг риска контрагента B1, краткосрочные депозитный рейтинг и рейтинг риска контрагента Not Prime. Прогноз развития банка «стабильный».
- Банк впервые в Казахстане стал использовать искусственный интеллект в процессах взаимодействия с клиентами. На первом этапе банк запустил роботов в отделе Soft collection для обзвона заемщиков, допустивших просрочку по кредитам.

СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

ЯНВАРЬ

Казахстанский фонд гарантирования депозитов и Евразийский банк продлили срок выплаты возмещения вкладчикам Банка Астаны до 29 июля 2021 года.

ФЕВРАЛЬ

- В феврале скончался один из бенефициарных собственников АО «Евразийский банк» Алиджан Ибрагимов. В соответствии с законодательством РК срок принятия наследства составляет шесть месяцев со дня открытия наследства.
- Евразийский банк совместно с Nume Group впервые в Казахстане запустил онлайн-сервис по снятию залога с автомобилей. Евразийский банк, как один из лидеров автокредитования в Казахстане, оценил высокую востребованность данной услуги и разработал решение в рамках новой стратегии по развитию цифровых услуг.
- Евразийский банк выбран банком-агентом по выплате гарантийного возмещения вкладчикам AsiaCredit Bank.

МАРТ

- В марте 2021 года Шухрат Ибрагимов, член Совета директоров банка, один из сыновей Алиджана Ибрагимова, был избран в Совет менеджеров группы компаний ERG и стал представителем интересов семьи Алиджана Ибрагимова во всех активах группы в Казахстане.
- Евразийский банк совместно с крупнейшим автопроизводителем в Казахстане – ТОО «СарыаркаАвтоПром» запустили на заводе в Костанае сборку моделей KIA. Таким образом банк, как лидер на рынке розничного автокредитования, начал поддерживать также производство автомобилей. В рамках трехлетней кредитной линии в объеме 30 млрд тенге, открытой в 2020 году, банк финансирует ТОО «СарыаркаАвтоПром» для закупа машинокомплектов по моделям Chevrolet и KIA.

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ОТЧЕТ

2



ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ



Александр МАШКЕВИЧ

**Глава Совета
директоров банка**

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ОТЧЕТ



Годовой отчет 2020
удалённый результат

УВАЖАЕМЫЕ АКЦИОНЕРЫ, КЛИЕНТЫ, ПАРТНЕРЫ!

Мы хотели бы поделиться с вами результатами деятельности Евразийского банка по итогам первого коронавирусного года.

2020 год стал непростым для многих стран, компаний и людей. Сразу несколько вызовов – пандемия, локдауны и снижение цен на нефть привели к тому, что впервые за долгие годы экономика Казахстана продемонстрировала отрицательные темпы роста. Сокращение ВВП страны в прошлом году составило 2,6% в годовом выражении.

В ответ на серьезные испытания казахстанские власти предприняли масштабные меры для поддержки экономики страны, населения и бизнеса. По подсчетам, общий пакет антикризисных мер, включающий расходы госбюджета и другие внебюджетные средства, составил примерно 9% от ВВП. Это в значительной степени смягчило негативное воздействие на экономику, поэтому даже несмотря на огромное испытание, международные рейтинговые агентства сохранили рейтинги Казахстана со стабильным прогнозом.

Банковский рынок также успешно выдержал коронакризисный удар. Стабильность сектора подкреплялась в том числе антикризисными мерами Национального банка и Агентства по регулированию и развитию финансового рынка. За 2020 год активы банковского сектора, несмотря на уход одного игрока, увеличились на 16,4% и превысили 31,2 трлн тенге, ссудный портфель вырос на 7,1% – до 15,8 трлн тенге. Продолжилось оздоровление рынка, объявленное в 2017 году, которое приносит позитивные результаты.

**Мы считаем, что входим
во второй коронавирусный год
с сильными результатами,
новой амбициозной стратегией,
актуальной бизнес-моделью,
профессиональной командой
и поддержкой акционеров**

Проведенная накануне пандемии оценка качества активов банков (AQR) с участием международных институтов и аудиторских компаний выявила сильные и слабые стороны рынка, который оказался гораздо более подготовленным к новому стрессу. Евразийский банк в числе 14 финансовых институтов успешно прошел AQR, и полученные результаты подтвердили наши прогнозы и ожидания.

Евразийский банк справился с трудностями прошлого года и продемонстрировал рост по ряду показателей. Так, в 2020 году активы банка выросли на 13,5% – до 1,2 трлн тенге. Объем счетов и депозитов в банке достиг 952,9 млрд тенге, увеличившись за 2020 год на 19,2%, что соответствует мировому тренду роста сбережений, а также подтверждает высокую степень доверия клиентов к банку.

Мы довольны работой, проделанной Правлением по снижению уровня плохих займов и формированию резервов. В ушедшем году банк сформировал 23,1 млрд тенге регуляторных резервов, что выше поставленных задач программы повышения финансовой устойчивости.

Банк сохранил лидерские позиции во многих сегментах, как в рознице, так и в корпоративном секторе, успешно справляясь с вызовами времени. Банк занимает 4 место на рынке потребительского кредитования (без ипотеки). Мы сохранили первое место на рынке кредитования новых автомобилей, в том числе за счет предложения новых программ для клиентов и 4 место на рынке POS-кредитования.

Банк полностью исполнил все обязательства по поддержке населения и малого бизнеса в рамках поручений президента. Евразийский банк оперативно провел отсрочку платежей своим клиентам, в общей сложности было предоставлено 188 643 отсрочек. Эти меры позволили не допустить тотального роста плохих кредитов и ухудшения кредитных историй наших клиентов.

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ОТЧЕТ

Одновременно банк оказал помощь и в борьбе с коронавирусом, передав областным больницам расходные материалы: несколько тысяч одноразовых масок, противочумных костюмов, защитных масок и очков, бахил, перчаток для медиков, а также пульсоксиметры. Наш банк продолжил традицию отказа от практики новогодних подарков партнерам в пользу акции «Благотворительность вместо сувениров».

Накануне 2021 года Евразийский направил несколько миллионов тенге на поддержку Ремесленного дома «МАСП» (Международная ассоциация социальных проектов), где работают дети и молодые люди с неврологическими и ментальными нарушениями. Объединенными силами банк и сотрудники оказывали помощь детским домам, центрам добра, медицинским учреждениям и отдельным гражданам.

2020-й стал годом перемен для нашего банка. В декабре 2020 года была утверждена новая Стратегия развития на 2021-2024гг. Ключевым фактором цифровой трансформации и дальнейшего роста банка станет развитие универсальной банковской модели с фокусировкой на розничных клиентах и предоставлении лучших цифровых продуктов для них, а также органическое развитие аналоговых сегментов бизнеса.

Мы считаем, что входим во второй коронавирусный год с сильными результатами, новой амбициозной стратегией, актуальной бизнес-моделью, профессиональной командой и поддержкой акционеров. Продолжающаяся вакцинация населения от коронавируса внушает оптимизм, что экономика страны вернется к допандемийному уровню быстрее, чем ожидалось.

От имени Совета директоров хочу поблагодарить правление и коллектив за слаженную и эффективную работу в непростых условиях и пожелать в этот период успешного выполнения поставленных задач и достижения всех целей.

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ



Валентин МОРОЗОВ

**Председатель
Правления**

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ОТЧЕТ

УВАЖАЕМЫЕ АКЦИОНЕРЫ, КЛИЕНТЫ, ПАРТНЕРЫ!

Во время публикации этого годового отчета в стране полным ходом идет вакцинация от коронавируса. Это вселяет надежду на улучшение состояния экономики и восстановление привычного уклада жизни. Однако стоит признать, что многие наши привычки изменились кардинально. Пандемия и забота о безопасности здоровья людей дали толчок массовой цифровизации финансовых услуг и сервисов. Мы уже не можем представить себе свою жизнь без доставки продуктов, товаров и услуг на дом, онлайн-покупок, мобильных денежных переводов и даже оплаты чаевых безналичным способом.

Мы учли это в нашей новой стратегии, принятой акционерами в конце 2020 года. План рассчитан на 4 года и состоит в том, чтобы модернизировать банк, выстроив удобный технологичный сервис, соответствующий современным запросам казахстанцев. В то же время мы не ставим перед собой цель стать полностью диджитал-банком. Для нас самое главное – чтобы наши клиенты получили те цифровые и офлайн-услуги, в которых они нуждаются и там, где они предпочитают.

В рамках стратегии мы выделили цифровой блок нашего бизнеса в отдельную структуру, поскольку модели управления, корпоративная культура, логика принятия решений в традиционном и цифровом банке разные. Мы разделили эти два направления бизнеса также для того, чтобы дать им больше автономии для развития.

Уже в канун 2021 года мы запустили новые технологичные продукты и сервисы – беззалоговое онлайн-кредитование, удаленный выпуск карт и биометрию. В итоге количество авторизованных пользователей Smartbank выросло на 123%.

В рамках стратегии мы выделили цифровой блок нашего бизнеса в отдельную структуру, поскольку модели управления, корпоративная культура, логика принятия решений в традиционном и цифровом банке разные. Мы разделили эти два направления бизнеса также для того, чтобы дать им больше автономии для развития

Что касается финансовых итогов работы в 2020 году, то они превзошли наши консервативные прогнозы. Несмотря на коронакризис, банк заметно нарастил прибыль с 4,5 млрд тенге в 2019 году до 6,8 млрд тенге в 2020-м. Нам удалось достаточно выгодно продать свой дочерний московский банк, несмотря на дисконт. И если бы не это, то наша прибыль за прошлый год была бы на 2,1 млрд тенге больше. Операционная эффективность в период макрошоков не снизилась, а даже выросла. Активность по карточным, валютно-обменным операциям увеличилась.

Из-за пандемии и ограничений для бизнеса сократился кредитный портфель банка, как, впрочем, и во всем банковском секторе. Несмотря на это, мы не только не потеряли клиентскую базу, но даже нарастили ее – до 4 миллионов человек. Банк стал оператором Казахстанского фонда гарантирования депозитов по выплатам вкладчикам ликвидированного Tengri Bank. Большинство клиентов остались обслуживаться в Евразийском банке, что мы расцениваем как вотум доверия.

Я бы хотел выразить благодарность клиентам, партнерам, регулятору, конкурентам и сотрудникам за эффективное сотрудничество и взаимодействие в период пандемии. Работа, которую мы все вместе проделали, позволяет говорить, что даже в период глобальных потрясений банк успешно развивается и выполняет все взятые на себя обязательства – как перед клиентами, так и перед государством. И эту планку мы намерены держать и дальше!

ОТВЕТСТВЕННЫЙ БАНКИНГ

Пандемия коронавируса для банковского сектора стала проверкой не только на прочность, но и на умение быстро решать задачи, возникшие из-за нового вызова.

Как Евразийский банк прошел «тест» на коронакризис и какие решения предложил, чтобы помочь пострадавшим из-за пандемии.

ОНЛАЙН-ЗАКАЗ И ДОСТАВКА КАРТ

Еще накануне введения карантина и начала выплат социальных пособий, в Евразийском банке подготовились к внедрению онлайн-заказа и доставки карт. Благодаря масштабному изменению с технологической стороны, клиентам достаточно было заполнить всего лишь три поля: ФИО, ИИН и номер телефона. Оставшуюся часть обрабатывали сотрудники банка. Это решение позволило ускорить процесс выпуска карт, поскольку в период чрезвычайного положения и карантина в банк ежедневно поступало до 2 200 онлайн-заявок на открытие карт. Всего в 2020 году банк выпустил порядка 290 тыс. карт.

СОЦИАЛЬНЫЕ ВЫПЛАТЫ

На время ЧП и карантина в Казахстане было объявлено о выплате 42 500 тенге и 21 250 тенге. Евразийский банк, как социально-важный финансовый институт, принял активное участие в этой работе. Для ускорения процесса начисления пособий из Государственного фонда социального страхования, объявленных в период ЧП, банк внедрил процесс по зачислению сумм социальных выплат без проверки кода платежа и ФИО клиентов. Проверка при зачислении средств проходила по номеру счета и ИИН клиента, в связи с чем уменьшились возвраты социальных выплат в НАО «Правительство для граждан», при указании некорректного ФИО клиентом и кода платежа ГФСС.

В итоге в 2020 году банк произвел 78 531 выплату по 42 500 тенге, 11 660 выплат по 21 250 тенге из Государственного фонда социального страхования и 671 выплату по 50 000 тенге из фонда «Birgemiz» по текущим счетам физических лиц (в том числе ИП), предназначенным для зачисления социальных выплат.

ОТСРОЧКА

В период локдаунов многие казахстанцы оказались без работы и заработка. Банк одним из первых финансовых институтов откликнулся на инициативу Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка по отмене штрафов и пени, а также предоставлению отсрочки заемщикам на время чрезвычайного положения в Казахстане.

Поскольку отделения стали закрываться, необходимо было в оперативном порядке разработать и внедрить форму онлайн-заявки на предоставление отсрочки. Форма была разработана на сайте банка, для удобства клиентов прием заявок осуществлялся в круглосуточном режиме.

Только в первую неделю введения ЧП в отделения банка поступило более 3 500 обращений. Рекордное количество обращений пришлось на 2 апреля, когда было подано 14 597 заявок.

Всего в 2020 году 188 643 заемщика Евразийского банка получили кредитную отсрочку.

ПОДДЕРЖКА МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

Для помощи клиентам МСБ банк подписал трехстороннее соглашение с АО «Казахстанский фонд устойчивости» и Агентством по регулированию и развитию финансового рынка. Это соглашение предусматривало участие банка в программе льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. Участниками программы стали компании МСБ, у которых финансовое состояние ухудшилось в период действия режима ЧП и в течение двух месяцев после его отмены. Кредитные средства предоставлялись клиентам под 8% годовых на пополнение оборотных средств.

Дополнительно для клиентов банк запустил акцию «Бизнес-счет онлайн». В рамках акции предоставлялись бесплатное открытие текущего счета для юридических лиц и ИП и подключение к системе ДБО Client's Bank. Менеджер банка приезжал за документами самостоятельно. Все мероприятия, несмотря на действующий на тот момент режим ЧП, позволили банку привлечь 795 новых клиентов сегмента МСБ. Подключили ДБО Client's Bank и оценили преимущества онлайн-работы 1 193 клиента.

РАБОТА В РЕГИОНАХ

Для того, чтобы не допустить распространения коронавируса, во всех филиалах и отделениях Евразийский банк выполнял все санитарно-эпидемиологические требования: масочный режим, обеспечение социального дистанцирования работников и клиентов, прорисовка обязательной разметки перед отделениями, контроль количества посетителей, наличие антисептических средств, информационных брошюр. Также несколько раз в день проводилась дезинфекционная обработка помещений, банкоматов и ИПТ.

УДАЛЕННАЯ РАБОТА И БЕЗОПАСНОСТЬ СОТРУДНИКОВ

В период карантинных ограничений порядка 70% сотрудников банка работали удаленно. С начала процесса массового перехода коллектива банка на удаленную работу служба ИТ-безопасности предоставляла по 300-400 удаленных доступов в день. В итоге более 2500 сотрудников банка получили возможность безопасно работать из дома.

Для минимизации рисков банк предоставил возможность каждому сотруднику установить корпоративный антивирус, а также внедрил дополнительный мониторинг подозрительной активности с подключаемых к VPN устройств.

На сегодняшний день банк рассматривает возможность перевода части штата на гибридный режим работы, поскольку полученный опыт подтвердил, что внушительная часть сотрудников банка эффективно работает в условиях удаленного подключения.

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ОТЧЕТ

СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БАНКА ДО 2024 ГОДА

В декабре 2020 года Советом директоров банка утверждена Стратегия развития Евразийского банка на 2021-2024 гг. В рамках стратегии ключевым фактором цифровой трансформации и дальнейшего роста станет развитие универсальной банковской модели с фокусировкой на розничных клиентах и предоставлении лучших цифровых продуктов для них, а также органическое развитие аналоговых сегментов бизнеса.

ОСНОВНЫМИ ПРИОРИТЕТАМИ НОВОЙ СТРАТЕГИИ ЯВЛЯЮТСЯ:

- Обеспечение лучшего цифрового опыта для розничных клиентов, предоставление им уникальных и персонализированных продуктов, а также максимизация ценностных предложений.
- Создание наиболее подходящих продуктов для корпоративных клиентов, которые будут решать задачи, стоящие перед их бизнесом; сохранение персонального обслуживания и расширение присутствия в дистанционных каналах.
- Повышение эффективности бизнес-процессов всего банка с целью роста удовлетворенности персонала для улучшения клиентского опыта.

ИТОГИ РЕАЛИЗАЦИИ СТРАТЕГИИ В 2020 ГОДУ

За годы реализации Стратегии развития 2018-2022 гг. банком успешно исполнен ряд стратегических инициатив и проектов по динамичному развитию бизнеса. Сохраняя статус стабильного и надежного банка для своих клиентов, в 2020 году банк продолжил развивать розничный бизнес, внедрять лучшие практики управления рисками и работы с проблемной задолженностью, а также с опережением выполнять ковенанты Программы Национального банка РК по повышению финансовой устойчивости.

Нельзя не отметить влияние пандемии Covid-19, которая, с одной стороны, повлияла на темпы роста кредитования и показателей рентабельности банков страны, с другой – явилась значительным стимулом для дальнейшего развития финансовых институтов, ускоряя трансформацию и цифровизацию банковских сервисов и продуктов под новые реалии и тенденции.

РОЗНИЧНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ БИЗНЕСА

В 2020 году банк сохранил сильные рыночные позиции в автокредитовании (48% рынка кредитования новых авто), POS-кредитовании (13% рынка) и потребительском кредитовании (8% рынка).

В непростых условиях ограниченной деятельности по итогам 2020 года банку удалось достигнуть ключевые целевые показатели бизнеса, в кратчайшие сроки перевести основные банковские услуги в онлайн, нарастить клиентскую базу и улучшить клиентский сервис, повысить эффективность взыскания проблемных кредитов и снизить проблемный кредитный портфель, увеличить объемы фондирования за счет средств клиентов, и запустить новые стратегические продукты и дополнительные сервисы.

За 2020 год наблюдался рост NPS по основным продуктам розничного бизнеса: депозиты (75%, +7 п.п. с начала года), POS-кредитование (68%, +4 п.п. с начала года) и cash-кредитование (64%, +4 п.п. с начала года). По итогам клиентских опросов/обратной связи отмечается рост положительных отзывов в части удобства процесса и скорости открытия депозита, прозрачности и понятности тарифов по кредитным продуктам, а также высокого качества обслуживания, консультационных услуг и клиентской поддержки.

КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС И МСБ

Банк продолжил сфокусированное развитие корпоративного кредитования, привлекая к сотрудничеству наиболее надежных заемщиков, а также увеличивать объемы кредитования МСБ и развивать транзакционную модель бизнеса. Корпоративный бизнес банка продемонстрировал высокий уровень подготовленности ко всем проявлениям пандемии. С точки зрения качества структуры активов необходимо отметить, что более 90% стандартного кредитного портфеля – вне зоны прямого риска режима ЧП. Вместе с тем, за счет улучшения диверсификации через увеличение доли МСБ в структуре вкладов корпоративных клиентов, снижено влияние риска возможных крупных снятий в связи с пандемией.

Формирование регуляторных резервов осуществляется с опережением графика: в 2020 году создано 23,1 млрд тенге регуляторных резервов (превышение задачи по Программе Национального банка РК на 5%).

Операционная прибыль банка составила 56 млрд тенге.

ROE: показатель рентабельности капитала банка по итогам 2020 года составил 6,53%.

Cost-to-Income ratio (CIR): по итогам 2020 года составил 36,8%.

Уровень NPL по итогам 2020 года составил: 9,6%.

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ОТЧЕТ

ПЛАНЫ НА 2021 ГОД

В 2021 ГОДУ ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК НАМЕРЕН СЛЕДОВАТЬ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ, И, ИСХОДЯ ИЗ ЭТОГО, СТАВИТ ПЕРЕД СОБОЙ СЛЕДУЮЩИЕ ЦЕЛИ:

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ

В 2020 году банк сосредоточился на радикальной цифровизации бизнеса, эта работа будет продолжена и в 2021 году. Главный акцент этой масштабной работы будет сделан на улучшении клиентского опыта – через анализ текущих и выявление новых потребностей клиентов, персонализацию банковских услуг. В результате банк планирует запустить новые технологичные услуги и сервисы, также будет продолжено улучшение мобильного приложения Smartbank. Автоматизация затронет и внутренние процессы банка. Это позволит усилить позиции Евразийского банка в качестве цифрового игрока на рынке, а клиенты получат доступ к самым передовым услугам и сервисам, которые в итоге принесут коммерческую пользу банку.

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЛУЧШЕГО ЦИФРОВОГО ОПЫТА ДЛЯ КЛИЕНТОВ

Данная задача будет ключевой в 2021 году. Прежде всего банк сфокусируется на развитии знаний о клиентах, а именно на автоматизации анализа и понимания профилей клиентов и их потребностей. Это позволит осуществлять релевантные предложения для каждого клиента в целях повышения бизнес-показателей. В банке начата разработка новой автоматизированной модели лояльности для клиентов, которая будет основана на понимании их интересов, а также повышении качества данных о клиентах.

В 2021 году будет уделено внимание развитию клиентского опыта – Customer Journey Mapping и Usability Experience, так как удобный и бесшовный цифровой клиентский опыт – это основа клиентской лояльности. Для этого, как и прежде, будет применяться замер NPS (индекс потребительской лояльности) по ключевым продуктам и основным этапам жизненного цикла клиентов, в связи с этим программа NPS будет развиваться как для розничного блока, так и для корпоративного бизнеса.

УСИЛЕНИЕ РОЗНИЧНОГО НАПРАВЛЕНИЯ

Розничный бизнес остается ключевым направлением стратегии банка. В 2021 году Евразийский банк продолжит развивать это направление и существующие продукты для сегмента. Банк планирует сохранить лидерские позиции в сегментах, в которых традиционно силен, а именно в авто- и POS-кредитовании. Планируется запуск совместно с ТОО «СарыаркаАвтоПром» производства моделей KIA. Кроме того, Евразийский банк, как один из лидеров автокредитования в Казахстане, будет развивать онлайн-сервисы, позволяющие клиентам снимать залог с автомобилей.

Новые решения, которые банк намерен реализовывать в 2021 году, позволят увеличить клиентскую базу, доходность розничного бизнеса, а также снизить расходы на привлечение клиентов.

РАБОТА С КОРПОРАТИВНЫМ СЕКТОРОМ

Сотрудничество с клиентами малого и среднего бизнеса и корпоративными клиентами также является важной задачей банка на 2021 год. Евразийский банк продолжит сбалансированный рост в тех отраслях экономики, в которых хорошо разбирается и видит перспективы их развития.

Дополнительно для корпоративных клиентов банк регулярно реализует ряд цифровых инициатив, которые усиливают дистанционный канал для юридических лиц, а также предоставят им новые продукты и сервисы. Это позволит клиентам корпоративного бизнеса и МСБ быстрее и качественнее получать свои услуги, в том числе через удаленные каналы.

УЛУЧШЕНИЕ КАЧЕСТВА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

Для повышения качества активов банка, в 2021 году банк продолжит работу с проблемной задолженностью с помощью современных технологий взыскания и гибкого подхода в работе с отечественными и зарубежными инвесторами при реализации залогового и балансового имущества банка. Данная работа позволит существенно нарастить здоровый рыночный кредитный портфель и компенсировать потери по процентным доходам проблемного портфеля.

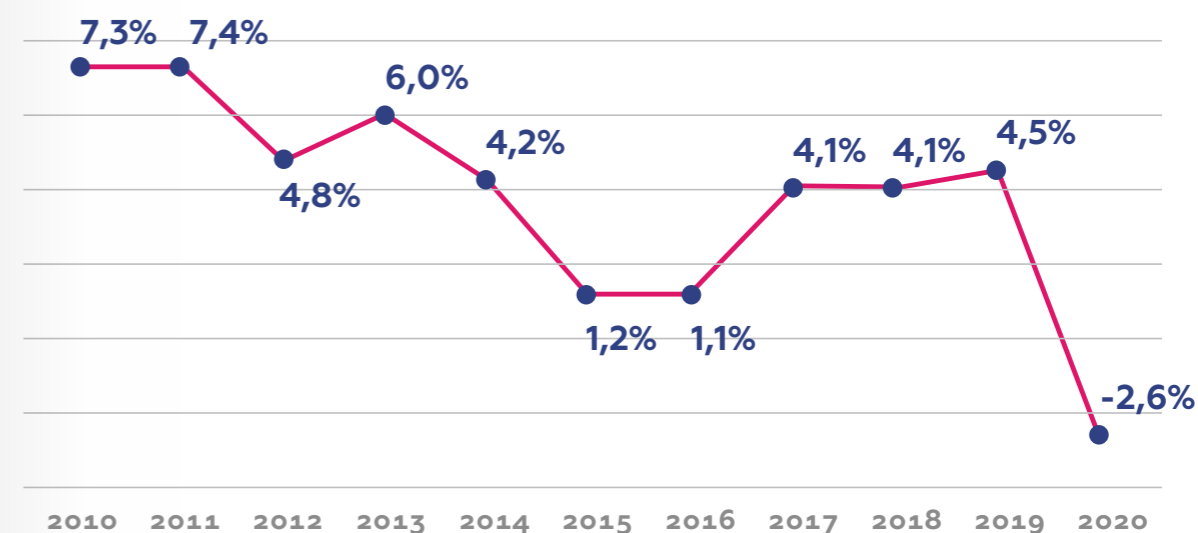
КОНТРОЛЬ ЗА РАСХОДОВАНИЕМ СРЕДСТВ

Банк осуществляет контроль по административно-хозяйственным расходам и расходам на персонал, что соответствует утвержденной стратегии. Важно понимать, что во главе угла стратегического развития банка стоит клиент, его потребности и ожидания. Это означает, что весь банк будет работать на клиента и на поддержку клиентского блока. При этом вся деятельность банка, отдельные проекты, направления, точки продаж, клиенты, клиентские менеджеры будут оцениваться по финансовым моделям по критерию эффективности возврата на капитал (ROE).

КРАТКИЙ ОБЗОР ЭКОНОМИКИ

В 2020 году экономика Казахстана впервые за долгие годы продемонстрировала отрицательные темпы роста ВВП ввиду масштабного шока, вызванного пандемией Covid-19 и введением карантинных мер по всей стране, а также резким падением цен на нефть и ухудшением внешней конъюнктуры. Объем ВВП по оперативным данным составил в текущих ценах 70,1 трлн тенге. Сокращение экономики составило -2,6% в годовом выражении.

РОСТ РЕАЛЬНОГО ВВП, %



Общий пакет антикризисных мер, включающий в себя расходы госбюджета и другие внебюджетные средства, составил примерно 9% от ВВП: масштабные мероприятия по поддержке экономики в значительной степени способствовали смягчению негативных последствий для страны.

Экономическим драйвером в 2020 году стал рост реального сектора (+2%), тогда как сектор услуг показал снижение показателей (-5,6%). Необходимо отметить, что в 4 квартале 2020 года большинство отраслей экономики демонстрировало признаки восстановления активности и дальнейшего роста. Наибольший рост наблюдался в сфере строительства (+11,2%), телекоммуникаций (+8,2%) и сельском хозяйстве (+5,6%). Наибольшее падение зафиксировано в транспортном секторе (-17,2%), на который оказывает влияние глубокий спад в пассажирских перевозках (-65%), и торговле (-7,3%), что обусловлено значительным сокращением потребительского спроса.

В 2020 году опережающий рост наблюдался в сфере обрабатывающей промышленности, темпы роста которой достигли 3,9%. При этом горнодобывающая промышленность снизилась на 3,7% ввиду сокращения добычи нефти в рамках соглашения ОПЕК+. В результате, в целом снижение объемов промышленности составило 0,7%.

В структуре ВВП производство товаров составило 38,5%, производство услуг – 55,7%. Основную долю в производстве ВВП продолжают занимать промышленность – 27,1%, оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов – 16,5%.

В 2020 году в части инвестиций в основной капитал значительный рост наблюдался в несырьевых отраслях, таких как здравоохранение, где объем инвестиций увеличился более чем в два раза, телекоммуникации (+35,5%), операции с недвижимым имуществом (32,8%). Однако, ввиду сильной зависимости от горнодобывающей промышленности, на долю которой приходится 33,6% всех инвестиций в основной капитал и спад в которой достиг 26,4%, сокращение общего объема инвестиций составило 3,4%.

СЧЕТ ТЕКУЩИХ ОПЕРАЦИЙ

По итогам 2020 года, согласно оценке Национального Банка РК, дефицит текущего счета платежного баланса Казахстана сократился с 7,2 млрд долларов США в 2019 году до 5,9 млрд долларов США. По отношению к ВВП дефицит текущего счета в 2020 году сократился до 3,41% по сравнению с 3,97% в 2019 году.

Основной причиной дефицита стало существенное сокращение профицита по торговому счету (-41% – до 10,7 млрд долларов США), который в свою очередь сформировался за счет снижения импорта на 9,7% – до 36,2 млрд долларов США и более значительного сокращения экспорта на 19,4% – до 46,9 млрд долларов США. При этом сокращение дефицита по счету первичных доходов (-31,7% – до 15,5 млрд долларов США) и дефицита по счету услуг (-15,4% – до 3,1 млрд долларов США), а также рост профицита баланса вторичных доходов (+97,2% – до 2,1 млн долларов США) предотвратили более глубокое расширение дефицита текущего счета в 2020 году.

По оценке Национального Банка РК, по финансовому счету в 2020 году наблюдался приток капитала в размере 14,5 млрд долларов США, что обусловлено расширением притока капитала по счету прямых инвестиций в размере 6,2 млрд долларов США (+13,8%) и притоком в рамках портфельных инвестиций в размере 7,5 млрд долларов США.

БАЗОВАЯ СТАВКА, ИНФЛЯЦИЯ, КУРС НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЫ

В марте 2020 года, на фоне негативных событий, Национальный Банк РК принял решение о повышении базовой ставки до 12% с целью стабилизации инфляционных ожиданий и ограничения распространения влияния внешнего шока на финансовый рынок. Однако в последующем, в целях обеспечения финансовой стабильности и адаптации экономики к новым условиям внешней и внутренней среды, был принят ряд решений о снижении уровня базовой ставки. В декабре 2020 года регулятор сохранил базовую ставку на уровне 9% годовых с сужением процентного коридора до +/- 1,0 п.п. Данное решение обусловлено фундаментальной нестабильностью на рынке нефти, высокими и слабо закоренными инфляционными ожиданиями при все еще сохраняющейся неопределенности, связанной с эпидемиологической ситуацией в стране и мире, а также со сроками массовой вакцинации.

Годовая инфляция по итогам 2020 года сформировалась в соответствии с ожиданиями НБ РК и достигла 7,5%. Необходимо отметить, что ускорение инфляции в 2020 году (с 5,4% в начале года до 7,5% в конце года) отмечалось во всех компонентах: за год цены на продовольственные товары увеличились на 11,3%, непродовольственные товары – на 5,5%, платные услуги – на 4,2% (наиболее заметное ускорение по сравнению с 2019 годом). Наибольший вклад в ускорение роста цен внесли услуги – около 60%, на продовольственные товары пришлось более трети прироста цен.

В 2020 году национальная валюта ослабла на фоне кризиса, вызванного пандемией, который привел к выходу инвесторов из рискованных активов. Среднегодовой курс тенге к доллару США снизился с 383 тенге в 2019 году до 413 тенге в 2020 году (обесценение на 8%). В конце года наблюдалось некоторое укрепление курса на отметке 421 тенге за доллар США в основном за счет роста цен на нефть и притока иностранного капитала в ГЦБ.

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ОТЧЕТ



РЕЙТИНГИ И ПОЗИЦИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

РЕЙТИНГИ

Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг Казахстана на уровне «BBB», прогноз «стабильный», что отражает высокий уровень устойчивости экономики страны. Fitch также подтвердило краткосрочный рейтинг в иностранной и национальной валюте на уровне «F2», страновой потолок – на уровне «BBB+». По мнению агентства, несмотря на неопределенность, вызванную волатильностью цен на нефть и пандемией Covid-19, в Казахстане сохраняется низкий уровень государственного долга и значительный объем фискальных резервов, необходимых для поддержки экономики и смягчения внешних шоков.

Рейтинговое агентство Standard&Poor's Global Ratings подтвердило суверенный рейтинг экономики Казахстана на уровне «BBB-/A-3», прогноз «стабильный», несмотря на существующую неопределенность экономической ситуации в мире и регионе. Как отмечает S&P Global Ratings, факторами устойчивости кредитных рейтингов стали меры Правительства Республики Казахстан по сдерживанию и регулированию негативных последствий пандемии на экономику, а также высокий уровень стабильности и предсказуемости государственных институтов за счет преемственности власти

ПОЗИЦИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Эксперты Всемирного банка (ВБ) называют 2020 год самым сложным для экономики Казахстана за последние два десятилетия. Распространение пандемии остановило глобальную активность во втором квартале 2020 года и привело к коллапсу мирового спроса и цен на нефть – основной экспортный товар Казахстана. Пандемия также значительно снизила внутреннюю экономическую активность: по оценке экспертов ВБ, в 2020 году экономика сократится на 2,5%, а уровень инфляции составит 6,2%. В 2021 году ожидается небольшой рост экономики, который усилится в 2022 году, но при этом сохраняются существенные понижательные риски.

Международный валютный фонд (МВФ) также отмечает, что в 2020 году экономика Казахстана пострадала от пандемии Covid-19 и ценового шока на рынке нефти. Согласно оценке экспертов МВФ, в 2020 году экономическая активность в стране сократится в целом на 2,7%, а в следующем году рост вернется к положительным значениям, хотя сохраняются значительные риски в отношении развития пандемии, нестабильности цен на нефть и торговой напряженности с участием основных торговых партнеров. По мнению экспертов МВФ, инфляция в Казахстане в 2020 году составит 7,5% и снизится до 5,9% в 2021 году.

Согласно оценке Азиатского банка развития (АБР), ВВП Казахстана в 2020 году снизится на 3,2%. Эксперты отмечают, что, несмотря на умеренный прирост в промышленности и сельском хозяйстве, сектор услуг серьезно пострадал из-за жестких мер по сдерживанию Covid-19, что привело к глубокому спаду в первой половине 2020 года. Поскольку снижение курса валюты приводит к росту цен, несмотря на экономический спад, инфляция в 2020 году, по оценке АБР, сложится на уровне 7,4%. В 2021 году, согласно прогнозу, рост экономики составит 2,8%, уровень инфляции снизится до 6,2%.

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР ¹

За 2020 год активы банковского сектора увеличились на 16,4% и составили 44,7% от ВВП. Для сравнения, доля активов банков в ВВП в 2019 году составляла 39,6%. Банковский сектор страны встретил кризис, вызванный пандемией, достаточно подготовленным, что было подтверждено результатами процедуры оценки качества активов банков – AQR. Динамика 2020 года по сравнению с 2019 годом характеризовалась сдержанными темпами роста кредитования, а также беспрецедентным ростом депозитной базы БВУ за последние 3 года. Таким образом, существенная часть клиентского фондирования банков размещалась на корреспондентских счетах в НБ РК и в портфеле ценных бумаг.

¹ На основе официальных данных, опубликованных на сайте Национального Банка РК

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ОТЧЕТ

По состоянию на 1 января 2021 года банковский сектор Казахстана был представлен 26 банками второго уровня, из которых 15 – банки с иностранным участием, в том числе 12 дочерних банков, один банк – со 100%-ным государственным участием. В 2020 году сектор покинул один банк: в конце года была отозвана лицензия на проведение банковских и иных операций у АО «Tengri Bank». В декабре 2020 года регулятором было выдано согласие на реализацию сделки по присоединению АО «АТФ Банк» к группе Jysan, а также АО «Фридом Финанс» получено разрешение на приобретение АО «Банк Kassa Nova» (дочерний банк АО «ForteBank»).

Активы БВУ по состоянию на 1 января 2021 года составили 31,2 трлн тенге, увеличившись за 2020 год на 16,4%, что является рекордным показателем за последние 5 лет. По состоянию на 01.01.2021г. Евразийский банк занимал 8 место по размеру активов, что выше на одну позицию к началу 2020 года. Активы банка выросли на 14,5% за 12 месяцев 2020 года, что соответствует 13 месту в системе.

В структуре активов банковского сектора наибольшая доля – 47,6% от совокупных активов – пришлось на ссудный портфель в сумме 15,8 трлн тенге, который с начала года увеличился на 7,1%. Стоит отметить, что 14 из 26 банков продемонстрировали рост портфеля. По итогам 2020 года Евразийский банк занимал 8 позицию по объему кредитного портфеля с долей рынка в 4%. Кредиты банка снизились на 14% с начала года и составили 607,2 млрд тенге.

Уровень провизий в банковской системе по состоянию на 01.01.2021 г. составил 11,6% от ссудного портфеля, снизившись на 1,8 п.п. с начала года. При этом уровень покрытия проблемных кредитов 90+ суммой провизий увеличился на 6 п.п. и составил 170,0%. По уровню резервирования кредитного портфеля Евразийский банк занимал 6 место (18,8% от кредитного портфеля).

На 01.01.2021 г. обязательства банков второго уровня страны составили 27,2 трлн тенге, увеличившись на 17,5% с начала года. В совокупных обязательствах наибольшая доля (79,2%) пришлось на вклады населения, которые увеличились на 19,9% за 2020 год и составили 21,6 трлн тенге. Вклады юридических лиц за 2020 год выросли на 22,5% – до 10,6 трлн тенге; доля вкладов юридических лиц в иностранной валюте составила 41,7% (-1,3 п.п. с начала года). Вклады физических лиц за год увеличились на 17,5% – до 10,9 трлн тенге; доля вкладов физических лиц в иностранной валюте составила 38,6% (-3,1 п.п. с начала года). По итогам 2020 года Евразийский банк занимал 7 место в банковском секторе страны по объему корпоративных вкладов и 12 место по их динамике (25,2% с начала года). Доля депозитов юридических лиц в обязательствах Банка увеличилась за 12 месяцев 2020 года с 36,6% до 39,7%. Вклады физических лиц в Евразийском банке увеличились с начала 2020 года на 8,2% и составили 459,3 млрд тенге (8 место в секторе по показателю и 17 место по динамике). Доля розничных депозитов в обязательствах Банка снизилась за 12 месяцев 2020 года с 44,1% до 41,4%.

Чистая прибыль банковского сектора за 2020 год составила 726,1 млрд тенге, сократившись на 8,2% к уровню 2019 года. Низкие темпы роста кредитования в 2020 году оказывали сдерживающее влияние на динамику показателей доходности банков. Банки остаются уязвимы от волатильности доходов розничного сегмента, как основного источника прибыли. По итогам 2020 года чистая прибыль Евразийского банка составила 4 млрд тенге (16 место в банковском секторе).

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ ²

СОГЛАСНО МНЭ РК ЭКОНОМИКУ КАЗАХСТАНА В СРЕДНЕСРОЧНОМ ГОРИЗОНТЕ ДО 2025 ГОДА ОЖИДАЮТ ТРИ СЦЕНАРИЯ РАЗВИТИЯ:

Базовый сценарий предполагает постепенное увеличение темпов роста мировой экономики в 2021-2025 годах с сохранением ее устойчивости.

При данном сценарии предполагается, что в 2021–2025 годах цена на нефть сложится на уровне 35 долларов США за баррель, а среднегодовой рост экономики составит 4%. За счет расширения внутреннего спроса, стабильного инфляционного фона и увеличения потребительской активности населения средний темп роста производства товаров составит 4,8%, а производства услуг – 3,5%. Реализация мер по стимулированию снижения потребительских цен на внутреннем рынке и режим инфляционного таргетирования позволят сохранить уровень инфляции в пределах целевого коридора в среднесрочной перспективе.

Стабилизация ситуации на биржевых рынках и спрос на продовольственную продукцию благоприятно отразятся на экспортных поставках отечественных продуктов. В 2021 году экспорт товаров составит 41,4 млрд долларов США с увеличением до 51,5 млрд долларов США в 2025 году, импорт при этом составит 36,3 млрд долларов США с увеличением до 37,8 млрд долларов США в 2025 год.

Устойчивые параметры экономического роста будут оказывать влияние на поступательное увеличение доходов. В 2021 году доходы ожидаются в объеме 6 925,7 млрд тенге с увеличением до 9 217,1 млрд тенге в 2023 году.

Оптимистический сценарий подразумевает поступательное развитие мировой экономики в 2021-2025 годах.

При данном сценарии цена на нефть закладывается на уровне 45 долларов США за баррель на 2021-2025 годы. Среднегодовой рост ВВП составит 4,5%. За счет благоприятных внешних и внутренних условий ожидается поступательный рост во всех сегментах экономики: производство товаров и услуг – в среднем на уровне 5,1% и 4,2% соответственно. Поступательный рост экономики и расширение обеспечения потребностей населения отечественными продуктами будет способствовать сохранению уровня инфляции в пределах целевого коридора.

Сохранение позитивных условий на рынке биржевых товаров и рост цен на продовольственную продукцию будет способствовать динамичному развитию отраслей и росту производственной активности в стране, что окажет позитивный эффект на расширение казахстанского экспорта. При оптимистическом сценарии объем экспорта товаров

² Согласно Прогноза социально-экономического развития Республики Казахстан на 2021-2025 годы (одобрен Правительством РК 25.08.2020г.)

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ОТЧЕТ

увеличится с 52,9 млрд долларов США в 2021 году до 65,9 млрд долларов США в 2025 году. Импорт при этом ожидается на уровне 40,7 млрд долларов США в 2021 году с увеличением до 42,3 млрд долларов США в 2025 году.

Повышенный рост выпуска в отраслях экономики будет способствовать увеличению доходов республиканского бюджета. В 2021 году доходы ожидаются в объеме 7 304,1 млрд тенге с увеличением до 9 753,9 млрд тенге в 2023 году.

Пессимистический сценарий характеризуется наступлением неблагоприятных явлений в экономике, обусловленных замедлением роста мировой экономики, обострением геополитической ситуации, эскалации торгово-санкционного противостояния, а также критическим снижением мировых цен на энергоресурсы и прочие экспортные товары Казахстана. Стимулирующий эффект внутренних мер фискальной политики может оказаться ограниченным, что обусловлено высокой нагрузкой на государственный бюджет, а также снижением доступа к дешевому финансированию. Кроме того, данный сценарий предполагает затяжной процесс нивелирования негативных последствий от пандемии коронавируса для мировой экономики, в том числе восстановление производственно-сбытовых цепочек, оживление деловой активности, возврат потребительского спроса до карантинного уровня.

При предположении уровня цены на нефть в 25 долларов США за баррель на период с 2021 по 2025 годы, среднегодовой рост экономики составит 3%. Ухудшение внешних условий и снижение деловой активности будут сдерживать рост в системообразующих отраслях экономики. Средний темп роста производства товаров и услуг не будет превышать 3,3% и 2,8% соответственно. Рост объема ввезенных товаров потребления, а также усиление инфляционных ожиданий населения могут оказывать давление на уровень инфляции в стране.

Падение мирового спроса и снижение цен на товарных рынках негативно отразится на казахстанском экспорте. Экспорт товаров составит 29,5 млрд долларов США в 2021 году с увеличением до 36,7 млрд долларов США в 2025 году. Импорт при этом ожидается 27,4 млрд долларов США в 2021 году с увеличением до 28,7 млрд долларов США в 2025 году.

Замедление развития экономических процессов будет сдерживать рост доходов от налоговых поступлений. В 2021 году доходы ожидаются в объеме 6 306,7 млрд тенге с увеличением до 8 347,8 млрд тенге в 2023 году.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

3



СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Система корпоративного управления Евразийского банка – система взаимоотношений между акционерами, Советом директоров, Правлением и иными заинтересованными лицами.

Корпоративное управление в банке основывается на уважении прав и законных интересов акционеров банка, повышении деловой репутации самого финансового института и направлено на достижение эффективности его деятельности, в том числе обеспечение роста активов банка, создание рабочих мест и поддержание финансовой стабильности и прибыльности банка.

Стандарты корпоративного управления в Евразийском банке основаны на требованиях Закона «Об акционерных обществах» и определяются банковскими нормативными документами. Банк отслеживает международные достижения в сфере корпоративного управления и регулярно внедряет международный передовой опыт в корпоративное управление там, где это применимо.

В целях соблюдения принципов корпоративного управления в банке разработаны и действуют такие внутренние нормативные документы, как «Положение о Совете директоров», «Положение о Правлении», «Кадровая Политика», «Правила регулирования конфликта интересов в банке», «Положение о Службе корпоративного управления», которые призваны сохранять основные принципы и систему корпоративного управления.

СОБЛЮДЕНИЕ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Кодекс корпоративного управления разработан для обеспечения высокого уровня деловой этики в отношениях между акционером/ами банка, его органами и должностными лицами банка, а также в отношениях банка (его органов, должностных лиц и работников) с третьими лицами и с целью защиты интересов акционеров.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

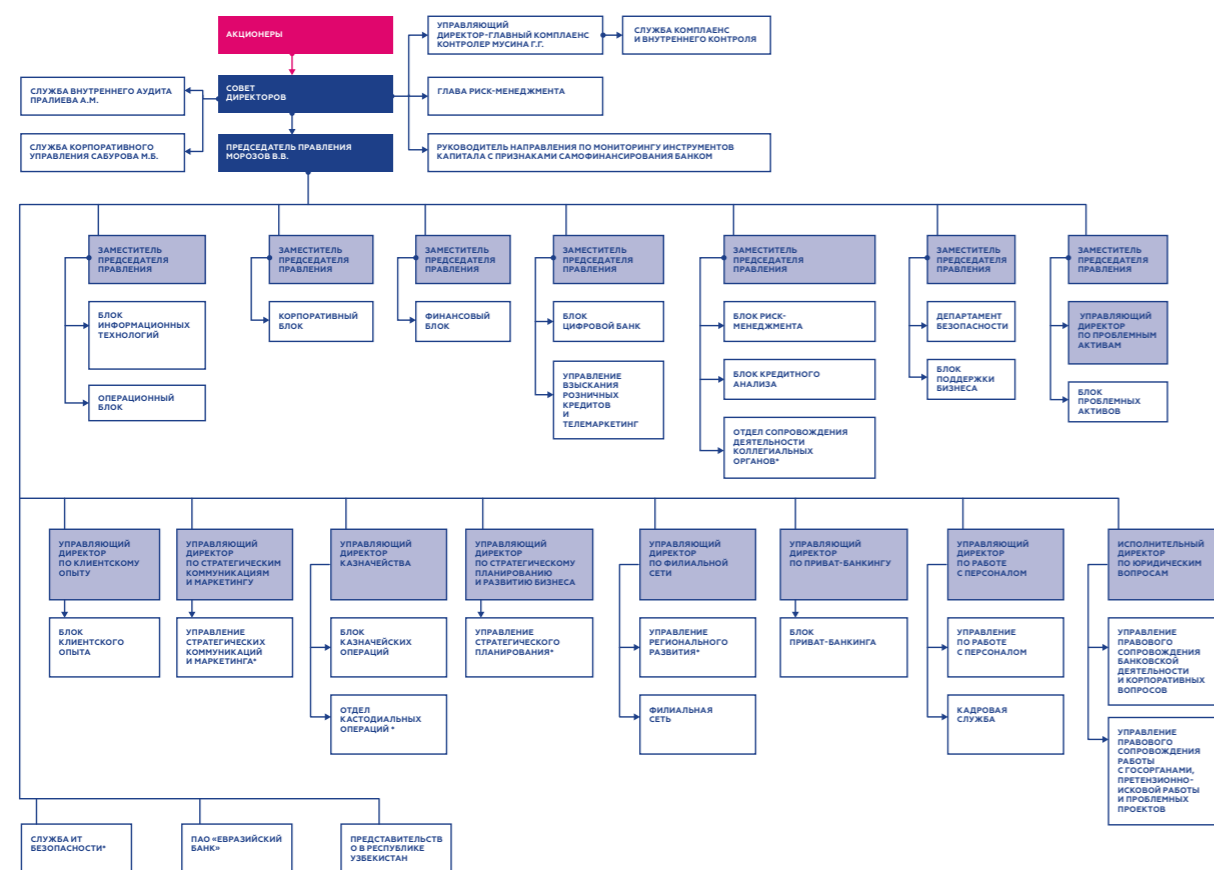
Кодекс утвержден в новой редакции в июне 2020 года единственным акционером АО «Евразийская финансовая компания», который устанавливает принципы, применяемые в процессе управления банком, включая отношения между акционером банка, Советом директоров банка, Правлением банка, руководящими работниками и аудиторами, а также отношения между уполномоченными коллегиальными органами банка, и иными должностными лицами банка, его структурными подразделениями и работниками.

В КОДЕКСЕ ЗАКРЕПЛЕНЫ ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ:

- принцип защиты прав и интересов акционера (-ов);
- принцип эффективного управления банком Советом директоров и Правлением;
- принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности банка;
- принципы законности и этики;
- принципы эффективной дивидендной политики;
- принципы эффективной кадровой политики;
- принцип регулирования конфликта интересов;
- принцип соответствия масштабу и характеру деятельности, его структуре, профилю рисков, бизнес-модели банка.

Совет директоров и Правление банка подтверждают, что деятельность финансового института ведется в соответствии с принципами, положениями и процедурами корпоративного управления, обозначенными в Кодексе корпоративного управления. Банк также намерен развивать и совершенствовать практики корпоративного управления исходя из лучших практик мирового уровня.

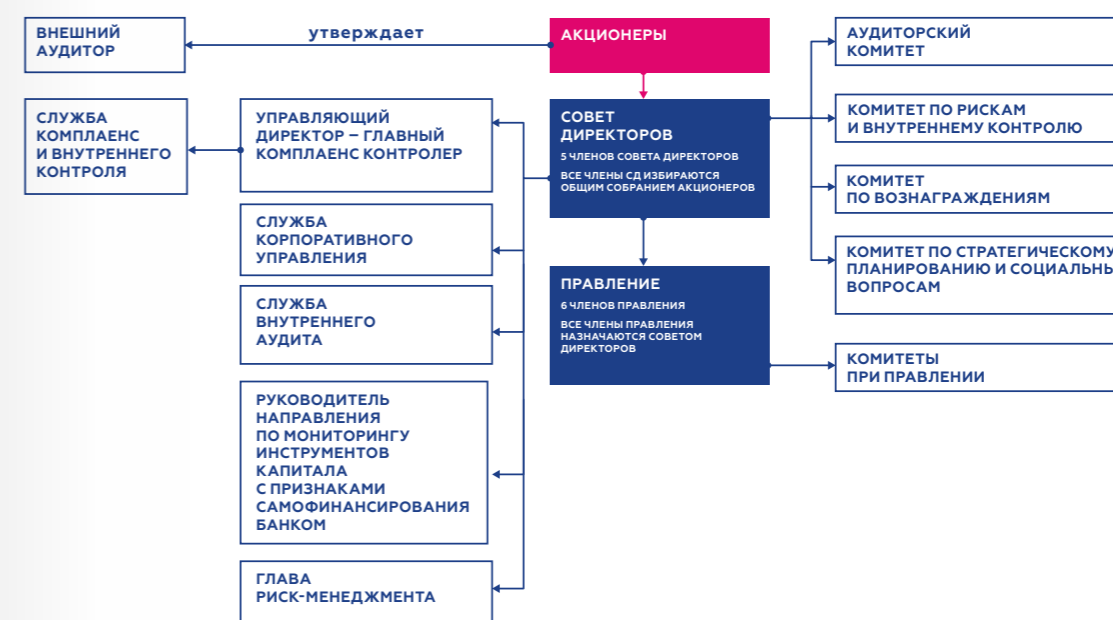
ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА



При Совете директоров действуют четыре Комитета, обеспечивающих надзор, управление и принятие решений по определенным направлениям: Комитет по стратегическому планированию и социальным вопросам, Аудиторский Комитет, Комитет по рискам и внутреннему контролю и Комитет по вознаграждениям.

Для внедрения передовых практик корпоративного управления Совету директоров оказывают содействие внешние аудиторы, Управляющий Директор – Главный комплаенс-контролер, Служба комплаенс и внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, Служба корпоративного управления, которая отвечает за вопросы корпоративного управления, а также Руководитель направления по мониторингу инструментов капитала.

При Правлении созданы Комитеты и рабочие группы, которые рассматривают крупные вопросы по каждому направлению деятельности отдельно.



СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

ОРГАНАМИ БАНКА ЯВЛЯЮТСЯ:

- высший орган – Общее собрание акционеров;
- орган управления – Совет директоров;
- исполнительный орган – Правление.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ

Единственным акционером Евразийского банка является АО «Евразийская финансовая компания» со 100% долей участия. Конечными бенефициарами в равных долях на 31.12.2020 являются Машкевич А., Ибрагимов А. и Шодиев П.

По состоянию на 31.12.2020 года количество объявленных простых акций банка составило 2 096 038 900 (в 2019 году – 2 034 807 500 штук) и 3 000 000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (в 2019 году – 3 000 000 привилегированных акций).

В 2020 году было выпущено и оплачено по цене 6 532,60 тенге за акцию 612 314 обыкновенных акций (в 2019 году акции не выпускались).

Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций по состоянию на 31 декабря 2020 года 31 декабря 2019 года:

АКЦИИ	2020 КОЛИЧЕСТВО АКЦИЙ	2019 КОЛИЧЕСТВО АКЦИЙ
Выпущенных по 955,98 тенге	8 368 300	8 368 300
Выпущенных по 1,523,90 тенге	2 631 500	2 631 500
Выпущенных по 1,092,00 тенге	2 930 452	2 930 452
Выпущенных по 6,532,60 тенге	7 030 137	6 417 823
Всего выпущенных и находящихся в обращении акций	20 960 389	20 348 075

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью банка и подотчетен Общему собранию акционеров.

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством РК и/или Уставом банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров. Совет директоров исполняет надзорные функции и определяет приоритетные направления деятельности банка и стратегии его развития. Также в компетенцию Совета директоров входит принятие решений о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров, о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, за исключением крупных сделок, решение о заключении которых принимается общим собранием акционеров банка. Также Совет директоров определяет количественный состав, срок полномочий Правления банка, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий и иные вопросы, предусмотренные законодательством РК и (или) Уставом банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров в банке созданы четыре Комитета, которые отвечают за различные аспекты банковской деятельности и организацию управления. Рассмотрение вопросов может быть отнесено к компетенции одного или нескольких Комитетов Совета директоров, за исключением вопросов внутреннего аудита, рассматриваемых отдельным Комитетом Совета директоров.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Председатель Совета директоров банка в соответствии с действующим законодательством РК организует работу Совета директоров, ведет его заседания, а также осуществляет иные функции, определенные Уставом банка, «Положением о Совете директоров». Все члены Совета директоров осуществляют свои функции в соответствии действующим законодательством РК, Уставом банка, «Положением о Совете директоров», Положениями о Комитетах при Совете директоров банка. В соответствии с действующим законодательством РК, в банке предусмотрена периодическая (не реже одного раза в год) оценка деятельности Совета директоров и его членов.

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ В 2020 ГОДУ

В 2020 году было проведено 91 заседание Совета директоров, в ходе которых были одобрены решения по сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность, а также вопросы, связанные с событиями, затрагивающими интересы держателей ценных бумаг и инвесторов банка. В числе основных вопросов, которые были рассмотрены Советом директоров в 2020 году:

- утверждение Стратегии развития АО «Евразийский банк» на 2021-2024 годы;
- утверждение Цифровой трансформации (Стратегии) АО «Евразийский банк» на 2020-2024 годы;
- одобрение сделки по продаже ПАО «Совкомбанк» принадлежащих АО «Евразийский банк» (Казахстан) простых акций дочернего банка АО «Евразийский банк», г. Москва (Российская Федерация);
- увеличение количества объявленных простых акций в размере 612 314 штук;
- проведение Общего собрания держателей 3-го и 4-го выпуска облигаций в пределах 3-й облигационной программы АО «Евразийский банк»;
- увеличение уставного капитала дочерней организации ТОО «Евразийский проект 2».

СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА:

- **Александр Машкевич**, Председатель Совета директоров;
- **Шухрат Алиджанович Ибрагимов**, член Совета директоров;
- **Инеcса Чер-Хвановна Ким**, член Совета директоров, независимый директор;
- **Жанбота Темиргалиевич Бекенов**, член Совета директоров, независимый директор;
- **Репей Виталий Николаевич**, член Совета директоров, независимый директор.

ИТОГО: 5 ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Александр Машкевич

Председатель Совета директоров

Конечный бенефициар АО «Евразийский банк», владеющий 33,33% долей от общего количества размещенных акций АО «Евразийская финансовая компания».

Год рождения: 1954

ОБРАЗОВАНИЕ:

1976 г. – Киргизский государственный университет имени 50-летия СССР (г.Бишкек). Защитил кандидатскую диссертацию по теме «Теория и история педагогики и психологии»;

1981 г. – признан самым молодым кандидатом наук по своей специальности в Советском Союзе;

1981-1986 гг. – доцент, декан Киргизского педагогического института.

ОПЫТ РАБОТЫ:

С 2013 года по настоящее время – Председатель Совета менеджеров (директоров) Eurasian Resources Group S.a.r.l.;

С 2010 года по настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Евразийская производственная компания»;

С 2009 года по настоящее время – член Совета директоров АО «Евразийская промышленная компания»;

С 2008 года по настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Евразийская финансовая компания»;

С 2002 года по настоящее время – Президент Евразийской промышленной ассоциации, Председатель Совета директоров компании «Eurasian Natural Resources Corporation Limited» (ENRC Ltd);

С 1998 года по настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Евразийский банк».

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ:

2016 г. – член Совета иностранных инвесторов при Президенте Республики Казахстан;

2001 г. – награжден орденом «Кұрмет»;

2011 г. – награжден орденом «Барыс» 3-й степени.

Членство в Комитетах банка: в Комитетах не состоит.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Шухрат Алиджанович Ибрагимов

Член Совета директоров

Не имеет доли участия в капитале АО «Евразийский банк», дочерних и зависимых компаниях

Год рождения: 1986

ОБРАЗОВАНИЕ:

2004 г. – Британская школа в Брюсселе;

2007 г. – EBS (Великобритания, Лондон);

2007 г. – Beijing Language and Culture University (Китай, Пекин).

ОПЫТ РАБОТЫ:

С 2015 года по настоящее время – член Совета директоров «Горнорудная компания «Alliance Altyn» (Кыргызстан), Директор по развитию бизнеса Eurasian Resources Group S.a.r.l. (Luxembourg);

С 2017 года по настоящее время – член Совета директоров АО «Евразийский банк»;

С 2019 года по настоящее время – член Совета директоров АО «Евразийская финансовая компания», член Совета директоров АО «Страховая Компания «Евразия», Председатель Международного Азиатского кинофестиваля (США);

С 2021 года по настоящее время – член Совета менеджеров (директоров) Eurasian Resources Group S.a.r.l., член Комитета по аудиту, Комитета по вознаграждениям и Комитета по устойчивому развитию, слияниям и поглощениям при Совете менеджеров (директоров) Eurasian Resources Group S.a.r.l., Вице-президент Ассоциации иностранных инвесторов и бизнесменов «YABIAD».

Членство в Комитетах: Аудиторский Комитет, Комитет по вознаграждениям и Комитет по рискам и внутреннему контролю.

Инесса Чер-Хвановна Ким

Член Совета директоров, независимый директор

Не имеет доли участия в капитале АО «Евразийский банк», дочерних и зависимых компаниях

Год рождения: 1966

ОБРАЗОВАНИЕ:

1988 г. – Казахский Политехнический институт имени В.И. Ленина (Автоматизированные системы управления)

1997 г. – Институт рынка при Казахской Государственной Академии управления (Финансы и кредит).

ОПЫТ РАБОТЫ:

С 2017 года по настоящее время – член Совета директоров, независимый директор АО «Евразийский банк»;

Членство в Комитетах: Председатель Комитета по вознаграждениям и Комитета по рискам и внутреннему контролю.

Жанбота Темиргалиевич Бекенов

Член Совета директоров, независимый директор

Не имеет доли участия в капитале АО «Евразийский банк», дочерних и зависимых компаниях

Год рождения: 1957

ОБРАЗОВАНИЕ:

1985 г. – Алма-Атинский институт народного хозяйства (Финансы и кредит);

2001 г. – Лондонская школа бизнеса (London Business School), программа Accelerated Development Program (ускоренная программа развития для руководящих работников).

ОПЫТ РАБОТЫ:

1994-2015 гг. – менеджер, Генеральный Директор и Партнер ТОО «PricewaterhouseCoopers»;

2016-2018 гг. – соуправляющий Партнер ТОО «Grant Thornton»;

С 2018 года по настоящее время – член Совета директоров, независимый директор АО «Евразийский банк»;

С 2020 года по настоящее время – член Совета директоров, независимый директор АО «KEGOK».

Членство в Комитетах: Председатель Комитета по Аудиту и Комитета по стратегическому планированию и социальным вопросам, член Комитета по рискам и внутреннему контролю.

Виталий Николаевич Репей

Член Совета директоров, независимый директор

Не имеет доли участия в капитале АО «Евразийский банк», дочерних и зависимых компаниях

Год рождения: 1976

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

ОБРАЗОВАНИЕ:

1998 г. – Национальный университет «Киево-Могилянская академия» (диплом бакалавра);

2000 г. – Национальный университет «Киево-Могилянская академия» (диплом магистра).

ОПЫТ РАБОТЫ:

2000-2003 гг. – аудитор в международных аудиторских компаниях Arthur Andersen, Ernst&Young;

2003-2006 гг. – Директор по корпоративным финансам в ЗАО «Бринкфорд»;

2007-2019 гг. – Директор по экономике ООО «Исследования, инвестиции и развитие»;

С 2019 года по настоящее время – член Совета директоров, независимый директор АО «Евразийский банк»;

С 2020 года по настоящее время – Глава Представительства частной компании с ограниченной ответственностью «ТРЕНЕТУ БВ».

Членство в Комитетах: член Комитета по рискам и внутреннему контролю.

ИЗМЕНЕНИЙ В СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ НЕ БЫЛО.

НАВЫКИ

НАВЫКИ	КОЛИЧЕСТВО ДИРЕКТОРОВ
БАНКИ И ФИНАНСЫ	5
НЕФТЕГАЗОВАЯ И ГОРНОДОБЫВАЮЩАЯ ОТРАСЛИ	2
ИНЫЕ ОТРАСЛИ ЭКОНОМИКИ	5
СТРАТЕГИЧЕСКОЕ ВИДЕНИЕ	5
КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	5
УПРАВЛЕНИЕ ЧЕЛОВЕЧЕСКИМИ РЕСУРСАМИ	5
АУДИТ	2
БУХГАЛТЕРИЯ	3

ПОРЯДОК ВЫДВИЖЕНИЯ И ОТБОРА КАНДИДАТОВ В СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

При выдвижении и отборе кандидатов в члены Совета директоров, Комитетов при Совете директоров, банк строго руководствуется требованиями законодательства РК и нормативно-правовыми актами регулятора, такими как Закон «О банках и банковской деятельности в РК», «Правил выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников финансовых организаций, банковских, страховых холдингов, акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат», включая критерии отсутствия безупречной деловой репутации, и перечня документов, необходимых для получения согласия».

Основные требования к кандидатам: безупречная деловая репутация, высокий профессионализм и необходимый стаж работы на финансовом рынке, отсутствие конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности в финансовой организации.

Все кандидаты до их назначения проходят тщательное предварительное изучение и анализ со стороны соответствующих ответственных структурных подразделений банка на соответствие необходимым требованиям законодательства РК и внутренних нормативных документов.

В соответствии с требованиями законодательства РК единственный акционер банка АО «Евразийская финансовая компания» определяет количественный состав, сроки полномочия Совета директоров, избирает его членов и досрочно прекращает их полномочия, определяет размер и условия выплаты вознаграждений и компенсации расходов за исполнение ими своих обязанностей.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА И КВАЛИФИКАЦИОННЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ЕГО ЧЛЕНАМ ОТВЕЧАЮТ СЛЕДУЮЩИМ ТРЕБОВАНИЯМ:

- Состав Совета директоров и его полномочия достаточны для осуществления эффективного контроля;
- Совет директоров состоит из лиц, обладающих необходимой квалификацией, безупречной деловой репутацией и опытом, в совокупности достаточными для общего руководства банком, в соответствии с выбранной бизнес-моделью, масштабом деятельности, видом и сложностью операций;
- Члены Совета директоров ориентированы на взаимодействие, сотрудничество и критическое обсуждение в процессе принятия решений;
- Члены Совета директоров добросовестно выполняют свои обязанности и принимают решения, минимизируют конфликты интересов.

ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

В банке создана и успешно функционирует система управления конфликтом интересов в деятельности банка. Подразделением комплаенс банка разработаны и внедрены в деятельности банка Правила регулирования конфликта интересов. Данный внутренний нормативный документ банка, утвержденный соответствующим решением Совета директоров банка, позволяет обеспечивать в превентивном режиме выявление, оценку и исключение причин и условий, которые могут в дальнейшем привести к ситуации возникновения конфликта интересов в деятельности всех без исключения работников

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

банка, включая руководителей банка всех уровней, подразделений и уполномоченных коллегиальных органов банка (далее – УКО). Совет директоров банка, Комитеты при Совете директоров банка, Правление банка и иные УКО банка, внутренние контролеры подразделений банка осуществляют непрерывный мониторинг факторов, которые в дальнейшем могут привести к возникновению конфликта интересов. Принятие в банке оперативных решений по выявленным потенциальным факторам не позволяет им в дальнейшем трансформироваться в реализованные случаи конфликта интересов.

Деятельность в предотвращении конфликтов интересов основывается также на иных внутренних нормативных документах банка – таких, как Устав банка, Кодекс этики и делового поведения и Кодекс корпоративного управления.

Высокий уровень корпоративной культуры работников банка, в основе которого лежит осознанная нетерпимость каждого работника к любому возможному проявлению конфликта интересов, позволяет эффективно минимизировать такие риски во всех направлениях деятельности банка.

ОСНОВНЫМИ ПРИНЦИПАМИ В УПРАВЛЕНИИ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, А ТАКЖЕ УКО ЯВЛЯЮТСЯ ПРИНЦИПЫ:

- **законности** – члены Совета директоров, работники УКО осуществляют свою деятельность в строгом соответствии с законодательством РК, внутренних нормативных документов банка;
- **профессионализма** – члены Совета директоров, работники УКО осуществляют свою деятельность на профессиональной основе, к данной работе привлекаются специалисты высокой квалификации;
- **независимости** – члены Совета директоров, работники УКО в процессе осуществления своей профессиональной деятельности не допускают предвзятости, зависимости от третьих лиц, которые могут нанести ущерб законным правам и интересам банка;
- **добросовестности** – члены Совета директоров, работники УКО действуют с той степенью осмотрительности и заботливости, которая требуется от них с учетом специфики деятельности банка и обычаев делового оборота, с должной ответственностью подходят к осуществлению своих функций. Руководящие работники и работники банка ответственно и справедливо относятся друг к другу и к клиентам;
- **конфиденциальности** – члены Совета директоров, работники УКО не разглашают имеющуюся в их распоряжении информацию, относящуюся к банковской, коммерческой тайне, инсайдерской информации, персональным данным, ставшим им известным в силу исполнения служебных обязанностей, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК;
- **порядочности** – члены Совета директоров, работники УКО должны быть откровенными и честными в профессиональных и деловых отношениях. Стремление работника избегать конфликта интересов в ходе выполнения своих должностных обязанностей является одним из корпоративных принципов для работников банка, закрепленных Кодексом этики и делового поведения;

- **объективности** – члены Совета директоров, работники УКО не должны допускать предвзятости или небеспристрастности, конфликта интересов, оказания давления другими лицами на других работников с целью изменения профессионального или бизнес-суждения/заключения;
- **четкого распределения функций**, обязанностей и полномочий управления рисками между всеми структурными подразделениями и работниками банка, и их ответственности с учетом минимизации конфликта интересов.

Подразделение комплаенс, осуществляя общую координацию управлением в банке конфликтом интересов, постоянно совершенствует данный процесс, а также поддерживает в актуальном состоянии способы и механизмы, позволяющие при их применении исключать возникновение возможного конфликта интересов в деятельности банка на начальном этапе появления условий к его возникновению.

ИНФОРМИРОВАНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

В рамках эффективного корпоративного управления и взаимодействия исполнительного органа внедрена система информирования Совета директоров о допущенных в деятельности банка нарушениях требований законодательства РК и внутренних нормативных документов банка в процессе осуществления банковской деятельности, которая осуществляется подразделениями второй линии защиты, в чьи функции включены контрольные процедуры, такими как Служба комплаенс и внутреннего контроля, Блок риск-менеджмента, Юридическая служба, Кадровая служба, Департамент безопасности, Информационная безопасность и обеспечивается непрерывность деятельности банка. Независимая оценка деятельности банка в части своевременного выявления и доведения до уполномоченных органов банка рисков и нарушений проводится Службой внутреннего аудита.

ОСНОВНЫМИ ЦЕЛЯМИ ПРИ ИНФОРМИРОВАНИИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О ВОЗНИКНОВЕНИИ КРИТИЧЕСКИ ВАЖНЫХ ВОПРОСОВ (ПРОБЛЕМ) И РИСКАХ:

- своевременность;
- системность, основанная на установленной периодичности и непрерывности;
- объективность, достоверность и актуальность;
- существенность, реализация которых может привести к ухудшению финансовой устойчивости банка.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

КОМИТЕТЫ ПРИ СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ

ПРИ СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ ДЕЙСТВУЮТ ЧЕТЫРЕ КОМИТЕТА, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ НАДЗОР, УПРАВЛЕНИЕ И ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЙ ПО ОПРЕДЕЛЕННЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ:

- Комитет по стратегическому планированию и социальным вопросам.
- Аудиторский комитет.
- Комитет по рискам и внутреннему контролю.
- Комитет по вознаграждениям.

Каждый комитет осуществляет свою деятельность в рамках документа, определяющего его полномочия, компетенцию, а также принципы работы, внутренний порядок предоставления отчетов Совету директоров, задачи, стоящие перед членами комитета и ограничения по срокам работы членов Совета директоров в комитете. Совет директоров предусматривает периодическую ротацию членов (за исключением экспертов) комитетов, чтобы избежать концентрации полномочий и способствовать продвижению новых взглядов.

Комитеты при Совете директоров состоят из членов Совета директоров и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете. Комитеты Совета директоров возглавляют независимые директора.

АУДИТОРСКИЙ КОМИТЕТ

Состав: Бекенов Ж.Т. (председатель), Ибрагимов Ш.А.

Компетенция: основной целью комитета является содействие в осуществлении Советом директоров банка обязанностей по повышению эффективности работы подразделения внутреннего аудита и взаимодействию с внешним аудитором по вопросам качества предоставляемой информации о деятельности банка. Основные задачи комитета – обеспечение полноты и достоверности финансовой отчетности банка, предоставляемой Совету директоров, курирование деятельности СВА, координация процесса ежегодного обязательного внешнего аудита финансовой отчетности.

В 2020 году было рассмотрено 38 вопросов.

КОМИТЕТ ПО РИСКАМ И ВНУТРЕННЕМУ КОНТРОЛЮ

Состав: Ким И.Ч.-Х. (председатель), Бекенов Ж.Т., Репей В.Н., Ибрагимов Ш.А.

Компетенция: основной целью комитета является содействие в осуществлении Советом директоров банка обязанностей по построению эффективной системы по управлению рисками и внутреннего контроля. Основные задачи комитета:

1. разработка политик управления рисками, процедур в области управления капиталом и ликвидностью в рамках уровня риск-аппетита, установленного Советом директоров и контроль их исполнения;
2. оценка рисков, присущих деятельности банка, а также поддержание актуальности риск-профиля банка;
3. осуществление контроля за:
 - соблюдением Правлением уровней риск-аппетита;
 - функционированием системы: внутреннего контроля, управления рыночным риском, управления риска ликвидности, управления непрерывностью деятельности, управления рисками информационных технологий, управления рисками информационной безопасности, управления комплаенс-риском, управления кредитными рисками, управления операционными рисками, а также других существенных для банка рисков (юридический, стратегический, репутационный риски);
4. обеспечение наличия процесса регулярного мониторинга уровня операционного риска;
5. обеспечение наличия внутренних моделей и информационных систем для управления рисками банка, а также в целях обеспечения полной, достоверной и своевременной финансовой, регуляторной и управленческой информации;
6. оценка и контроль способности по оперативному привлечению средств из каждого источника фондирования в целях оценки эффективности при обеспечении ликвидности в перспективе.

В 2020 году было рассмотрено 90 вопросов.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

КОМИТЕТ ПО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ

Состав: Ким И.Ч.-Х. (председатель), Ибрагимов Ш.А., Газямова С.С.

Компетенция: основными целями Комитета являются содействие в осуществлении Советом директоров деятельности по минимизации конфликта интересов, формированию организационной структуры банка, обеспечению эффективного управления оплатой труда работников банка и по вопросам вознаграждений членов Правления банка, работников, подотчетных Совету директоров (за исключением работников и руководителя Службы внутреннего аудита).

ОСНОВНЫМИ ЗАДАЧАМИ КОМИТЕТА ЯВЛЯЮТСЯ ОБЕСПЕЧЕНИЕ РАЗРАБОТКИ:

- проекта организационной структуры банка с учетом минимизации конфликта интересов;
- процедуры по управлению конфликтом интересов и механизмов её реализации;
- политики по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также иных видов материального поощрения руководящих работников банка в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 74 «Об установлении Требований к внутренней политике по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников банков.

В 2020 году было рассмотрено 19 вопросов.

КОМИТЕТ ПО СТРАТЕГИЧЕСКОМУ ПЛАНИРОВАНИЮ И СОЦИАЛЬНЫМ ВОПРОСАМ

Состав: Бекенов Ж.Т. (председатель), Морозов В.В., Дружинина Н.М.

Компетенция: Комитет по стратегическому планированию и социальным вопросам осуществляет разработку, анализ и контроль за реализацией стратегии банка, обеспечивает соответствие стратегических планов банка текущим рыночным и экономическим условиям, степени риска, запасу финансовой прочности, а также правовым и регуляторным требованиям. Комитет также обеспечивает реализацию бюджета и отслеживает его исполнение, а также соблюдения банком и его работниками политики управления рентабельностью банка. Кроме того, комитет несет ответственность

за создание эффективной социальной политики банка и оценки политик банка и иных ВНД банка на предмет их соответствия стратегии, текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков банка, в том числе утвержденной стратегии риск-аппетита, а также законодательным требованиям.

В 2020 году был рассмотрен 21 вопрос.

ПРАВЛЕНИЕ

ПРАВЛЕНИЕ БАНКА – КОЛЛЕГИАЛЬНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН УПРАВЛЕНИЯ, ВОЗГЛАВЛЯЕМЫЙ ПРЕДСЕДАТЕЛЕМ, КОТОРЫЙ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ ОБЩЕЕ РУКОВОДСТВО ТЕКУЩЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА.

Правление банка является коллегиальным исполнительным органом банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством РК и Уставом банка к компетенции других органов и должностных лиц банка. Правление отвечает за оперативный контроль над деятельностью банка, в том числе совершает сделки от имени банка в порядке, установленном законодательством РК и Уставом банка, обеспечивает соблюдение законодательства РК работниками банка, рассматривает и утверждает документы в целях организации деятельности банка, издает решения (постановления) и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками банка, а также осуществляет иные функции, не отнесенные к компетенции иных органов банка, в соответствии с законодательством РК, Уставом банка и внутренними документами банка.

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРАВЛЕНИЯ В 2020 ГОДУ

В 2020 году было проведено 186 заседаний Правления, из которых 56 очных и 130 заочных заседания, в ходе которых было рассмотрено 1117 вопросов. В их числе вопросы, касающиеся операционной деятельности банка, изменения условий по кредитным и депозитным продуктам, оптимизации условий по услугам и продуктам банка, в частности

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

оптимизирован процесс открытия текущих счетов, модернизированы условия продукта «Бизнес Авто МСБ», утвержден проект «Снятие авто с обременения» и Brand Book банка. Также в рамках заседаний одобрены условия для предоставления клиентам – физическим лицам отсрочки по платежам до трех месяцев с одновременной пролонгацией займа на срок до 6 месяцев, на основании Указа Президента Республики Казахстан № 285 от 15 марта 2020 года «О введении чрезвычайного положения в Республике Казахстан».

В 2020 ГОДУ В ПРАВЛЕНИИ БАНКА ПРОИЗОШЛИ СЛЕДУЮЩИЕ ИЗМЕНЕНИЯ:

- 19.05.2020 года из состава Правления выбыл заместитель Председателя Правления Олег Печенкин.
- 19.05.2020 года в Правление был избран Александр Наумов в качестве заместителя Председателя Правления.
- 01.07.2020 года из Правления выбыла заместитель Председателя Правления Дина Каткова.
- 15.10.2020 года из Правления выбыл заместитель Председателя Правления Шухрат Садыров.
- 07.09.2020 года была избрана Ляззат Сатиева в качестве заместителя Председателя Правления.

СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА:

- **Валентин Морозов**, Председатель Правления
- **Иван Белохвостиков**, заместитель Председателя Правления – член Правления
- **Наталья Дружинина**, заместитель Председателя Правления – член Правления
- **Сабыржан Бекбосун**, заместитель Председателя Правления – член Правления
- **Александр Наумов**, заместитель Председателя Правления – член Правления
- **Ляззат Сатиева**, заместитель Председателя Правления – член Правления

ИТОГО: 6 членов Правления

Члены Правления не имеют доли участия в капитале Евразийского банка, дочерних и зависимых компаний.

КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ



Валентин Морозов

Председатель Правления

Год рождения: 1973

ОБРАЗОВАНИЕ:

- New York University (Finance and marketing)
- Stanford University, London Business School, University of Colorado, Center for Creative Leadership
- Московский государственный университет

КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ:

Валентин Морозов – профессиональный банкир с большим опытом. До прихода в Евразийский банк Валентин Морозов занимал руководящие должности в российских банках, в группе компаний «Базовый элемент», а также работал консультантом в McKinsey & Company и Arthur Andersen.

Накануне прихода в Евразийский банк, с января 2017 по февраль 2018 года работал в объединенном ВТБ + ВТБ24 в должностях советника старшего вице-президента и руководителя департамента – старшего вице-президента Департамента организации и методологии изменения бизнес-процессов. Создал центр компетенции по оптимизации и цифровизации процессов и руководил оптимизацией процессов банка.

С мая 2008 по январь 2017 года работал в ОАО «Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации» и ОАО «Сбербанк России». В Сбербанке в должности вице-президента отвечал за постоянное совершенствование процессов банка, развитие инноваций и клиентский опыт. Управлял проектным офисом, внутренними коммуникациями, системой мотивации и управления эффективностью и т.д. Также работал в «Тинькофф банке» с июня 2007 по апрель 2008 года.

Год введения в состав Правления: 2019



Иван Белохвостиков

Заместитель Председателя Правления

Год рождения: 1978

ОБРАЗОВАНИЕ:

- Кубанский государственный технологический университет (высшее инженерно-техническое образование)
- Кандидат технических наук, MBA по менеджменту

КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ:

Иван Белохвостиков курирует блок розничного бизнеса.

Более 15 лет работал в розничном, корпоративном бизнесе в крупных международных и российских банковских группах, в том числе: Societe Generale, VNP Paribas, Россельхозбанк, Пробизнесбанк и МТС-Банк. Имеет опыт вывода подразделений из убытков; контроля исполнения бюджета; обеспечения роста доходов и гарантийного портфеля; внедрения новых каналов привлечения – партнерского и телемаркетинга; управления продажами розницы и малого бизнеса в филиальной сети банка (более 100 офисов). Занимался модификацией работы клиентского сервиса, внедрением NPS, изменением подходов к претензионной работе.

Год введения в состав Правления: 2018



Наталья Дружинина

Заместитель Председателя Правления

Год рождения: 1972

ОБРАЗОВАНИЕ:

- Казахский национальный университет им. Аль-Фараби (Биология)
- Институт рынка при Казахской государственной Академии управления (Финансы и кредит).

КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ:

Наталья Дружинина курирует в Евразийском банке финансовый блок.

Г-жа Дружинина пришла в банковскую сферу в 1995 году на должность инспектора по делопроизводству Национального банка РК. С 2004 по 2007 год Наталья Дружинина работала в Агентстве РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, где отвечала за формирование системы KPI и мотивации сотрудников и участвовала в разработке системы оценки рентабельности дочерних организаций. С 2007 года по февраль 2018 года Наталья Дружинина проработала в ДБ АО «Сбербанк» на позициях заместителя директора департамента бюджетирования и планирования, заместителя директора планово-экономического департамента, заместителя директора финансового департамента, директора финансового департамента, где принимала участие в разработке бизнес-планирования, экономической мотивации, управленческого анализа, тарифной политики, оценке рентабельности услуг, клиентов и продуктов, в управлении активами и пассивами, а также в управлении расходами банка.

Год введения в состав Правления: 2018

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ



Годовой отчет 2020
удалённый результат



Сабыржан Бекбосунов

Заместитель Председателя Правления

Год рождения: 1954

ОБРАЗОВАНИЕ:

- Казахский государственный университет имени С. Кирова (Правоведение)

КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ:

В Евразийском банке Сабыржан Бекбосунов курирует службу безопасности. За его плечами 38-летний опыт работы в правоохранительных органах. С 2003 по 2006 годы занимал должность вице-министра юстиции РК.

Г-н Бекбосунов – государственный советник юстиции 3 класса, обладатель орденов «Құрмет» и «Даңқ» II степени и медалей «Астана», «Ерен еңбегі үшін», «ҚР тәуелсіздігіне 10 жыл», «Қазақстан Конституциясына 10 жыл», «10 жыл Астана».

Год введения в состав Правления: 2018



Александр Наумов

Заместитель Председателя Правления

Год рождения: 1979

ОБРАЗОВАНИЕ:

- Центрально-Азиатский Университет (Финансы и кредит, экономист);
- Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики» (Программа «Эффективное управление»)
- Корпоративный университет ПАО «Сбербанк» («Sberbank 500 Programme» (modules 1-5))

КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ:

Александр Наумов имеет 16-летний опыт работы в банковской сфере, занимался розничным бизнесом, IT, инфраструктурными проектами, развитием онлайн-сервисов и маркетингом.

До прихода в Евразийский банк работал в ДБ АО «Сбербанк Казахстан» (ранее АО «Техакабанк»), а также заместителем Председателя Правления ОАО «БПС-Сбербанк».

В числе персональных достижений: успешная реализация крупных IT-проектов (внедрение инструментов прогнозной online-аналитики, внедрение сервисов биометрической идентификации клиентов), разработка и запуск единой современной платформы для банковских online-сервисов, премия «Самый инновационный банк Беларуси».

Год введения в состав Правления: 2020

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ



годовой отчет 2020
удалённый результат



Ляззат Сатиева

Заместитель Председателя Правления

Год рождения: 1978

ОБРАЗОВАНИЕ:

- Павлодарский государственный университет (Финансы и кредит)
- Международная Академия бизнеса (Менеджмент)

КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ:

Ляззат Сатиева в Евразийском банке курирует деятельность корпоративного блока и МСБ.

Имеет многолетний опыт работы в банковской сфере. До прихода в Евразийский банк занимала должность управляющего директора ForteBank. Ранее на протяжении 10 лет успешно руководила направлением по финансированию малого и среднего бизнеса в Казкоммерцбанке. Принимала участие в проекте интеграции БТА банка и Казкоммерцбанка на позиции заместителя председателя БТА банка.

Награждена правительственной медалью «20 лет тенге» и общественным орденом «Заслуженный финансист».

**ИЗМЕНЕНИЙ В СОСТАВЕ
ПРАВЛЕНИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ
ДАТЫ НЕ БЫЛО.**

ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ

Вознаграждение членов Совета директоров определяется и утверждается Общим собранием акционеров. Вознаграждение членов Правления устанавливается Советом директоров на основании рекомендаций Комитета по вознаграждениям. Определение размера вознаграждения сотрудникам служб, подотчетных Совету директоров, устанавливается Советом директоров. Определение размера вознаграждения всех остальных сотрудников является обязанностью председателя Правления.

По итогам 2020 года сумма* выплаченного вознаграждения членам Совета директоров составила 324,6 млн тенге, членам Правления – 722,3 млн тенге.

* без учета расходов на выплату социального налога, социальных взносов и обязательных мед.взносов.

ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ КОМПАНИИ

**ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА БАНК ВЛАДЕЕТ ДОЛЯМИ
В ДВУХ КОМПАНИЯХ:**

ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЕВРАЗИЙСКИЙ ПРОЕКТ 1»

Доля участия: 100%

Вид деятельности: Приобретение сомнительных и безнадежных активов родительского банка, в том числе права требования к заемщикам, движимого и недвижимого имущества и (или) права собственности на объекты незавершенного строительства у родительского банка, управление приобретенными активами, в том числе сдача в аренду, передача в финансовый лизинг, доверительное управление и реализация.

Юридический и фактический адреса: Республика Казахстан, город Алматы, Медеу-ский район, ул. Тулебаева, дом 38/61.

Первый руководитель: Мукушев Тимур Тюлюбаевич (директор).

Инвестиции в 2020 году: Инвестиции в уставный капитал не осуществлялись.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЕВРАЗИЙСКИЙ ПРОЕКТ 2»

Доля участия: 100%

Вид деятельности: Приобретение сомнительных и безнадежных активов родительского банка, в том числе права требования к заемщикам, движимого и недвижимого имущества и (или) права собственности на объекты незавершенного строительства у родительского банка, управление приобретенными активами, в том числе сдача в аренду, передача в финансовый лизинг, доверительное управление и реализация.

Юридический и фактический адреса: Республика Казахстан, город Алматы, Медеу-ский район, ул. Тулебаева, дом 38/61.

Первый руководитель: Фурцев Иван Анатольевич (директор)

Инвестиции в 2020 году: Инвестиции единственного участника в уставный капитал составили 13 000 000 тенге.

ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ

ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ВСЕСТОРОННЕЙ НЕЗАВИСИМОЙ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ, КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В БАНКЕ СОЗДАНА СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА.

Основным направлением деятельности Службы внутреннего аудита (СВА) является предоставление Совету директоров независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления в банке.

СВА:

- Структурное подразделение банка, непосредственно подчиненное и подотчетное Совету директоров;
- Выступает как часть постоянного мониторинга системы внутреннего контроля банка;
- Использует риск-ориентированный подход при разработке планов и программ аудита.

В СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СВА РУКОВОДСТВУЕТСЯ:

- Международными основами профессиональной практики внутреннего аудита, разработанными Институтом внутренних аудиторов (The Institute of Internal Auditors Inc.);
- Кодексом этики;
- Законодательством РК, нормативными правовыми актами НБ РК;
- Уставом банка, решениями, коллегиальными органами банка, ВНД банка;
- Положением о СВА.

КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЬ

В банке действует Служба комплаенс и внутреннего контроля, которая осуществляет контроль за соответствием деятельности банка требованиям законодательства РК, нормативных правовых актов уполномоченного органа, ВНД банка, регламентирующих порядок оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность банка.

В целях управления комплаенс-риском в соответствии с требованиями постановления Правления НБ РК от 12.11.2019 года № 188 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня» (далее по тексту Правила 188) и утвержденным Советом директоров банка Планом работы Службы комплаенс и внутреннего контроля, проводятся необходимые мероприятия направленные на снижения уровня комплаенс риска в деятельности банка с учетом лучших международных практик по управления комплаенс-риском.

Служба комплаенс и внутреннего контроля банка в 2020 году заняла одну из лидирующих позиций в рейтинге АФМ МФ РК среди 19 банков второго уровня Республики Казахстан по эффективности и результативности процесса организованного в банке финансового мониторинга операций клиентов банка.

Также в связи с принятием со стороны Службы комплаенс и внутреннего контроля превентивных контрольных мер, своевременного проведения комплаенс-экспертиз высокорискованных процессов банка и своевременных реализованных в банке превентивных мер в 2020 году удалось добиться значительного уменьшения количества штрафов, примененных в отношении банка со стороны уполномоченных органов с 9 в 2019 года до 6 в 2020 году и общего количества мер надзорного реагирования, примененных в отношении банка со стороны регулятора с 23 в 2019 году до 12 в 2020 году.

Службой комплаенс и внутреннего контроля организован эффективный процесс выявления и исключения в деятельности банка фактов конфликта интересов в деятельности подразделений и работников банка. В этих целях в банке применяется разработанный Кодекс этики и делового поведения, а также Правила регулирования конфликта интересов. Службой комплаенс и внутреннего контроля осуществляется ведение списка инсайдеров и лиц, связанных с банком особыми отношениями, реестра аффилированных лиц банка, и поддержание этих реестров в актуальном состоянии, что позволило в 2020 году исключить какие-либо случаи нарушения требований законодательства РК со стороны банка при заключении банком сделок со связанными лицами, а также в части касающейся инсайдерской информации.

Служба комплаенс и внутреннего контроля организует систематическое проведение среди работников банка тренингов и семинаров, в том числе и дистанционных, по вопросам управления комплаенс-риском.

Ежегодно в банке проходит обучение и тестирование по комплаенс и внутреннему контролю, а также ежеквартально – по ПОДиФТ. В 2020 году было проведено более 19 обучающих мероприятий по вопросам комплаенс, в том числе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

В деятельности Службы комплаенс и внутреннего контроля осуществляются систематические проверки по выявлению потенциальных и реализованных комплаенс-рисков в деятельности банка по различным видам бизнес-процессов с последующей разработкой рекомендаций по минимизации и/или исключению рисков банка.

Непосредственное участие Служба комплаенс и внутреннего контроля принимает в разработке и внедрении в деятельности банка новых банковских продуктов /услуг / процедур.

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Службой комплаенс и внутреннего контроля реализован ряд доработок в платежных модулях банка для их интеграции с системой комплаенс-контроля, в том числе по проверке операций клиентов в рамках требований противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также риск-ориентированного подхода банка в режиме реального времени (online) и последконтроля (offline), автоматизации контроля операций в программном обеспечении «Система финансового мониторинга AML» и автоматизация отчетности в учетных системах банка.

В банке действует «Горячая линия» для направления клиентами обращений и жалоб о нарушениях требований законодательства РК, внутренних процедур банка при предоставлении банковских услуг. У клиентов банка есть возможность направить жалобу несколькими способами: по телефону, указанному на сайте, через Call Center банка, в письменном виде через канцелярию банка, направлением жалобы непосредственно в адрес главного комплаенс-контролера банка, размещенного на сайте банка. Все жалобы и обращения фиксируются в «Системе мониторинга обращений» и ставятся на контроль исполнения со стороны подразделения комплаенс.

Подразделение комплаенс является непосредственным участником процесса рассмотрения по существу всех полученных банком жалоб и обращений клиентов банка.

ИНФОРМАЦИЯ О ДИВИДЕНДАХ

БАНК ПРИДЕРЖИВАЕТСЯ ПРИНЦИПА ЭФФЕКТИВНОЙ ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКИ.

Выплата дивидендов в Евразийском банке строится на достоверной информации о наличии условий для начисления и выплаты дивидендов на основе реального состояния бизнеса банка. Банк придерживается прозрачности механизма определения размера дивидендов и порядка их выплаты.

Банк руководствуется Уставом банка при выплате дивидендов. Устав банка определяет общие задачи банка по защите законных интересов акционера (-ов), обеспечению роста капитализации банка и общие условия дивидендной политики.

По решению единственного акционера, в течение 2018, 2019, 2020 годов дивиденды по собственным акциям банка не объявлялись и не выплачивались.

	2017	2018	2019	2020
Балансовая стоимость одной простой акции	4 417,9 тенге	4 302,96 тенге	4 489,63 тенге	4 815,42 тенге
Консолидированная балансовая стоимость одной простой акции	4 450,06 тенге	4 221,03 тенге	4 527,42 тенге	4 871,89 тенге

ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ ЛИЦАМИ

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С АКЦИОНЕРАМИ

Система взаимодействия с акционерами и инвесторами в банке призвана поддерживать информационную прозрачность деятельности банка.

В рамках информационной политики банк придерживается принципов прозрачности, регулярности, последовательности, оперативности, доступности и подотчетности, а также учитывает права и интересы акционеров и других заинтересованных сторон. Банк обеспечивает эффективное участие акционеров в принятии ключевых решений в своей деятельности в рамках корпоративного управления и обеспечивает акционеров достоверной информацией о результатах его финансово-хозяйственного состояния.

Предоставление акционерам банка информации о его деятельности осуществляется путем размещения на корпоративном интернет-ресурсе банка.

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С АРРФР И KASE

Банк прилагает все усилия для поддержания полного взаимопонимания с регулятором – Агентством по регулированию и развитию финансового рынка.

Банк открыт для обсуждения вопросов и всегда принимает участие в различных рабочих группах и форумах, организованных Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка в целях постоянного улучшения нормативно-правовой среды в Казахстане и эффективного практического достижения целей регулятора. Регулятор периодически проводит комплексные и тематические проверки банков для обеспечения соблюдения ими всех соответствующих требований законодательных и правовых норм. Банк тесно сотрудничает с регулятором в целях своевременного и максимально эффективного выполнения рекомендаций.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Банк на периодической основе, утвержденной законодательными актами РК, предоставляет установленные регулятором формы отчетности.

Кроме того, имея облигации, прошедшие процедуру листинга на Казахстанской фондовой бирже (KASE), банк предоставляет отчетность и информацию согласно требованиям, установленным KASE (www.kase.kz).

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С НАСЕЛЕНИЕМ, КОММЕРЧЕСКИМИ СТРУКТУРАМИ И СМИ

Банк регулярно и оперативно публикует информацию, касающуюся его деятельности на своем сайте <https://eubank.kz>, где клиенты и партнеры банка могут ознакомиться с изменениями в деятельности банка, услугами, продуктами, финансовыми показателями, рейтингами и другой информацией.

Для обращений и жалоб в банке действует подразделение поддержки клиентов, которое призвано помогать в решении вопросов заинтересованных лиц. Направление обращений и жалоб в банк осуществляется через различные каналы: корпоративный сайт, контакт-центр, социальные сети, на электронный ящик или почтовый адрес.

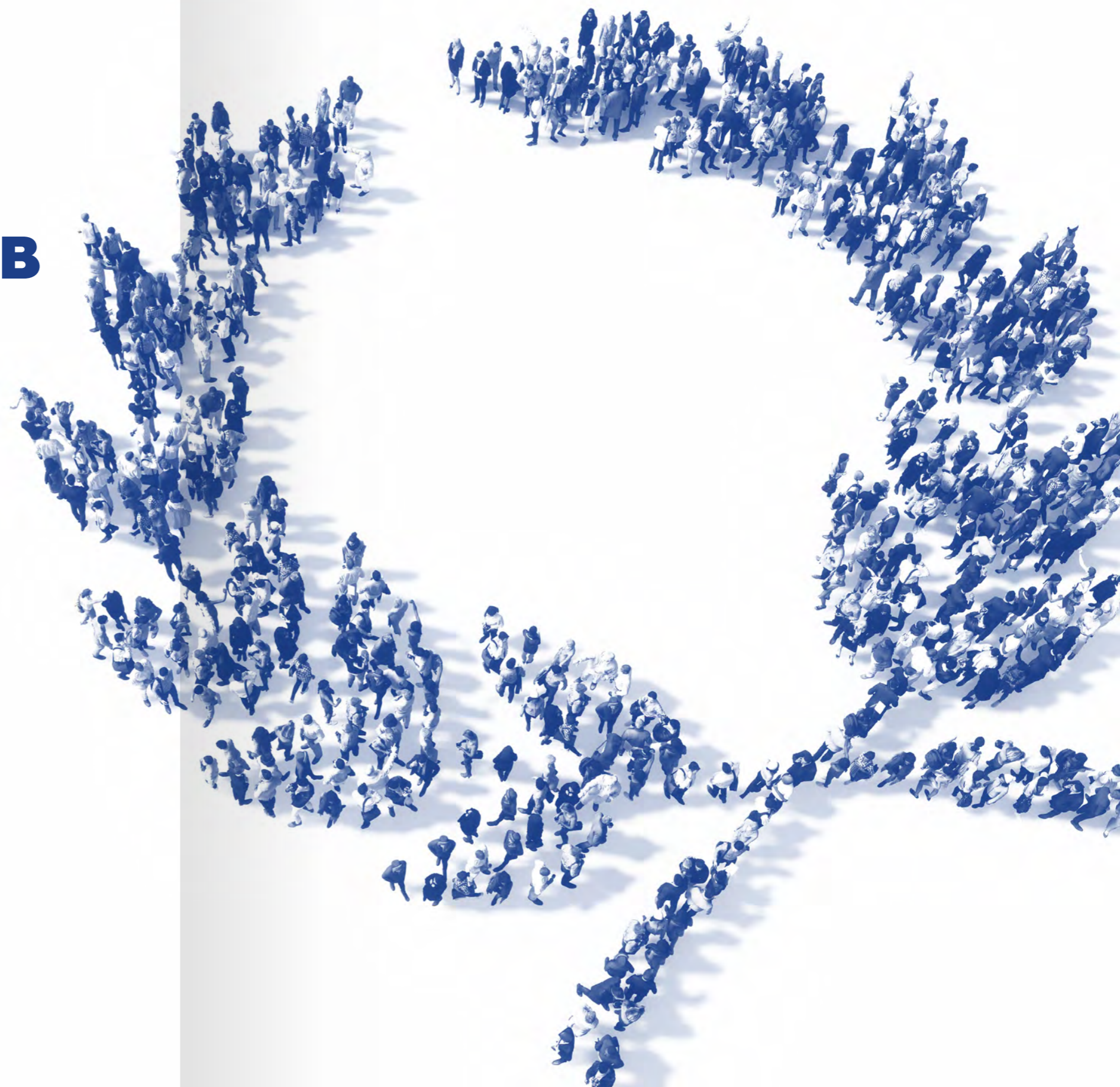
Все обращения и жалобы клиентов регистрируются в системе мониторинга обращений, далее направляется исполнителю (ответственное подразделение в чьей компетенции находится вопрос клиента), после чего проводится проверка по обращению. После проверки направляется ответ клиенту (если письменное обращение – письменный ответ, если устное обращение – ответ предоставляется на электронную почту, а в случае отсутствия почты – по телефону).

Ответ клиентам предоставляется в течение 15 календарных дней, а в случаях, когда дополнительно требуется получение информации от иных субъектов, должностных лиц либо проверка с выездом на место, срок рассмотрения продлевается, о чем сообщается клиенту.

При обработке поступающих жалоб банк руководствуется Законом РК «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц» и постановлением Правления НБ РК от 28 июля 2017 года № 136 «Об утверждении Правил предоставления банковских услуг и рассмотрения банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг» и внутренними нормативными документами банка, в том числе «Правилами об общих условиях проведения операций».

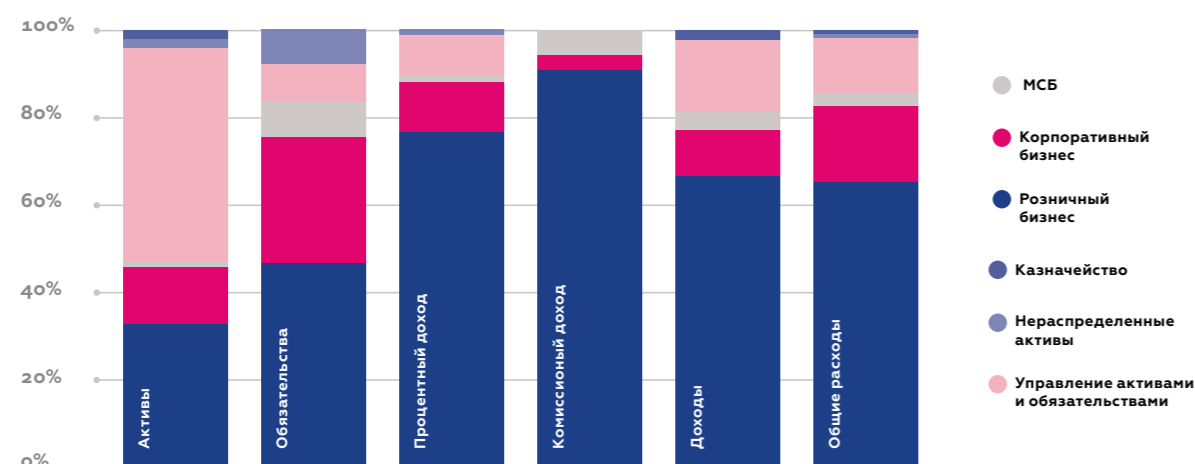
ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

4



СЕКМЕНТЫ БИЗНЕСА

Группа анализирует результаты деятельности по пяти различным сегментам. Четыре сегмента представляют собой направления, ориентированные на клиента: корпоративный бизнес, МСБ, розничный бизнес и казначейство, каждый из которых осуществляет деятельность по кредитованию и привлечению депозитов, а также получает доход из других источников, таких как комиссии и комиссионные сборы. Пятый сегмент выполняет функцию поддержки, осуществляя управление активами и обязательствами.



В связи с введением карантинных ограничений и снижением экономической активности в Казахстане в 2020 году, **розничный бизнес** продемонстрировал снижение в балансе банка. По итогам 2020 года на долю этого сегмента приходится 32,3% (годом ранее – 43,7%) активов и 42,2% (в 2019 году – 45%) обязательств.

В 2020 году розничный бизнес генерировал 75,7% (в 2019 году – 73,1%) процентных доходов и 87,1% (в 2019 году – 90,4%) комиссионных доходов. Процентные доходы этого сегмента выросли на 2,7% – до 99,3 млрд тенге, комиссионные доходы снизились на 32,8% – до 22,2 млрд тенге.

Выручка сегмента в 2020 году уменьшилась на 3,8% – до 159,4 млрд тенге. В общем показателе выручки розничный бизнес занимает 63,7% (годом ранее – 62,8%).

В структуре расходов всех сегментов на розничное банковское обслуживание приходится 62,6%, годом ранее этот показатель составлял 56,8%.

Розничное направление является главным драйвером финансового результата, который составил 5,2 млрд тенге по итогам 2020 года. Однако этот показатель снизился на 73,2% по сравнению с 2019 годом.

Отношение финансового результата к выручке по этому сегменту в 2020 году составило 3,3%, в 2019 этот показатель находился на уровне 11,8%.

На **корпоративный бизнес** приходится 14,1% активов и 32,2% обязательств. Годом ранее эти показатели составляли 17,1% и 28,7% соответственно.

В 2020 году доля корпоративного сегмента в выручке незначительно снизилась и составила 14% (в 2019 году этот показатель составлял 14,8%).

В структуре процентных доходов на данный сегмент приходится 11,5%, комиссионного дохода – 4,3%. Процентные доходы снизились на 13,3% – до 15,1 млрд тенге, комиссионные на 25,4% – до 1,1 млрд тенге.

Расходы по данному сегменту уменьшились на 16,8% – до 50,6 млрд тенге. В структуре расходов на этот сегмент приходится 20,6%.

В 2020 году чистый финансовый результат сегмента сложился на отрицательном уровне, убыток составил 15,6 млрд тенге, в 2019 году убыток – 21,8 млрд тенге. Превышение расходов над доходами в корпоративном бизнесе объясняется превышением портфеля обязательств над активами.

Малый и средний бизнес занимает небольшую долю в активах (1,2%), в обязательствах – 9,9%. В 2019 году эти показатели составляли 1,6% и 12,2% соответственно. В выручке МСБ занимает долю 5,5%. По итогам 2020 года прибыль сегмента составила 3,7 млрд тенге, что на 96,8% больше, чем в 2019 году.

Финансовый результат, продемонстрированный **казначейством** в 2020 году, оказался положительным, и прибыль составила 2,7 млрд тенге, в 2019 году прибыль составляла 1,6 млрд тенге. Основной деятельностью казначейства является торговля на валютном рынке от лица банка и его клиентов. Казначейство также участвует в сделках по хеджированию и торговле ценными бумагами с фиксированной доходностью.

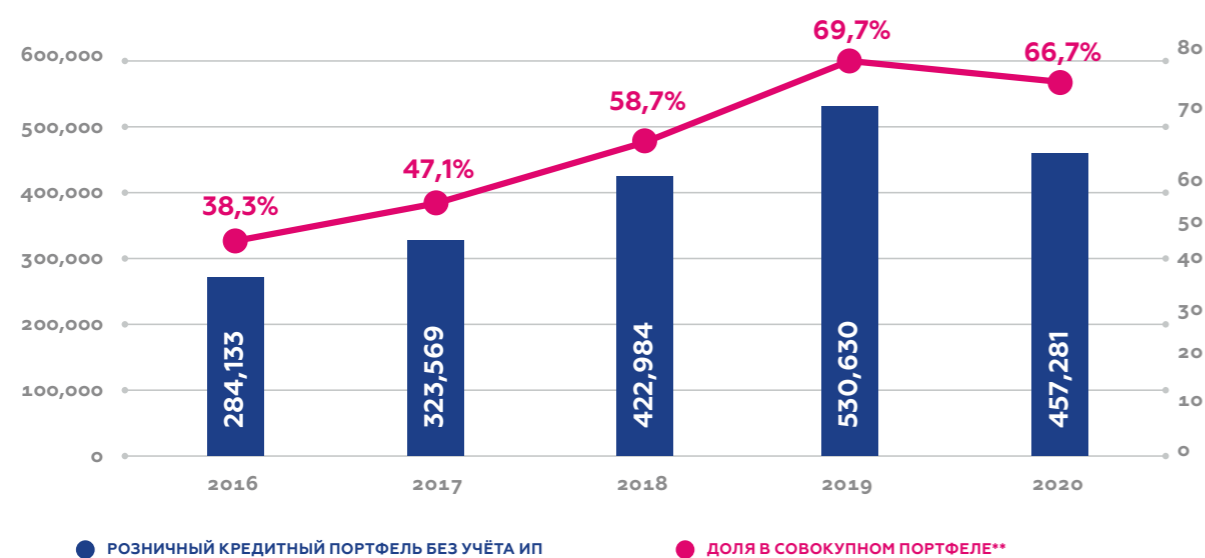
Сегмент управления активами и обязательствами продемонстрировал в 2020 году прибыль в размере 10,4 млрд тенге, годом ранее прибыль находилась на уровне 8,9 млрд тенге. Управление активами и обязательствами включает ведение портфеля ликвидных активов (денежные средства, счета «Ностро» в НБРК и других банках, межбанковское финансирование (сроком до 1 месяца), инвестиции в ликвидные активы и управление эмиссией облигаций.

РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

В 2020 году доля розничного бизнеса без учета кредитов ИП в ссудном портфеле банка снизилась до 66,7% в связи с ограничением деятельности в периоды локдаунов в Казахстане. Совокупный портфель розничных кредитов (включая займы ИП) по итогам 2020 года составил 460,6 млрд тенге, снизившись по сравнению с 2019 годом на 13,9%.

Без учета кредитов, выданных на индивидуальную предпринимательскую деятельность, ссудный портфель составил 457,3 млрд тенге, уменьшившись на 13,8% по сравнению с 2019 годом.

РОЗНИЧНЫЙ* КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ ЗА 5 ЛЕТ



* Без учета кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность

** Совокупный портфель включает кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки

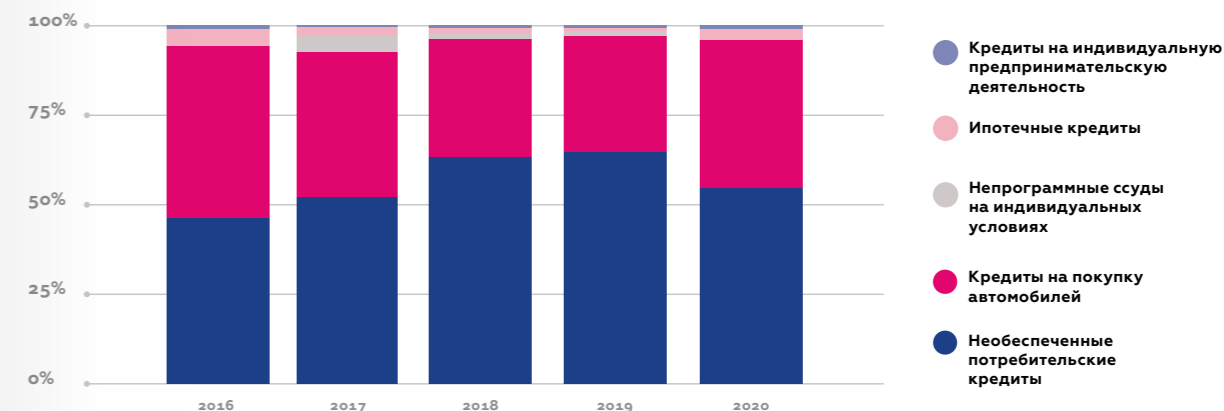
ПО ИТОГАМ 2020 ГОДА:

- банк занял 4-е место (без ипотеки) по масштабу розничного бизнеса среди банков Казахстана;
- доля банка на рынке товарного кредитования Казахстана составила 12,5%;
- банк сохранил лидерство на рынке автокредитования, занимая 1 место в этом сегменте.

В структуре кредитов, выданных розничным клиентам, наибольшую долю (94,8%) занимают необеспеченные потребительские кредиты и автокредиты.

ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

СТРУКТУРА КРЕДИТОВ, ВЫДАННЫХ РОЗНИЧНЫМ КЛИЕНТАМ



По итогам 2020 года необеспеченные потребительские займы занимают крупнейшую долю в 58,4% в розничном портфеле банка, в 2019 году этот показатель составлял 63%. В связи с сокращением доходов населения из-за пандемии за 2020 год необеспеченные потребительские кредиты уменьшились на 20,1% – до 269,1 млрд тенге.

- По итогам 2020 года объем продаж в кредит в сетевых партнерах уменьшился на 55%, в несетевых партнерах за 2020 год – на 64%.
- Количество сетевых партнеров составило 726 с объемом продаж 39,9 млрд тенге, количество несетевых партнеров – 9 681 с объемом продаж 19,2 млрд тенге.
- Доходность по сетевому товарному кредитованию выросла на 1,3% и составила 4,8%, по несетевому товарному кредитованию уменьшилась на 0,2% и составила 20,3%.

Одновременно необеспеченные займы являются наиболее рискованными для банка и требуют значительного объема резервов под обесценение. Поэтому при наращивании доли розничного кредитования банк продолжает уделять большое внимание задачам повышения эффективности бизнес-модели и контроля рисков.

Вторым крупнейшим направлением в розничном бизнесе банка является автокредитование. Объем ссудного портфеля по кредитам авто снизился на 3,5% – до 167,6 млрд тенге. Также в 2020 году по продукту «Бизнес авто» ссудный портфель составил 2,5 млрд тенге.

В 2020 ГОДУ АВТОКРЕДИТОВАНИЕ В БАНКЕ ПРОДЕМОНСТРИРОВАЛО СЛЕДУЮЩИЕ РЕЗУЛЬТАТЫ:

- Рынок новых автомобилей. Объем продаж новых автомобилей в кредит за 2020 год в банке уменьшился на 22%, в итоге доля банка на этом рынке составила 48%. Доходность в кредитовании новых автомобилей составила 4,8%.
- Автомобили с пробегом. Объем продаж автомобилей с пробегом в кредит снизился на 64%. Тем не менее доля банка на этом рынке выросла на 6,7 п.п. и составила 19%. Рост связан с запуском гибких условий кредитования, а также финансированием автомобилей с пробегом через партнеров-дилеров банка. Доходность данного направления составила 20,3%.

В 2020 ГОДУ БЫЛА ПРОВЕДЕНА МАСШТАБНАЯ РАБОТА ПО РАЗВИТИЮ РОЗНИЧНОГО БЛОКА ГРУППЫ:

DIGITAL-НАПРАВЛЕНИЕ. Группа, сделав цифровую трансформацию розничного бизнеса основой своего стратегического развития, намерена увеличивать долю цифрового присутствия на рынке, продолжая запускать новые технологичные продукты и сервисы, отвечающие потребностям клиентов. В связи с этим уже в 2020 году проводилась масштабная работа в этом направлении.

Так, проводилась активная разработка нового мобильного приложения Smartbank, в результате чего реализованы новые сервисы и опции:

- Онлайн-кредитование;
- Цифровая карта;
- Регистрация с помощью биометрии;
- Новый удобный интерфейс.

В итоге, благодаря проделанной работе и ростом цифровизации, в 2020 году количество удаленных операций по картам (переводы, покупки) увеличилось. Так, средний чек по картам вырос на 10% по сравнению с 2019 годом, количество операций выросло на 16%, а общая сумма операций покупок и переводов выросла на 27% по сравнению с 2019 годом.

Количество авторизованных пользователей Smartbank выросло на 123% до 758 939 человек.

АВТОКРЕДИТОВАНИЕ: В дополнение к действующим программам были разработаны и внедрены три кредитные программы:

- Запущена программа рассрочки на 12 месяцев на базе продуктов с 2-й ставкой с ключевыми партнерами.
- Увеличен срок кредитования, максимальная стоимость и срок эксплуатации по автомобилям с пробегом.
- Улучшены условия для отдельных брендов китайских автомобилей, в частности снижен первоначальный взнос до 10% и увеличена максимальная стоимость автомобилей с 9 млн до 12,5 млн тенге.

ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

КАРТОЧНЫЙ БИЗНЕС: В 2020 году банк выпустил порядка 290 тыс. новых карт, в итоге портфель платежных карт по итогам года составил 1,140 млн штук. Несмотря на карантинные меры, спрос на дебетные карты банка был высоким. Это обусловлено упрощенным процессом заказа карты банка с доставкой курьером на дом, выгодными условиями по картам и наличием программы лояльности.

Общий объем остатков на дебетных картах вырос в 2020 году на 4,6 млрд тенге.

В 2020 году банк выпустил и доставил более 23 тыс. карт клиентам, попавшим в сложную финансовую ситуацию в период пандемии, для получения выплат государственной поддержки в размере 42 500 тенге.

Также в ассортименте платежных карт имеется карта рассрочки PayDa, которая позволяет покупать в рассрочку товары в магазинах, как входящих в партнерскую сеть, так и не являющихся партнерами, а также в интернете и за границей. При этом в сложный для страны период, в 2020 году, банк содействовал в предоставлении отсрочки платежей по картам для более 15 тыс. клиентов, потерявших источники доходов в период карантина.

Кроме того, банк оптимизировал расходы по карточным продуктам, благодаря чему экономия составила более 800 млн тенге за год. Экономия расходов по использованию банкоматной сети других банков в 2020 году составила 35%.

В ходе пересмотра тарифов текущей линейки дополнительный непроцентный доход составил 1,88 млрд тенге.

Евразийский банк продолжил работать над расширением парка терминалов для клиентов. Так, был расширен парк информационно-платежных терминалов за счет партнерской сети «Касса24», куда входит более 15 000 устройств, с бесплатным для клиентов пополнением карт, депозитов, погашением кредитов, а для банка стоимость расходов снижена с 1% до 0,75%. Банк также начал предоставлять клиентам платное пополнение карт и погашение кредитов под 1% через парк информационно-платежных терминалов Qiwi и «Киберплат» (более 40 000 устройств).

CASH-КРЕДИТОВАНИЕ. Для развития этого продукта в 2020 году были реализованы следующие проекты:

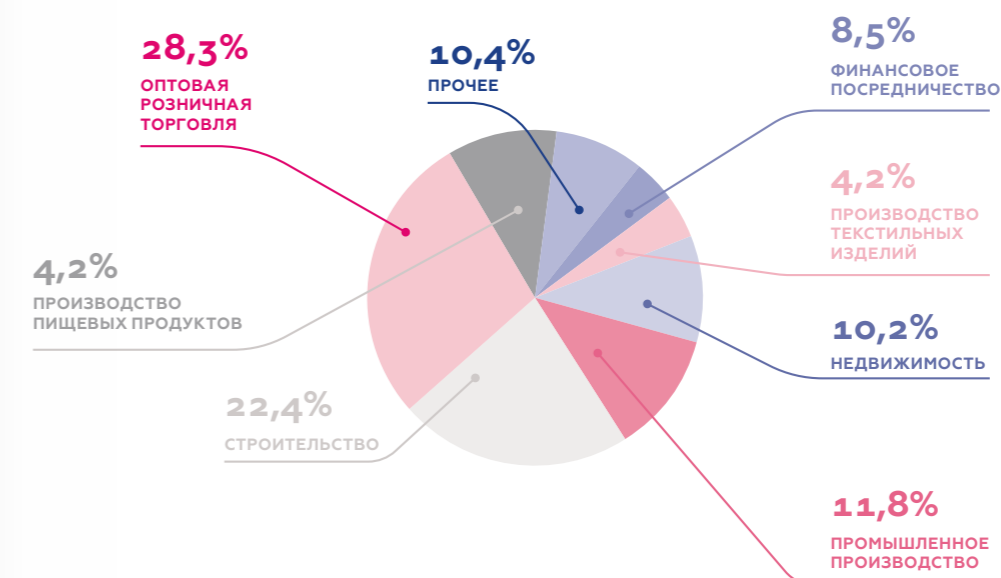
- Проведена акция по кредитам для держателей зарплатных карт, позволившая выполнить план по объему выдач зарплатных кредитов (PRL) на 125%.
- Сотрудничество с внешними партнерами дало дополнительный объем продаж в 1,5 млрд тенге.
- Запуск СМС-услуг для клиентов с целью увеличения комиссионного дохода (всего 530 млн тенге дохода, из них 133 млн тенге приходится на денежное кредитование).

POS-КРЕДИТОВАНИЕ. Этот сегмент также пострадал от карантинных ограничений, однако к концу 2020 года он начал восстанавливаться. В 2020 году в банке были внедрены новые тарифы до 36 месяцев по продукту рассрочки «Grace» для сетевых партнеров, что дало более высокий уровень одобрения по отношению к другим тарифам.

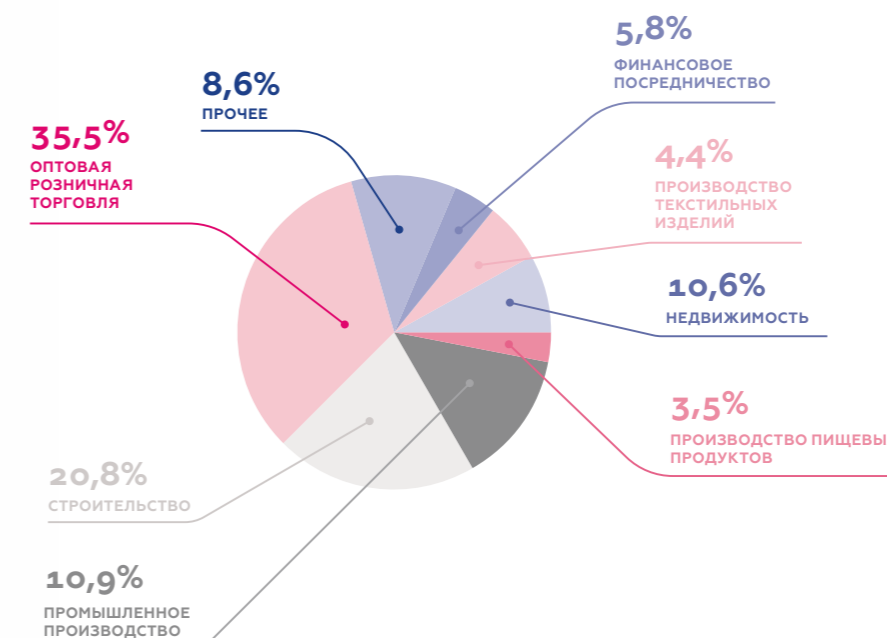
ПРОЧИЕ КРЕДИТЫ: Портфель **ипотечных займов** в 2020 году снизился на 5,9% и достиг 11,6 млрд тенге. Банк предлагает ипотечные кредиты в рамках государственных программ «7-20-25» и «Баспана Хит».

ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ ПО СЕКТОРАМ ЭКОНОМИКИ, 2020



КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ ПО СЕКТОРАМ ЭКОНОМИКИ, 2019



После роста на 1,9% в 2019 году объема кредитов на **индивидуальную предпринимательскую деятельность**, в 2020 году их объем на фоне приостановления деятельности многих компаний, в том числе ИП, снизился на 22,8% – до 3,3 млрд тенге.

СОЦИАЛЬНЫЕ ВЫПЛАТЫ. В 2020 году, в период чрезвычайного положения, банк произвел 78 531 выплату по 42 500 тенге, 11 660 выплат по 21 250 тенге из Государственного фонда социального страхования и 671 выплату по 50 000 тенге из фонда «Birgemiz» по текущим счетам физических лиц (в том числе ИП), предназначенным для зачисления социальных выплат.

Построение цифровой экосистемы, наличие разветвленной сети офисов и каналов продаж, база добросовестных заемщиков, а также существенные рыночные позиции и перспективы их увеличения делают розничное направление достаточно привлекательным в рамках дальнейшего развития банка.

КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

По итогам 2020 года база корпоративных клиентов банка составила 17,2 тысяч юридических лиц. На протяжении 2020 года банк проводил консервативную политику в части кредитования корпоративного сегмента, что соответствует заявленным целям Стратегии банка в части плавного снижения доли корпоративного бизнеса на фоне роста доли розничного сегмента. В 2020 году кредитный портфель по корпоративным клиентам (включая МСБ) снизился на 0,9% и составил 224,8 млрд тенге. Без учета кредитов МСБ портфель корпоративных кредитов вырос на 1,3% – до 211,5 млрд тенге.

Крупнейшим сектором в корпоративном ссудном портфеле остается розничная и оптовая торговля, которая по итогам 2020 года занимает 28,3% от портфеля корпоративных кредитов, учитываемых по амортизированной стоимости. В связи со снижением объема кредитования этому сегменту на 21%, доля снизилась с 35,5% до 28,3%.

Объем кредитования строительства вырос на 7% – до 50,4 млрд тенге, поэтому доля этой отрасли выросла с 20,8% в 2019 году до 22,4% в 2020 году. Финансирование промышленного производства увеличилось на 7,4% – до 26,5 млрд тенге, в итоге доля этого сектора выросла с 10,9% до 11,8%. На 45,3% вырос объем кредитования сферы финансового посредничества и составил 19,1 млрд тенге. Также увеличилось финансирование производства пищевых продуктов на 19% – до 9,4 млрд тенге. Снижение продемонстрировали такие отрасли как недвижимость (-4,5% к 2019 году), производство текстильных изделий (-4,6% к 2019 году), сельское хозяйство (-33% к 2019 году).

В целом банк не ставит задачу конкурировать на основе стоимости фондирования, уделяя особое внимание конкуренции по качеству обслуживания клиентов и способности к быстрому реагированию. Понимание потребностей клиента, а также возможность быстро проводить оценку и принимать решения часто имеют большее значение, чем низкие процентные ставки при медленном принятии решений.

МСБ

По итогам 2020 года ссудный портфель МСБ составил 13,3 млрд тенге, что на 26,8% меньше, чем в 2019 году. Доля займов МСБ в корпоративном портфеле в 2020 году снизилась и составила 5,9% (в 2019 году – 8%). По данному направлению банк придерживается консервативной риск-ориентированной кредитной политики, направленной на работу с заемщиками МСБ в рамках программ кредитования по линии госфонда «ДАМУ», что соответствует утвержденной Стратегии развития банка.

По итогам 2020 года выручка МСБ снизилась на 7,5% и составила 13,8 млрд тенге, финансовый результат сегмента показал прибыль на уровне 3,7 млрд тенге.

ОСНОВНЫЕ ИТОГИ И МЕРОПРИЯТИЯ В 2020 ГОДУ В СЕГМЕНТЕ МСБ:

Евразийский банк на протяжении многих лет остается одним из основных операторов государственных программ. В 2020 году в рамках госпрограмм было освоено:

- «Даму-Регионы III» – 3,684 млрд тенге
- Государственная программа развития продуктивной занятости и массового предпринимательства – 364,8 млн тенге
- «Даму-Өндіріс» – 6 млрд тенге.

В 2020 году за счет средств Банка развития Казахстана выдано два займа одному корпоративному клиенту на сумму 699 млн тенге, за счет средств АО «ДАМУ» профинансирован 241 заемщик на общую сумму 10,1 млрд тенге, АО «КФУ» – два заемщика на общую сумму почти 2,2 млрд тенге.

В 2020 году Евразийский банк подписал соглашение о портфельном субсидировании и гарантировании в рамках первого направления государственной программы поддержки предпринимательства «Дорожная карта бизнеса - 2025», что повышает доступность займов для субъектов малого и микробизнеса. Ставка вознаграждения по программе составляет размер базовой ставки НБ РК плюс 8,5%. Конечная ставка для заемщика – 6% с учетом субсидирования. При этом гарантия фонда «ДАМУ» составляет 85% от суммы займа.

Для доступности коммерческого транспорта для предпринимателей кредитный продукт «Бизнес Авто МСБ» был включен в первое направление государственной программы поддержки субъектов предпринимательства «Дорожная карта бизнеса – 2025» – портфельное субсидирование / гарантирование АО «ФРП «ДАМУ». При этом максимальная сумма займа увеличена до 30 млн тенге.

Банк активно принимает участие в программах АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport» по экспортному торговому финансированию: в 2020 году профинансирован проект из отрасли легкой промышленности (производство продуктов питания) на сумму 2 млрд тенге под обеспечение, в т.ч. страховым полисом АО «ЭСК «KazakhExport» на сумму 1 млрд тенге.

ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Параллельно утверждены и запущены новые кредитные продукты с упрощенным финансовым анализом в целях повышения привлекательности и доступности кредитования для субъектов МСБ.

Банк также стал активным участником помощи заемщикам, занятым в отраслях, наиболее пострадавших в результате пандемии.

Евразийский банк стал участником программы льготного кредитования субъектов предпринимательства, стартовавшей в марте 2020 года. В рамках программы банку был открыт лимит в размере 45 млрд тенге для кредитования предпринимателей под 8% годовых за счет государственного фондирования под 5% годовых.

НА СЕГМЕНТ МСБ ЗНАЧИТЕЛЬНОЕ ВЛИЯНИЕ ОКАЗАЛО ВВЕДЕНИЕ В 2020 ГОДУ РЕЖИМА ЧП И КАРАНТИНА, ЧТО ПРОЯВИЛОСЬ В:

- риске возникновения NPL по действующим займам, массовом проведении реструктуризации задолженности;
- снижении непроцентных доходов (по отдельным отраслям прекратилась деятельность или объем выручки не достиг прежних объемов).

НА ЭТОМ ФОНЕ БАНК ПОКАЗАЛ ВЫСОКИЙ УРОВЕНЬ ПОДГОТОВЛЕННОСТИ:

- качество структуры активов – более 90% стандартного кредитного портфеля вне зоны прямого риска режима ЧП. Рисковые сферы – 1% от стандартного кредитного портфеля корпоративных клиентов (КБ+МСБ);
- оперативное реагирование и сохранение качества ссудного портфеля – в течение нескольких дней был отработан порядок упрощенного рассмотрения вопросов реструктуризации, реструктурировано ~30% стандартного кредитного портфеля МСБ;
- минимизировано влияние на средства клиентов – в 2019 году улучшена диверсификация через увеличение доли МСБ в структуре вкладов корпоративных клиентов.

В целях популяризации безналичных платежей среди предпринимателей банк расширяет число мобильных терминалов. На 31.12.2020 год число активных мобильных POS-терминалов составило 2 132 устройства. Общая сумма транзакций, осуществленных с помощью таких терминалов, в 2020 году составила 1 369,54 млн тенге, это на 30% больше, чем в 2019 году.

Сегмент малого и среднего бизнеса уравнивает баланс рисков по другим направлениям деятельности, предоставляет возможность создания платформы для будущих отношений с корпоративными клиентами и способствует развитию сегмента розничного бизнеса. Сегмент МСБ является наиболее сложным сегментом с точки зрения управления в Казахстане, поскольку предпринимательство имеет более слабую степень развития по сравнению с крупными корпорациями, более высокий риск убытков и ограниченную рентабельность.

ФИНАНСОВЫЙ ОБЗОР

5



ОБЗОР ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Чистая прибыль Группы в 2020 году выросла на 51,1% и составила 6,8 млрд тенге. Основными источниками доходов, помимо кредитования, являются доходы, полученные от конверсионных операций и карточного бизнеса. Влияние также оказали мероприятия по оптимизации административно-хозяйственных расходов банка в условиях пандемии. В частности, произошло снижение расходов на персонал на 7,1% до 19,8 млрд тенге и прочих общих и административных расходов на 9,1% до 12,8 млрд тенге. В 2020 году снизились убытки от обесценения долговых финансовых активов на 7% до 46,9 млрд тенге.

Одновременно без учета убытка, полученного от продажи российского дочернего банка в размере 2,1 млрд тенге, прибыль группы выросла вдвое за 2020 год, что позволило аллоцировать ресурсы на форсированное досрочное закрытие обязательств по государственной программе оздоровления.

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ, МЛН ТЕНГЕ*	2020	2019	2018	ИЗМЕНЕНИЕ 2020 / 2019	ИЗМЕНЕНИЕ 2019 / 2018
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	120 842	123 462	114 994	-2,1%	7,4%
Прочие процентные доходы	642	829	626	-22,6%	32,4%
Процентные расходы	-60 512	-63 704	-64 867	-5,0%	-1,8%
Чистый процентный доход	60 972	60 587	50 753	0,6%	19,4%
Чистый комиссионный доход	18 861	29 868	24 716	-36,9%	20,8%
Операционный доход	88 650	91 611	72 980	-3,2%	25,5%
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-46 879	-50 402	-29 741	-7,0%	69,5%
Доходы/(убытки) от обесценения в отношении обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии	271	743	-997	-63,5%	-174,5%
Убыток от выбытия дочернего предприятия	-2 131	-	-	-	-
Расходы на персонал	-19 816	-21 327	-19 150	-7,1%	11,4%

ФИНАНСОВЫЙ ОБЗОР

Прочие общие и административные расходы	-12 830	-14 119	-13 258	-9,1%	6,5%
Прибыль до налогообложения	7 265	6 480	9 834	12,1%	-34,1%
Расход по подоходному налогу	-477	-1 988	-692	-76,0%	187,3%
Прибыль за год	6 788	4 492	9 141	51,1%	-50,9%

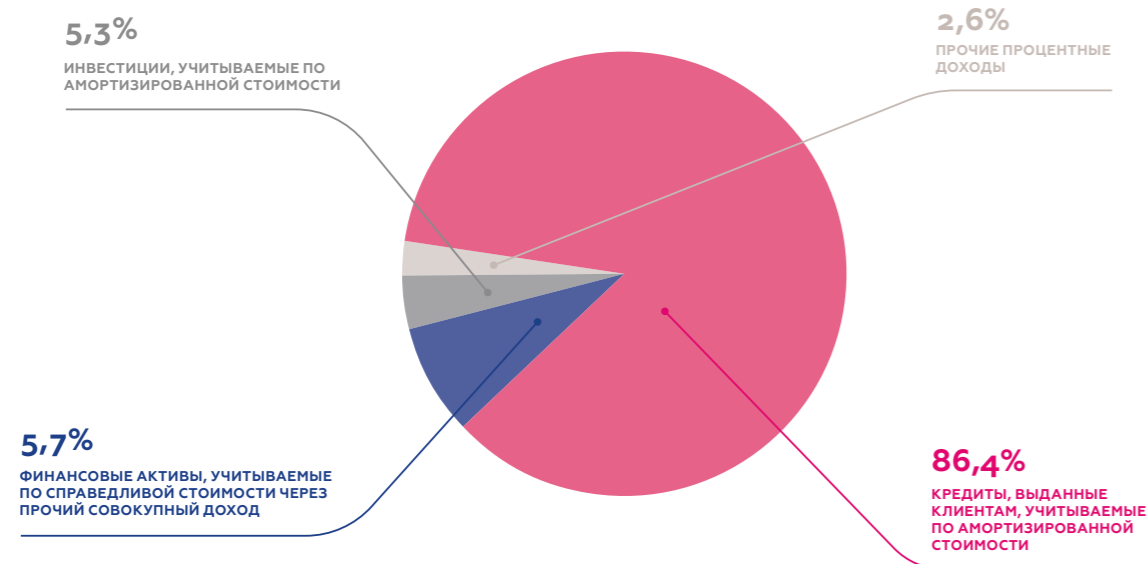
* В этой таблице и далее незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением данных.

Несмотря на снижение экономической деятельности вследствие чрезвычайного положения, введенного в Казахстане из-за пандемии коронавируса, чистый процентный доход Группы в 2020 году вырос на 0,6% и составил порядка 61 млрд тенге. Для сравнения, в 2019 году чистый процентный доход составлял 60,6 млрд тенге.

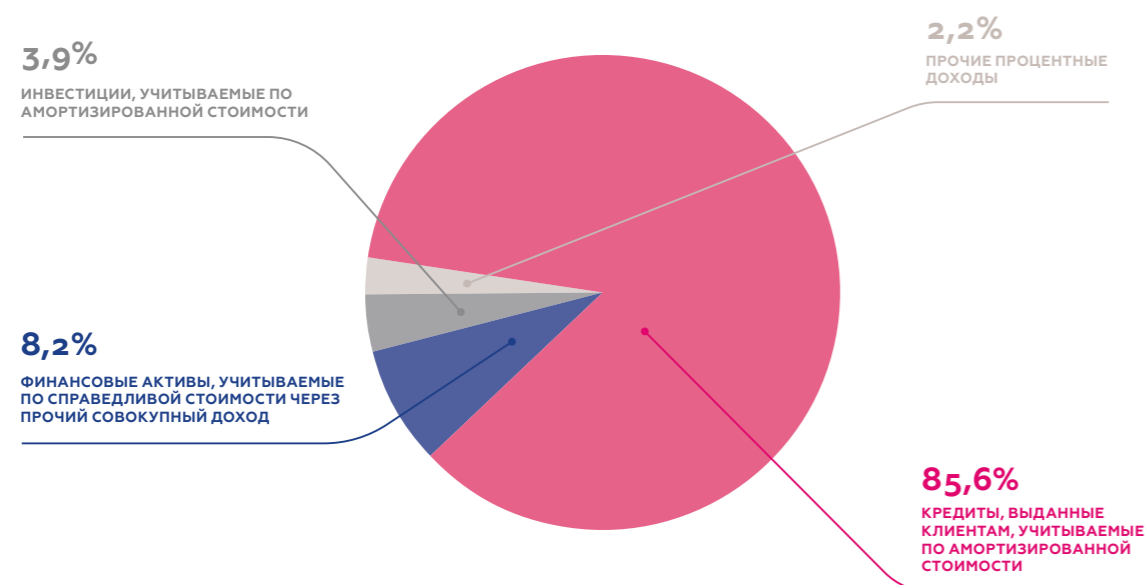
В структуре процентных доходов 86,4% приходится на кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости. Доходы от финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, уменьшились на 32,4% и составили 6,9 млрд тенге. Одновременно рост продемонстрировали процентные доходы от инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости, на 31,8% до 6,4 млрд тенге.

ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ, МЛН ТЕНГЕ	2020	2019	2018	ИЗМЕНЕНИЕ 2020 / 2019	ИЗМЕНЕНИЕ 2019 / 2018
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	104 931	106 405	97 411	-1,4%	9,2%
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 925	10 237	7 131	-32,4%	43,6%
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	6 408	4 863	9 248	31,8%	-47,4%
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	1 413	1 085	-	30,2%	-
Денежные средства и их эквиваленты	894	829	612	7,8%	35,5%
Счета и депозиты в банках	16	43	593	-62,8%	-92,7%
Прочие финансовые активы	256	-	-	-	-
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	120 842	123 462	114 994	-2,1%	7,4%
Прочие процентные доходы	642	829	626	-22,6%	32,4%
Процентные доходы	121 484	124 291	115 620	-2,3%	7,5%

СТРУКТУРА ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ, 2020



СТРУКТУРА ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ, 2019



В 2020 году **процентные расходы** Группы снизились на 5%. Снижение продемонстрировали все статьи расходов.

ФИНАНСОВЫЙ ОБЗОР

Основная доля процентных расходов приходится на текущие счета и депозиты клиентов, их доля составляет 76,5%. Данная статья расходов снизилась в 2020 году на 0,2% – до 46,3 млрд тенге. Также ключевой статьёй процентных расходов является обслуживание долговых ценных бумаг (включая субординированный долг) – совокупно их доля составляет 20,6% от общих процентных расходов. В 2020 году расходы на субординированные долговые ценные бумаги снизились на 3,5% до 10,4 млрд тенге, на долговые ценные бумаги выпущенные – на 43% до 2,1 млрд тенге.

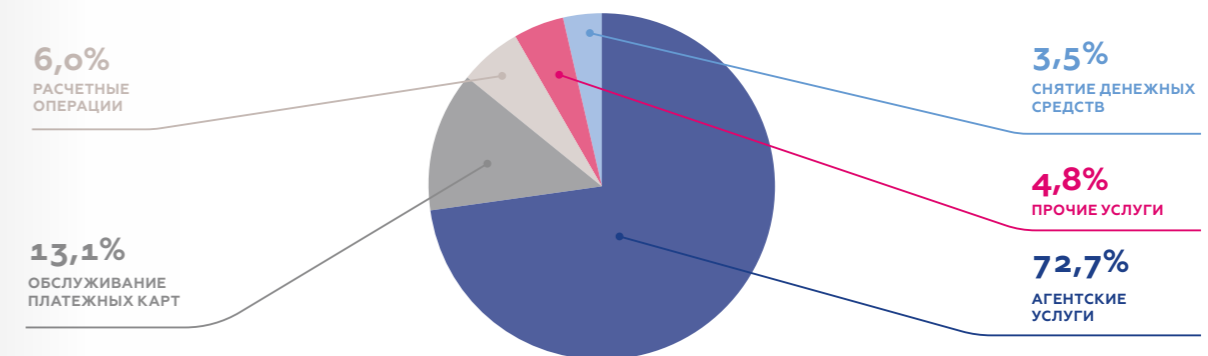
ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ, МЛН ТЕНГЕ	2020	2019	2018	ИЗМЕНЕНИЕ 2020 / 2019	ИЗМЕНЕНИЕ 2019 / 2018
Текущие счета и депозиты клиентов	-46 263	-46 367	-44 363	-0,2%	4,5%
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-10 375	-10 754	-10 517	-3,5%	2,3%
Долговые ценные бумаги выпущенные	-2 115	-3 710	-2 833	-43,0%	31,0%
Прочие привлеченные средства	-869	-1 296	-1 473	-32,9%	-12,0%
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-567	-1 206	-5 679	-53,0%	-78,8%
Обязательства по аренде	-318	-370	-	-14,1%	-
Депозиты и счета банков	-6	-	-4	-	-
Процентные расходы	-60 512	-63 704	-64 867	-5,0%	-1,8%
Чистый процентный доход	60 972	60 587	50 753	0,6%	19,4%

В 2020 году произошло снижение **расходов на формирование резервов на обесценение**, которые уменьшились на 7% – до 46,9 млрд тенге. В 2019 году расходы на резервы банка составляли 50,4 млрд тенге.

УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ, МЛН ТЕНГЕ	2020	2019	2018	ИЗМЕНЕНИЕ 2020 / 2019	ИЗМЕНЕНИЕ 2019 / 2018
Кредиты, выданные клиентам	45 429	48 479	31 473	-6,3%	54,0%
Прочие активы	1 487	1 860	-1 767	-20,1%	-205,3%
Денежные средства и их эквиваленты	-41	54	0	-175,9%	-
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3	5	37	-40,0%	-86,5%
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	1	4	-1	-75,0%	-500,0%
Счета и депозиты в банках	0	1	0	-	-
Итого	46 879	50 402	29 741	-7,0%	69,5%

ФИНАНСОВЫЙ ОБЗОР

СТРУКТУРА КОМИССИОННЫХ ДОХОДОВ, 2019 / %



В 2020 году по сравнению с 2019 годом **расходы на персонал** снизились на 7,1% – до 19,8 млрд тенге.

Прочие общие и административные расходы в 2020 году уменьшились на 9,1% и составили 12,8 млрд тенге. Большинство статей расходов продемонстрировали снижение. Так, расходы на износ и амортизацию снизились на 7,9% до 2,9 млрд тенге, на связь и информационные услуги снизились на 4,8% до 2,5 млрд тенге. Однако отмечался рост на амортизацию активов в форме права пользования на 4,1% до 1,6 млрд тенге.

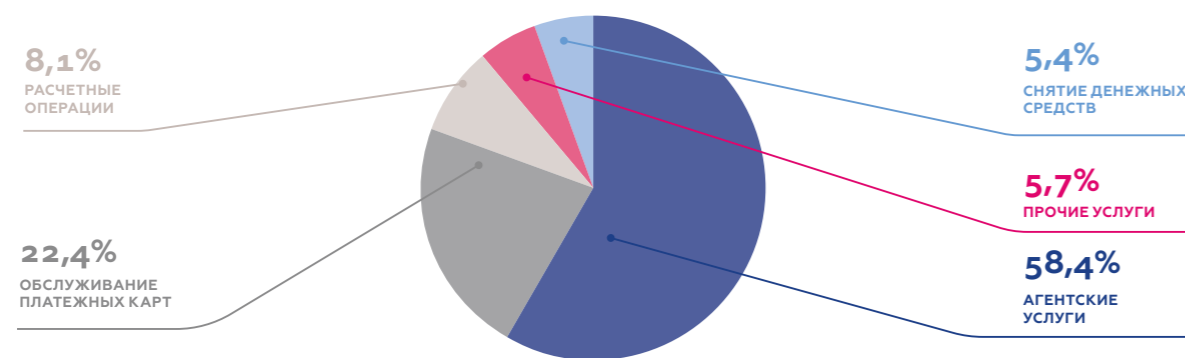
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ, МЛН ТЕНГЕ	2020	2019	2018	ИЗМЕНЕНИЕ 2020 / 2019	ИЗМЕНЕНИЕ 2019 / 2018
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	18 985	20 410	18 315	-7,0%	11,4%
Прочие затраты на персонал	831	917	835	-9,4%	9,8%
Расходы на персонал	19 816	21 327	19 150	-7,1%	11,4%
Прочие общие и административные расходы					
Износ и амортизация	2 943	3 194	3 528	-7,9%	-9,5%
Услуги связи и информационные услуги	2 543	2 670	2 418	-4,8%	10,4%
Амортизация активов в форме права пользования	1 648	1 583	-	4,1%	-
Налоги, кроме подоходного налога	1 089	1 138	1 001	-4,3%	13,7%
Охрана	826	805	779	2,6%	3,3%
Ремонт и обслуживание	711	686	676	3,6%	1,5%
Профессиональные услуги	447	782	215	-42,8%	263,7%
Реклама и маркетинг	354	751	730	-52,9%	2,9%
Прочие	2 269	2 510	3 911	-9,6%	-35,8%
Итого	12 830	14 119	13 258	-9,1%	6,5%

В 2020 году **чистый комиссионный доход** Группы снизился на 36,9% и составил 18,9 млрд тенге. В 2019 году этот показатель составлял 29,9 млрд тенге.

Комиссионные доходы в 2020 году уменьшились на 30% и составили 25,3 млрд тенге. Годом ранее эта цифра составляла 36,1 млрд тенге. Наибольшее снижение продемонстрировали агентские услуги, комиссионные доходы от которых упали на 43,8% до 14,8 млрд тенге. В связи с этим доля агентских услуг в портфеле комиссионных доходов снизилась с 72,7% в 2019 году до 58,4% в 2020 году. Это связано, в первую очередь, с карантинными ограничениями, вводимыми в 2020 году в регионах Казахстана и как следствие снижением экономической деятельности. По этой же причине в 2020 году сократились комиссионные доходы от расчетных операций на 5,1% до 2 млрд тенге. Отчасти это падение нивелировал рост комиссионных доходов от обслуживания платежных карт, которые увеличились на 19,9% до 5,7 млрд тенге (против 4,7 млрд тенге в 2019 году). В итоге это направление деятельности заняло в структуре комиссионных доходов долю в 22,4%, увеличившись на 9,3 п.п. по сравнению с 2019 годом. Одновременно доходы от снятия денежных средств в 2020 году выросли на 7,9% и составили 1,4 млрд тенге.

КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ, МЛН ТЕНГЕ	2020	2019	2018	ИЗМЕНЕНИЕ 2020 / 2019	ИЗМЕНЕНИЕ 2019 / 2018
Агентские услуги	14 776	26 274	21 131	-43,8%	24,3%
Обслуживание платежных карт	5 670	4 730	2 994	19,9%	58,0%
Расчетные операции	2 041	2 151	1 735	-5,1%	24,0%
Снятие денежных средств	1 358	1 258	1 214	7,9%	3,6%
Выпуск гарантий и аккредитивов	793	1 067	900	-25,7%	18,6%
Кастодиальные услуги	38	48	53	-20,8%	-9,4%
Услуги инкассации	28	33	52	-15,2%	-36,5%
Прочие	592	585	282	1,2%	107,4%
Итого	25 297	36 145	28 361	-30,0%	27,4%

СТРУКТУРА КОМИССИОННЫХ ДОХОДОВ, 2020 / %



ОБЗОР БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

В 2020 году активы Группы выросли на 13,5% – до 1,2 трлн тенге. Рост обусловлен увеличением денежных средств и их эквивалентов на 35,5% до 305,9 млрд тенге и инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости на 403,1% до 145,1 млрд тенге.

Кредитный портфель на нетто-основе составляет 46,9% баланса. Данный показатель в 2020 году уменьшился на 12,8% и составил 562,4 млрд тенге. При этом кредиты на брутто-основе, то есть выданные клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки, снизились на 10% – до 685,3 млрд тенге. Снижение кредитования вызвано жесткими карантинными ограничениями в связи с COVID-19 и спадом экономической активности.

СТРУКТУРА БАЛАНСА, МЛРД ТЕНГЕ	2020	2019	2018	ИЗМЕНЕНИЕ 2020 / 2019	ИЗМЕНЕНИЕ 2019 / 2018
Активы	1199,7	1057	1108,3	13,5%	-4,6%
Кредиты, выданные клиентам	562,4	644,8	638	-12,8%	1,1%
Денежные средства и их эквиваленты	305,9	225,8	138,5	35,5%	63,0%
Прочие активы	331,4	186,4	331,8	77,8%	-43,8%
Обязательства	1090,6	958,2	1 015,5	13,8%	-5,6%
Текущие счета и депозиты	952,9	799,4	766,7	19,2%	4,3%
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	66,6	63,4	70,7	5,0%	-10,3%
Прочие обязательства	71,1	95,4	178,1	-25,5%	-46,4%
Собственный капитал	109,1	98,8	92,8	10,4%	6,5%

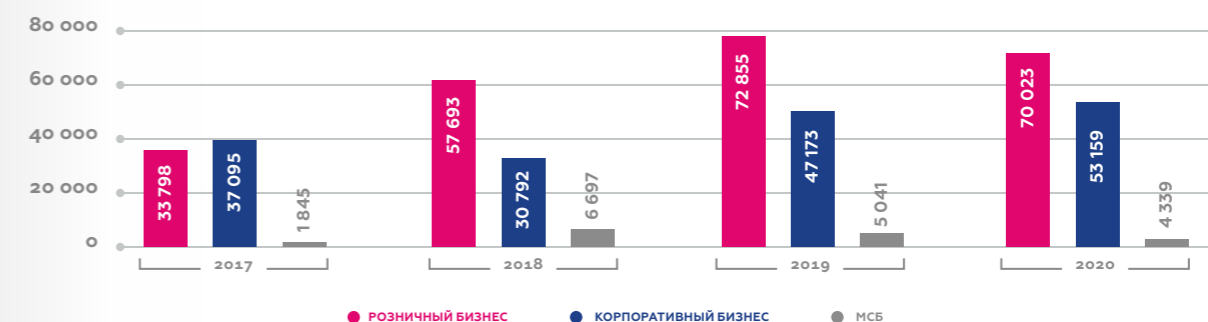
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по выданным займам в 2020 году выросли на 2% и составили 127,5 млрд тенге. В течение 2020 года Группа списала кредиты в сумме 45,2 млрд тенге, что привело к уменьшению оценочного резерва под убытки по кредитам, отнесенным к стадии 3 и POCI-активам, в той же сумме (в 2019 году: 18 млрд тенге).

ФИНАНСОВЫЙ ОБЗОР

КРЕДИТЫ, МЛН ТЕНГЕ	2020	2019	2018	ИЗМЕНЕНИЕ 2020 / 2019	ИЗМЕНЕНИЕ 2019 / 2018
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	685 346	761 767	720 608	-10,0%	5,7%
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-127 521	-125 069	-95 182	2,0%	31,4%
Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	557 825	636 698	625 426	-12,4%	1,8%

КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	4 608	8 080	12 018	-43,0%	-32,8%
Ипотечные кредиты	-	10	566	-	-98,2%
Итого кредиты, выданные клиентам	562 433	644 788	638 010	-12,8%	1,1%

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ РЕЗЕРВА НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПО СЕГМЕНТАМ, МЛН ТЕНГЕ



ФИНАНСОВЫЙ ОБЗОР

ДИНАМИКА ОБЩЕГО ССУДНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКА ПО СЕГМЕНТАМ ЗА ПОСЛЕДНИЕ 5 ЛЕТ, МЛРД ТЕНГЕ*



* 2018-2020 гг. – кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

В структуре портфеля кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резервов, на розничный бизнес по итогам 2020 года приходится 67,2%.

В 2020 году займы физическим лицам, включающие кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность и кредиты по программе «Бизнес Авто», снизились на 13,9% – до 460,6 млрд тенге. В 2019 году прирост розничного портфеля составлял 25,2%, а объем – 534,9 млрд тенге.

В структуре кредитов, выданных розничным клиентам, необеспеченные потребительские займы и автокредиты в совокупности занимают 94,8% розничного портфеля. Поэтому банк продолжил уделять внимание задачам повышения эффективности бизнес-модели и контроля рисков. Ключевым направлением являются необеспеченные потребительские кредиты, их доля на 31 декабря 2020 г. составила 58,4%, снизившись на 4,6 п.п. по сравнению с 2019 годом. За 2020 год объем этих займов сократился на 20,1% – до 269,1 млрд тенге.

Автокредитование составляет 36,4% от розничного кредитного портфеля, в 2019 году этот показатель составлял 32,5%. В 2020 году объем выданных автокредитов снизился на 3,5% – до 167,6 млрд тенге. Снижение было связано с карантинными ограничениями и временной недоступностью кредитования через сеть партнеров.

В 2020 году объем ипотечных займов показал снижение на 5,9% – до 11,6 млрд тенге. В 2019 году ипотечные займы составляли 12,4 млрд тенге.

Объем кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность снизился на 22,8% до 3,3 млрд тенге.

КРЕДИТЫ, ВЫДАВАЕМЫЕ РОЗНИЧНЫМ КЛИЕНТАМ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ, МЛН ТЕНГЕ	2020	2019	2018	ИЗМЕНЕНИЕ 2020 / 2019	ИЗМЕНЕНИЕ 2019 / 2018
Необеспеченные потребительские кредиты	269 123	336 964	262 670	-20,1%	28,3%
Кредиты на покупку автомобилей	167 638	173 751	134 063	-3,5%	29,6%
Ипотечные кредиты	11 637	12 371	11 986	-5,9%	3,2%
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	6 381	7 545	14 265	-15,4%	-47,1%
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3 311	4 289	4 208	-22,8%	1,9%
Кредиты по программе "Бизнес Авто"	2 502	-	-	-	-
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	460 593	534 919	427 192	-13,9%	25,2%

По итогам 2020 года на корпоративный сегмент с учетом кредитов МСБ приходилось 32,8%, совокупного кредитного портфеля на брутто-основе, годом ранее эта цифра составляла 29,8%. В сравнении с 2019 годом объем кредитов корпоративных клиентов снизился на 0,9% – до 224,8 млрд тенге. Это произошло из-за снижения кредитного портфеля МСБ на 26,8% до 13,3 млрд тенге. Объем займов крупным предприятиям продемонстрировал рост на 1,3% до 211,5 млрд тенге.

КРЕДИТЫ, ВЫДАВАЕМЫЕ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ, МЛН ТЕНГЕ	2020	2019	2018	ИЗМЕНЕНИЕ 2020 / 2019	ИЗМЕНЕНИЕ 2019 / 2018
Кредиты, выданные крупным предприятиям	211 498	208 745	270 755	1,3%	-22,9%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	13 254	18 103	22 661	-26,8%	-20,1%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	224 753	226 848	293 416	-0,9%	-22,7%

Обязательства Группы в 2020 году выросли на 13,8% до 1,1 трлн тенге.

На текущие счета и депозиты клиентов приходится 87,4% обязательств банка. Объем счетов и депозитов в 2020 году достиг 952,9 млрд тенге, увеличившись на 19,2%, что подтверждает высокую степень доверия клиентов к банку. Население и бизнес существенно снизили свои расходы в период пандемии, предпочитая сохранить денежные резервы на банковских счетах и вкладах.

ФИНАНСОВЫЙ ОБЗОР

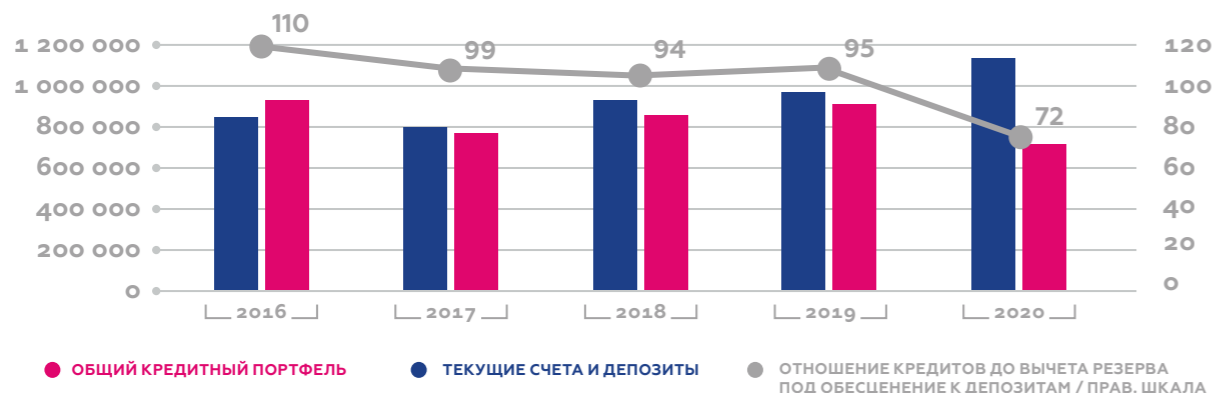
Основную часть депозитного портфеля составляют срочные депозиты – 64,2%, остальные 35,8% – текущие счета и депозиты до востребования. Последние стали основным источником роста депозитного портфеля в 2020 году, увеличившись за год на 112,2% – до 341,5 млрд тенге. Рост обусловлен увеличением текущих счетов и депозитов до востребования корпоративных клиентов на 162% – до 260,4 млрд тенге. Текущие счета и депозиты до востребования розничных клиентов выросли на 31,7% – до 81,1 млрд тенге.

Срочные вклады розничных клиентов выросли на 3,7% – до 390,3 млрд тенге, в то время как срочные депозиты корпоративных клиентов показали снижение на 15,6% – до 221 млрд тенге.

В 2020 году изменилась структура депозитного портфеля, в результате чего на корпоративных клиентов приходится 50,5%, а на розничных 49,5%. Это обусловлено опережающим ростом текущих счетов и депозитов до востребования корпоративных клиентов. Годом ранее на розничных клиентов приходилось 54,8% портфеля, на корпоративных клиентов – 45,2%.

ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ, МЛН ТЕНГЕ	2020	2019	2018	ИЗМЕНЕНИЕ 2020 / 2019	ИЗМЕНЕНИЕ 2019 / 2018
Текущие счета и депозиты до востребования					
Розничные клиенты	81 140	61 595	41 906	31,7%	47,0%
Корпоративные клиенты	260 378	99 372	61 776	162,0%	60,9%
Срочные депозиты					
Розничные клиенты	390 323	376 371	369 088	3,7%	2,0%
Корпоративные клиенты	221 033	262 039	293 897	-15,6%	-10,8%
Итого	952 874	799 377	766 667	19,2%	4,3%

ОТНОШЕНИЕ ОБЩЕГО ОБЪЕМА КРЕДИТОВ ДО ВЫЧЕТА РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ К ДЕПОЗИТАМ



Собственный капитал банка в 2020 году составил 109,1 млрд тенге, увеличившись на 10,3% за счет взносов акционеров банка и отказа от выплаты дивидендов за 2019 год.

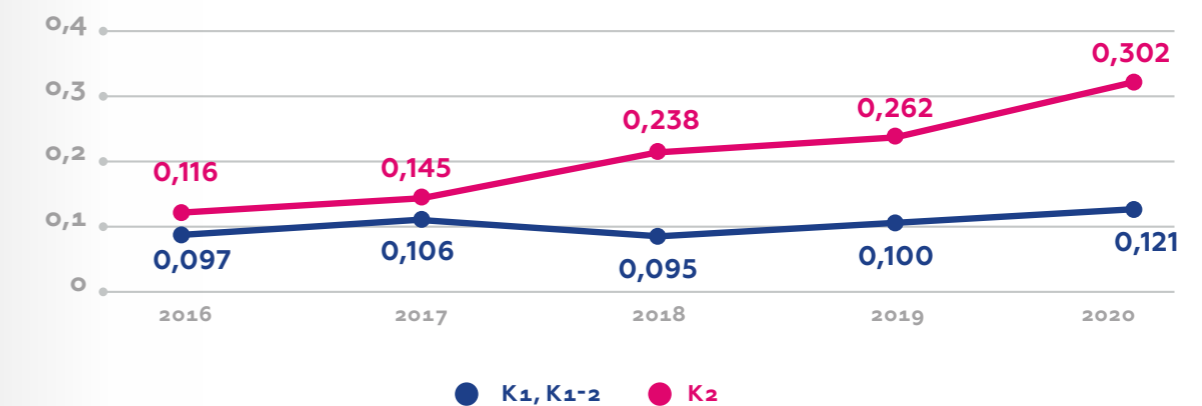
В апреле 2020 года была произведена докапитализация в объеме 4 млрд тенге. В 2020 году было выпущено и оплачено по 6 532,60 тенге за акцию 612 314 обыкновенных акций (в 2019 акции не выпускались). Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2020 года уставный капитал банка составлял 61,1 млрд тенге, годом ранее 57,1 млрд тенге.

Размер собственного капитала, учитываемый при расчете регуляторных нормативов, по состоянию на 31 декабря 2020 года вырос на 1,1% и составил 252,5 млрд тенге. Размер капитала первого уровня по состоянию на 31 декабря 2020 года составил 100,8 млрд тенге, увеличившись за год на 6%.

В своей работе Евразийский банк придерживается политики устойчивой базы капитала, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, и преимуществами, и безопасностью, которые обеспечивают устойчивое положение в части капитала.

Коэффициенты достаточности капитала находятся на высоком уровне. Коэффициент k1 по итогам 2020 года составил 0,121. Коэффициент k1-2 сложился на аналогичном уровне – 0,121. Отношение общего капитала к взвешенным по риску активам (k2) составило по итогам 2020 года 0,302.

КОЭФФИЦИЕНТЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ЗА 5 ЛЕТ



**#EUFAMILY –
КОМАНДА
ЕДИНОМЫШЛЕННИКОВ**



#EUFAMILY – КОМАНДА ЕДИНОМЫШЛЕННИКОВ

ПЕРСОНАЛ БАНКА ЯВЛЯЕТСЯ КОМАНДОЙ ЕДИНОМЫШЛЕННИКОВ – АКТИВНЫХ, НЕРАВНОДУШНЫХ, НАЦЕЛЕННЫХ НА РЕЗУЛЬТАТ.

КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА

31 декабря 2020 года Совет директоров принял Стратегию развития Евразийского банка до 2024 года, согласно которой банк намерен стать лучшим работодателем, поэтому руководство уделяет большое внимание развитию корпоративной культуры, создавая условия для карьерного роста, профессионального обучения и раскрытия личностного потенциала сотрудников. Деятельность Группы в области персонала определена кадровой политикой, утвержденной Советом директоров. В банке действует ряд внутренних нормативных документов и инструкций, которые регулируют профессиональное обучение, предоставление социальных гарантий и льгот, а также оплату труда и премирование персонала, организацию и проведение правил оценки.

Кадровая политика разработана в соответствии с Трудовым кодексом РК, приоритетами, определенными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №188 от 12.11.2019 г. «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня», Уставом АО «Евразийский банк», Политикой внутреннего нормативного регулирования, Инструкцией по управлению внутренними нормативными документами.

Кадровая политика – целостная долгосрочная стратегия управления персоналом, основная цель которой заключается в полном и своевременном удовлетворении потребностей банка в трудовых ресурсах необходимого качества и количества.

ПРИНЦИПЫ КАДРОВОЙ ПОЛИТИКИ:

- ориентация на достижение стратегических целей банка;
- создание условий для эффективной работы персонала банка;
- справедливая и конкурентоспособная оплата труда работников банка;
- вовлечение в деятельность банка компетентных руководящих работников;
- исключение конфликта интересов в ходе выполнения своих обязанностей руководителями и иными работниками банка;
- минимизация риска потери ключевого работника.

#EUFAMILY – КОМАНДА ЕДИНОМЫШЛЕННИКОВ

СТРУКТУРА ПЕРСОНАЛА

По состоянию на конец 2020 года численность работников Группы составила 6 207 сотрудников.

В штате банка состоят в основном молодые люди: более 53,9% сотрудников не достигли 30 лет.

Доля женщин составляет 69% от общего числа команды, что объясняется большим количеством сотрудников, находящихся в декретном отпуске. В 2020 году число сотрудников, находящихся в декретном отпуске и отпуске по уходу за ребенком, составило 1171 человек.

Персонал имеет высокий уровень образования: 67,5% сотрудников получили высшее или послевузовское профессиональное образование.

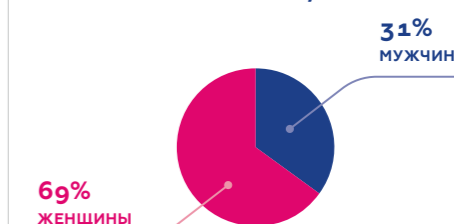
Состав персонала банка – многонациональный и включает не только граждан Казахстана, но и сотрудников из других стран: России, Кыргызстана, Франции, Литвы, Узбекистана, Армении, Азербайджана, Туркменистана.

СТРУКТУРА ПЕРСОНАЛА

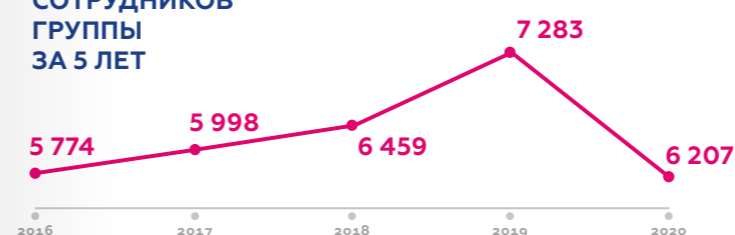
6 207
ОБЩАЯ ЧИСЛЕННОСТЬ СОТРУДНИКОВ ГРУППЫ в 2020 году

757
НОВЫХ СОТРУДНИКОВ ПРИНЯТО НА РАБОТУ в 2020 году

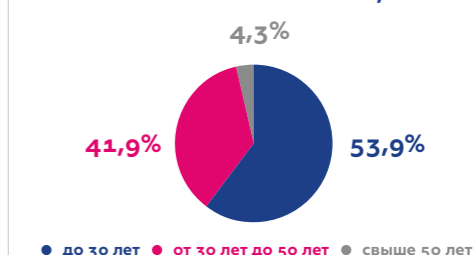
РАЗБИВКА ПО ПОЛУ, %



ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО СОТРУДНИКОВ ГРУППЫ ЗА 5 ЛЕТ



РАЗБИВКА ПО ВОЗРАСТУ, %



Снижение числа сотрудников в 2020 году связано с распространением пандемии коронавируса и введением карантинных ограничений, за которыми последовало закрытие точек продаж, снижение объема продаж, соответственно, отсутствие возможности получения переменной части оплаты труда. В этой ситуации сотрудники увольнялись по собственной инициативе.

Группа уделяет огромное внимание выявлению причин, побуждающих сотрудников уходить из банка, это дает возможность работать над удержанием сотрудников и оставаться конкурентным игроком на рынке.

СИСТЕМА ОПЛАТЫ И ОЦЕНКА

ГРУППА СОЗДАЕТ КОМФОРТНЫЕ УСЛОВИЯ ТРУДА ДЛЯ СВОИХ СОТРУДНИКОВ, УСТАНОВЛИВАЯ ИМ КОНКУРЕНТОСПОСОБНУЮ ЗАРАБОТНУЮ ПЛАТУ И ПРЕДОСТАВЛЯЯ СОЦИАЛЬНЫЙ ПАКЕТ, А ТАКЖЕ СОЗДАВАЯ БЛАГОПРИЯТНУЮ И ТВОРЧЕСКУЮ АТМОСФЕРУ В КОЛЛЕКТИВЕ И СОДЕЙСТВУЯ ПОВЫШЕНИЮ КВАЛИФИКАЦИИ РАБОТНИКОВ. ЭТО ПОЗВОЛЯЕТ ГРУППЕ ОСТАВАТЬСЯ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНЫМ МЕСТОМ РАБОТЫ ДЛЯ ПРОФЕССИОНАЛОВ.

Система материального стимулирования труда – это один из наиболее действенных инструментов управления, позволяющих влиять на эффективность деятельности работников и всего банка в целом.

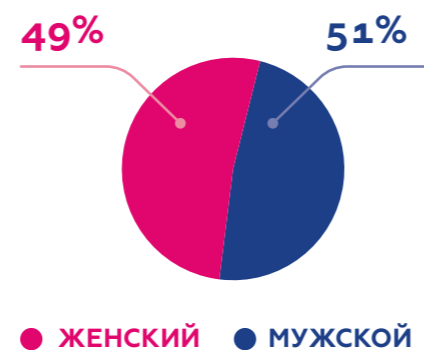
19,8 млрд тенге

СОСТАВИЛИ РАСХОДЫ
НА ПЕРСОНАЛ ГРУППЫ
В 2020 ГОДУ

58,8%

СОТРУДНИКОВ ПОКАЗАЛИ
ВЫСОКИЕ РЕЗУЛЬТАТЫ В 2020
ГОДУ И БЫЛИ ПРЕМИРОВАНЫ

**ДОЛЯ ПРЕМИЙ, НАЧИСЛЕННЫХ
ПО ИТОГАМ ВЫПОЛНЕНИЯ
ОЦЕНКИ РЕЗУЛЬТАТОВ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, В РАЗБИВКЕ
ПО ПОЛУ**



#EUFAMILY – КОМАНДА ЕДИНОМЫШЛЕННИКОВ

Настроенная в соответствии со стратегическими и тактическими ориентирами банка, система материального стимулирования позволяет руководству целенаправленно управлять мотивацией сотрудника и повышать производительность труда персонала.

Условия оплаты труда устанавливаются таким образом, чтобы быть конкурентными для привлечения высококвалифицированных специалистов. Рост заработной платы соответствуют рыночным изменениям.

Система оплаты труда в Группе основана на фиксированной и переменной части заработной платы. Выплата премий работникам является правом, а не обязанностью Группы. Периодичность выплаты премий работникам варьируется в зависимости от специфики их работы и может быть ежегодной, ежеквартальной или ежемесячной. На ежемесячной и ежеквартальной основе премируются работники, занятые в розничном, корпоративном, приват, кассовом сегментах, в подразделениях по взысканию задолженности. Переменная часть заработной платы у сотрудников зависит, прежде всего, от результативности бизнес-подразделения, а также от достижения ключевых целей и задач, поставленных перед ними. Кроме этого, реализуются программы поощрения наиболее успешных работников бизнес-подразделений, по результатам которых они награждаются ценными призами.

МОТИВАЦИЯ СОТРУДНИКОВ

Банк ценит энтузиазм. Для обеспечения непрерывности процесса повышения эффективности деятельности сотрудникам банка производятся выплаты единовременных премий за предложения, направленные на повышение качества оказываемой услуги, сокращение затрат, а также новое управленческое решение, позволяющее экономить трудовые, материальные и финансовые ресурсы или влияющее положительно на деятельность банка.

В банке действует ряд программ, которые позволяют отмечать отличившихся сотрудников. Среди них: «Евразийский бриллиант», «Лучшее отделение» и «Лучший сотрудник».

В рамках программы «Лучшее отделение» выбирается лучшее отделение с помощью оценок клиентов. По результатам каждого квартала определяются топ-5 лучших отделений, а отделение-победитель получает подтверждающую грамоту и табличку «Лучшее отделение Евразийского банка по рекомендации клиентов по всему Казахстану».

Звание «Лучшего сотрудника» получает сотрудник, который совершает больше всего звонков клиентам и помогает в решении их проблем. Каждый квартал определяются 3 сотрудника, которые получают денежное вознаграждение. Раз в год определяется лучший сотрудник, который получает знак отличия из золота 585 пробы.

Банк поощряет здоровый образ жизни. В Алматы функционирует бесплатный тренажерный зал, который могут посещать все сотрудники банка в свободное от работы время. Также в залах размещены столы для игры в настольный теннис. При этом работники Группы с особым энтузиазмом принимают участие в спортивных мероприятиях финансового института и общегородских марафонах.

Банк заботится о своих сотрудниках. Группа заботится о здоровье своих сотрудников и предоставляет безопасные рабочие места.

Кроме того, в Группе предусмотрен социальный пакет, включающий медицинское страхование для сотрудников на случай болезни с обслуживанием в одной из клиник по всему Казахстану. Данное страхование предусматривает амбулаторно-поликлиническую помощь, лечение в стационаре, стоматологическую помощь, медицинское координирование и прочие медицинские услуги. 95% стоимости страхования оплачивает банк, оставшиеся 5% вычитаются из заработной платы сотрудников. В рамках данной услуги также имеется возможность прикрепления супруга/супруги до 65 лет, детей от 1 года.

До 2020 года каждый новый работник по достижении стажа работы 6 месяцев имел возможность получить данную страховку. В 2020 году руководством было решено страховать всех работников, отработавших в банке от 3 месяцев и более. При увольнении льгота перестает действовать.

Кроме того, Группа не допускает дискриминации в любом ее проявлении, в 2020 году подобных случаев не было.

Банк поддерживает работников. Нашим сотрудникам доступны привлекательные льготные условия обслуживания в партнерской сети банка.

ОБУЧЕНИЕ И РАЗВИТИЕ ПЕРСОНАЛА

КАЧЕСТВЕННОЕ ОБУЧЕНИЕ И РАЗВИТИЕ ПЕРСОНАЛА – КЛЮЧЕВОЙ ФАКТОР МОТИВАЦИИ И КОМПЕТЕНТНОСТИ СОТРУДНИКОВ.

2020 год стал трансформационным в части обучения и развития персонала банка – более 70% офлайн-контента переведено в онлайн.

Банк сотрудничает с площадкой Udemy, на которой сотрудники банка получают возможность повышения уровня знаний в режиме 24/7 по таким направлениям как:

- Разработка
- Бизнес

#EUFAMILY – КОМАНДА ЕДИНОМЫШЛЕННИКОВ

- Финансы и бухгалтерский учет
- ИТ и ПО
- Офисное программное обеспечение
- Личностный рост
- Маркетинг
- Стиль жизни и многое другое.

ВОССОЗДАН И ВНЕДРЕН ИНСТРУМЕНТ «ОНЛАЙН-ТРЕНАЖЕР», КОТОРЫЙ ПОЗВОЛЯЕТ НАУЧИТЬСЯ РАБОТАТЬ В СИСТЕМАХ БАНКА ЗА 3 ШАГА:

Шаг 1 – «Я смотрю, как работать в системе».

Шаг 2 – «Я учусь работать в системе, но пользуюсь подсказками».

Шаг 3 – «Я самостоятельно работаю в системе».

В 2020 ГОДУ БЫЛИ ДОПОЛНИТЕЛЬНО РАЗРАБОТАНЫ И ЗАПУЩЕНЫ НОВЫЕ ПРОГРАММЫ ОБУЧЕНИЯ ДЛЯ СОТРУДНИКОВ ЦЕНТРА ПОДДЕРЖКИ КЛИЕНТОВ И РОЗНИЧНОГО БИЗНЕСА, КОТОРЫЕ СОПРОВОЖДАЮТ СОТРУДНИКОВ С ПЕРВЫХ ШАГОВ НА ЭТАПЕ СТАЖИРОВКИ И ДО ДОСТИЖЕНИЯ СТАЖА РАБОТЫ В БАНКЕ БОЛЕЕ 1 ГОДА. ПРОГРАММЫ ОБУЧЕНИЯ ВКЛЮЧАЮТ В СЕБЯ СЛЕДУЮЩИЕ ТЕМЫ:

1. Welcome – вводный тренинг для новых сотрудников.
2. Знание продуктов.
3. Работа в системе.
4. Противодействие мошенничеству.
5. Навыки продаж.
6. Работа с возражениями и «особыми» клиентами.
7. Клиентоориентированность.

ВПЕРВЫЕ В ИСТОРИИ БАНКА БЫЛА РАЗРАБОТАНА И ПРОВЕДЕНА ТРЕХЭТАПНАЯ ПРОГРАММА ОБУЧЕНИЯ И РАЗВИТИЯ СОТРУДНИКОВ ФИЛИАЛЬНОЙ СЕТИ БАНКА РОЗНИЧНОГО БИЗНЕСА ПО ТЕМАМ «КЛИЕНТООРИЕНТИРОВАННОСТЬ», «РАБОТА С ВОЗРАЖЕНИЯМИ», «РАБОТА С «ОСОБЫМИ» (ТРЕБУЮЩИМИ ОСОБОГО ВНИМАНИЯ) КЛИЕНТАМИ»:

- Самостоятельное изучение теоретического материала.
- Вебинар с внутренним бизнес-тренером по разработке плана мероприятий для внедрения знаний на практику.
- 4-х недельный марафон «Сервис, который влюбляет».

В марафоне приняли участие 1 224 сотрудника, это как работники фронт-линии, так и руководители среднего звена филиальной сети.

Благодаря обучению темам Службы комплаенс повышается уровень безопасности и осведомленности сотрудников в части недопущения совершения мошеннических действий путем отмыwania доходов. Обучение имеет систематический характер и затрагивает каждого сотрудника банка.

На системном уровне проводятся ежеквартальное и ежемесячное тестирования знаний сотрудников по направлениям деятельности различных подразделений.

В целом за 2020 год внутреннее обучение прошли 2 146 сотрудников, из которых 60,3% составили женщины, 39,7% – мужчины.

HEALTH MANAGEMENT

НА ФОНЕ РАСПРОСТРАНЕНИЯ КОРОНАВИРУСА ЗАБОТА О БЛАГОПОЛУЧИИ И ЗДОРОВЬЕ СОТРУДНИКОВ БЫЛА НА ПЕРВОМ МЕСТЕ В 2020 ГОДУ.

В 2020 году Группа направила все усилия для качественной и безопасной работы сотрудников. В отделениях, филиалах и головном офисе соблюдались все санитарные нормы, в частности, закупались средства индивидуальной защиты, устанавливались санитайзеры, были установлены рекомендации по социальному дистанцированию и напоминанию о личной гигиене.

Кроме того, Группа регулярно осуществляла профилактические мероприятия, включающие регулярную дезинфекцию помещений для того, чтобы обезопасить сотрудников и клиентов.

Группа также обеспечивает сотрудников безопасным оборудованием, инструментами и иными средствами, необходимыми для исполнения ими трудовых обязанностей. Проводятся мероприятия, связанные с безопасностью и снижением производственного травматизма и профессиональных заболеваний. Так, каждый квартал проводятся тренинги по технике безопасности. Все филиалы и отделения оснащены огнетушителями в полной мере.

В 2020 году травм, полученных работниками банка, а также профессиональных заболеваний не зафиксировано. Отчет о регистрации несчастных случаев предоставляется по форме Н-1 в государственные органы согласно Трудовому Кодексу РК, включая сведения о пожаробезопасности.

#EUFAMILY – КОМАНДА ЕДИНОМЫШЛЕННИКОВ

ТРУДОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ

УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ТРУДОВОГО ДОГОВОРА

Уведомление работников происходит согласно законодательству РК, в рамках которого работодатель обязан письменно уведомить работника об изменении условий труда не позднее чем за пятнадцать календарных дней, если трудовым, коллективным договорами не предусмотрен более длительный срок уведомления.

МЕХАНИЗМ ПОДАЧИ ОБРАЩЕНИЙ И ЖАЛОБ

У всех сотрудников Группы есть возможность подать жалобу. Система подачи жалоб устроена следующим образом: подача обращения/жалобы работника осуществляется путем направления служебной записки в базе данных внутренних нормативных документов банка или на бумажном носителе за подписью непосредственного руководителя, в рамках компетенции которого находится вопрос обращения. Далее по трудовым спорам рассматривает согласительная комиссия. Жалоб на банк за нарушение практики трудовых отношений в отчетном году не поступало.

СОЦИАЛЬНЫЙ ОТЧЁТ

ГРУППА ПРИНИМАЕТ АКТИВНОЕ УЧАСТИЕ В БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫХ ПРОЕКТАХ, НАЦЕЛЕННЫХ НА ПОДДЕРЖКУ СОЦИАЛЬНО-УЯЗВИМЫХ КАТЕГОРИЙ ГРАЖДАН, ОКАЗАНИЕ ПОМОЩИ ВЕТЕРАНАМ, РАЗВИТИЕ КУЛЬТУРЫ, ЗАЩИТУ ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ И ЗДОРОВЬЯ НАЦИИ.

СПОНСОРСКИЕ И БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫЕ ПРОЕКТЫ

Благотворительность и спонсорство являются одними из основных направлений участия в жизни общества и частью корпоративной культуры Группы. Вклад в развитие общества, в котором функционирует Группа, является основной ценностью, прививаемой всем сотрудникам.

В 2020 ГОДУ ГРУППА ОСУЩЕСТВИЛА СЛЕДУЮЩИЕ ПРОЕКТЫ:

Казахстан, как и весь мир, во время пандемии COVID-19 столкнулся с нехваткой необходимых медикаментов и оборудования. В этот момент казахстанский бизнес оказал своевременную поддержку здравоохранению. Член Совета директоров Евразийского банка Шухрат Ибрагимов закупил 100 мощных 10-литровых кислородных концентраторов для сельских и городских клиник в 16 областях Казахстана. Банк поддержал инициативу и докупил расходные материалы к концентраторам: несколько тысяч одноразовых масок, противочумных костюмов, защитных масок и очков, бахил, перчаток для медиков, а также пульсоксиметры. Волонтеры банка доставили эту помощь в медицинские учреждения 16 регионов.

Второй год Евразийский банк отказывается от практики новогодних подарков партнерам в пользу акции «Благотворительность вместо сувениров». Это международная инициатива, в рамках которой вместо того, чтобы тратить подарочный бюджет на покупку сувениров, компании полностью или частично перечисляют эти средства в некоммерческие организации на благотворительность. Накануне 2021 года Евразийский направил несколько миллионов тенге на поддержку Ремесленного дома «МАСП» (Международная ассоциация социальных проектов), где работают дети и молодые люди с неврологическими и ментальными нарушениями. Банк также оказал помощь в зарубежном лечении травмированного ребенка (Арина Попович) через Добровольное общество «Милосердие» Аружан Саин.

ПОМОЩЬ ВЕТЕРАНАМ

Стало доброй традицией ежегодно поздравлять ветеранов Великой Отечественной войны с праздником Великой Победы. Группа материально помогает Медеускому совету ветеранов города Алматы. Из средств, выделенных банком, и добровольного сбора были сформированы денежные подарки, которые были вручены 55 ветеранам ВОВ, участникам трудового фронта и бывшим несовершеннолетним узникам фашизма в Алматы. Во всех филиалах банка сотрудники также подготовили и доставили подарки ветеранам.

КОРПОРАТИВНОЕ ВОЛОНТЕРСТВО

Объединенными силами сотрудники оказывают помощь не только таким организациям, как детские дома, центры донорства, медицинские учреждения, но также и отдельным казахстанцам.

С введением карантинных ограничений республиканский и городские центры крови по всей стране испытывали острую нехватку донорских кадров, что могло отразиться на качестве лечения больных, нуждающихся в трансфузиологической помощи.

В эти же даты сотрудники филиалов Евразийского банка в Атырау, Петропавловске, Павлодаре, Кокшетау, Шымкенте, Талдыкоргане и Таразе самостоятельно обратились в городские центры крови, чтобы присоединиться к акции на местах. А начал инициативу столичный филиал по просьбе «Научно-производственного центра трансфузиологии». Таким образом, акция приобрела республиканский масштаб. 100 сотрудников Евразийского банка за 2 дня пополнили банки крови на 45 литров.

В 2020 году сотрудники банка сделали ремонт в ванной комнате инвалида-колясочника из Алматы, который обратился за помощью в организации безбарьерной жизни.

СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

СООТВЕТСТВИЕ ТРЕБОВАНИЯМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

В течение 2020 года со стороны уполномоченных органов РК в отношении банка были применены следующие меры надзорного реагирования:

- Рекомендательные меры надзорного реагирования со стороны АРРФР – 10.
- Мера надзорного реагирования в виде письменного предписания АРРФР – 1.
- Административные санкции АРРФР в виде административного штрафа – 3, с уплатой банком административного штрафа на общую сумму 972 300 тенге.
- Мера надзорного реагирования со стороны АРРФР в виде подписания с банком Письменного соглашения – 1.

Причинами допущенных нарушений в деятельности банка в основном явились недостаточный уровень автоматизации контрольных процедур в отдельных бизнес-процессах банка, человеческий фактор, обусловленный снижением эффективности контрольных функций со стороны внутренних контролеров банка, расхождение в толковании требований отдельных законодательных актов со стороны регулятора и банка, обусловленное не всегда однозначным для понимания изложением норм законодательного акта, волатильность ситуации в экономической сфере повлиявшая на возможность своевременного исполнения отдельными категориями заемщиков банка своих обязательств перед банком в соответствии с условиями договора банковского займа. По всем мерам надзорного реагирования со стороны регулятора банком приняты соответствующие корректирующие меры, направленные на исключение повторения в деятельности банка аналогичных нарушений в будущем.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ПРОДУКЦИЮ

Случаев несоответствия АО «Евразийский банк» требованиям законодательства и кодексов в отношении воздействия оказанных услуг на здоровье и безопасность, в отношении информации и маркировки о свойствах продукции (продуктов, оказанных услуг), в отношении маркетинговых коммуникаций, включая рекламу, продвижение и спонсорство за 2020 год не зафиксировано.

АО «Евразийский банк» не продает товары, которые запрещены на некоторых рынках и вызывающие вопросы у заинтересованных сторон или являющиеся предметом публичного обсуждения. Как социально-ответственная организация Группа предоставляет клиентам качественный сервис и достойный уровень обслуживания. Во всех вопросах Группа руководствуется принципом формирования социально-устойчивого общества. Группа не участвует в финансировании экологически вредных производств, а при принятии кредитных решений учитывает влияние проектов на окружающую среду.

ЭКОЛОГИЧЕСКАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

В РАМКАХ СТРАТЕГИИ ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАССМАТРИВАЕТ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ И СОЦИАЛЬНУЮ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ, КАК ОДИН ИЗ ЗНАЧИМЫХ АСПЕКТОВ СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. БАНК ПОДДЕРЖИВАЕТ ГЛОБАЛЬНУЮ ПОВЕСТКУ ESG И В ЭТОЙ СВЯЗИ ПРОВОДИТ РЯД ЭКОПРОЕКТОВ, НАПРАВЛЕННЫХ НА БЕРЕЖНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ НЕВОСПОЛНИМЫХ РЕСУРСОВ И СОХРАНЕНИЕ ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ.

В БАНКЕ РЕАЛИЗУЕТСЯ РЯД ПРОЕКТОВ:

- Банк активно развивает безбумажный документооборот. По итогам пилотного проекта в 2020 году в головном офисе печать на бумаге сократилась на 33%. Данный проект будет продолжен в дальнейшем. Также ряд внутренних процессов был переведен в электронный формат, что позволит отказаться от использования бумаги.
- В банке внедрено бережливое потребление электроэнергии и переход на светодиодные лампы, имеющие ряд преимуществ перед обычными лампами накаливания и люминесцентными лампами. В ходе реализации данного проекта в Голодном офисе экономия электроэнергии составила 101 614 кВт/ч. Также установленные в Головных офисах системы водо- и теплоснабжения позволяют рационально использовать эти ресурсы.
- С конца 2020 года банк проводил подготовку к внедрению проекта «Зеленый офис», направленного на разумное потребление и отдельный сбор отходов. Проект в пилотном режиме запущен в Голодном офисе банка, где были установлены специальные боксы для сортировки мусора. Кроме того, для сотрудников банка представители компании Eco Network провели обучающие семинары, ознакомили с правилами сбора и сортировки мусора, а также рассказали об эко-привычках. На внутреннем портале Евразийского банка регулярно размещаются материалы об основных принципах экологического поведения, «зеленые» правила сортировки мусора, с которыми сотрудники могут ознакомиться в любой момент.
- Евразийский банк предлагает клиентам возможность проведения бесконтактных платежей с помощью Eurasian Pay, Apple Pay и Samsung Pay. Бесконтактные оплаты с помощью смартфонов позволяют сократить число выпускаемого пластика.
- Банк также начал запускать массовые экологические проекты, которые касаются не только сотрудников, но и клиентов. Совместно с Mastercard банк разработал специальный банковский продукт с экологическим содержанием – Эко-карту, сделанную

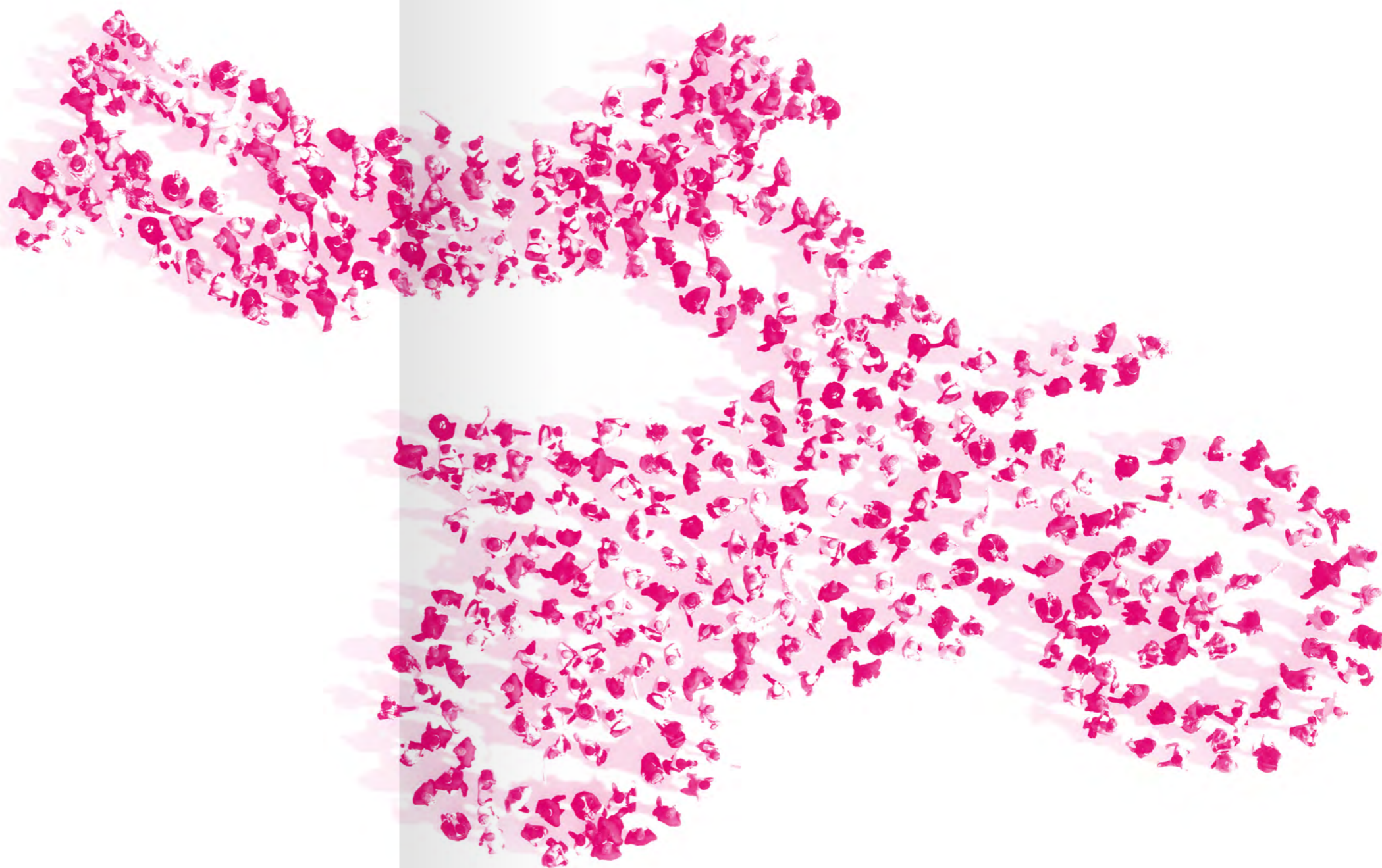
из переработанного пластика. Банк перечисляет 0,5% от безналичных транзакций с использованием Эко-карты в Eurasian Environmental Fund для финансирования посадки деревьев и переработки мусора. Банк дополнительно начисляет клиентам 0,5% бонусов за бесконтактные платежи через Eurasian Pay, Apple Pay и Samsung Pay, что позволяет стимулировать отказ от пластиковых карт.

- Также банк установил в нескольких отделениях первые в Казахстане NFC-постеры, которые позволяют одним касанием платежной карты любого казахстанского банка перечислять средства на посадку деревьев. Эти усилия направлены на поддержку проектов зеленой экономики и создание экологически дружелюбного банковского сервиса. Банк разрабатывает онлайн-механику, которая позволит клиентам увидеть результаты своей благотворительности, отслеживать суммы, накопленные фондом, а также геолокацию посадок деревьев, установки контейнеров для отдельного сбора мусора.



УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

7



ПОЛИТИКА И ПРОЦЕДУРЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми банк сталкивается в процессе осуществления своей деятельности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

В ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ БАНК ИСПОЛЬЗУЕТ КОНЦЕПЦИЮ «ТРЕХ ЛИНИЙ ЗАЩИТЫ»:

- первичного анализа со стороны иницилирующего подразделения;
- анализа со стороны контролирующего подразделения (подразделения риск-менеджмента, юридический департамент, служба комплаенс и т.д.);
- проверки и независимой оценки эффективности функционирования системы управления рисками в банке.

Банк ежегодно проводит процедуру выявления и оценки ключевых рисков, по результатам которой Совет директоров устанавливает нормативы аппетита к риску.

Политика банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен банк, на установление лимитов рисков и соответствующего контроля, 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, а также появляющихся лучших практик.

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. Комитет по рискам и внутреннему контролю предварительно рассматривает данные вопросы и ходатайствует перед Советом директоров о рассмотрении и/или утверждении данных вопросов.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководства подразделений риск-менеджмента 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

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Руководство подразделений риск-менеджмента подотчетно непосредственно Председателю Правления и, опосредованно, через Комитет по рискам и внутреннему контролю, Совету директоров.

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

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

УПРАВЛЕНИЕ РЫНОЧНЫМИ РИСКАМИ

Рыночный риск – вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночной ситуации и выражающаяся в изменениях рыночных процентных ставок, курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров. Рыночный риск включает валютный, процентный и ценовой риски.

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

КУРРиЛ несет ответственность за управление рыночным риском и ликвидностью. КУРРиЛ рассматривает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Блока риск-менеджмента и выносит на согласование и утверждение Правления и Совета директоров.

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

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

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

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

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ

Кредитный риск – вероятность возникновения потерь, возникающая вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с условиями договора банковского займа.

Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска.

Также в банке создана система Уполномоченных коллегиальных органов с определенным лимитом полномочий, в функции которых входит принятие решений, связанных с кредитным риском и управлением кредитным риском.

Помимо этого, для контроля уровня кредитного риска в банке действуют внутренние нормативные документы, регламентирующие все процессы, связанные с принятием банком кредитного риска, которые утверждены Правлением и/или Советом директоров банка. Также в банке разработаны процессы мониторинга исполнения требований ВНД каждым сотрудником/ подразделением.

КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА ОПРЕДЕЛЯЕТ:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

До момента вынесения решения по принятию кредитного риска заявки клиентов банка проходят экспертизу служб банка, задействованных в процессе анализа финансового положения заемщика (заключения аналитиков основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика), правовой состоятельности клиента (проводится правовая экспертиза правоустанавливающих документов, правомочность подписантов, корректность оформления корпоративных решений клиента и другие аспекты правовых рисков, как части кредитного риска), оценки благонадежности клиента и его деловой репутации, а также экспертиза стоимости залогового обеспечения.

После проверки всех вышеуказанных аспектов по заявке клиента, Блоком риск-менеджмента проводится независимая экспертиза рисков, по результатам которой формируется заключение, в котором отражаются риски, присущие бизнесу заемщика и предлагаемой структуре сделки и даются рекомендации по минимизации рисков банка, помимо этого Блоком риск-менеджмента проводится экспертиза на соответствие заявки клиента банка требованиям Кредитной политики банка и требованиям законодательства РК.

Уполномоченный коллегиальный орган принимает решения на основе заключений внутренних структурных подразделений банка.

Для минимизации кредитных рисков на протяжении всего срока финансирования клиента, банк проводит постоянный мониторинг состояния кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату и/или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми профессиональными оценщиками, по отчетам которых проводится экспертиза специалистами банка, либо оценка проводится специалистами банка самостоятельно с учетом всех требований законодательства в области оценки. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения, заемщику выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрение заявок от физических лиц на получение кредитов проводится посредством системы принятия решения (АБИС) банка, включающую скоринговую модель и прочие процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанных Блоком риск-менеджмента совместно с другими СП банка.

Помимо анализа кредитоспособности отдельных заемщиков, проводимого подразделением кредитного риска и оценки залогов, Блок риск-менеджмента также проводит оценку кредитного риска по портфелю в целом, в том числе оценку концентрации по кредитному портфелю.

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

УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности – это вероятность возникновения финансовых потерь в результате неспособности банка выполнить свои обязательства в установленный срок без значительных убытков.

Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако при этом повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает высокий уровень ликвидности с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для оплаты своих обязательств по мере наступления сроков их исполнения.

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

Управление ALM ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, а Блок риск-менеджмента на регулярной основе проводит стресс-тесты с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. Управление ALM получает от бизнес-подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств, а также о прогнозных потоках денежных средств, ожидаемых в будущем. Прогнозирование ведется на краткосрочном и среднесрочном горизонте, предусматриваются тактические шаги на каждом временном интервале планирования с учетом возможности использования различных источников фондирования, в том числе внешних привлечений и различных способов размещения

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

временно свободных средств. На основании прогноза ожидаемых притоков и оттоков средств Управление ALM оценивает дефицит/избыток ликвидности, а также осуществляет оперативный прогноз нормативов ликвидности.

Руководство банка регулярно получает информацию о состоянии ликвидности. Периодичность предоставления информации зависит от состояния ликвидности банка в каждый конкретный момент времени. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству на еженедельной основе. Предоставляемая информация достаточна для адекватной оценки ликвидной позиции банка в целом и по отдельным направлениям (валютам, клиентам и т.д.), которая также позволяет коллегиальным органам и структурным подразделениям банка принимать обоснованное решение относительно способности банка удовлетворять свои потребности в ликвидности и своевременно исполнять свои обязательства в полном объеме.

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.

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, а также прошлый опыт банка 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 по причине того, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

РУКОВОДСТВО ПОЛАГАЕТ, ЧТО СЛЕДУЮЩИЕ ФАКТОРЫ ОБЕСПЕЧИВАЮТ УМЕНЬШЕНИЕ РАЗРЫВА ЛИКВИДНОСТИ СРОКОМ ДО ОДНОГО ГОДА:

- Анализ руководством поведения вкладчиков срочных депозитов в течение последних трех лет показывает, что предложение конкурентоспособных ставок вознаграждения обеспечивает высокий уровень возобновления договоров срочных депозитов.
- По состоянию на 31 декабря 2020 года остаточные суммы на счетах и депозитах связанных сторон, срок погашения обязательств по которым наступает в течение одного года, составляют 235 953 312 тыс. тенге (2019 год: 128 511 354 тыс. тенге). Руководство полагает, что договоры срочных депозитов будут продлены при наступлении сроков погашения обязательств по ним, и снятие клиентами значительных сумм со своих счетов будет координироваться в рамках решения задач Группы по поддержанию ликвидности.

УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ

Операционный риск – это вероятность возникновения потерь в результате неадекватных и недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем, или влияния внешних событий, за исключением стратегического риска и репутационного риска.

Цель управления операционными рисками в Евразийском банке заключается в том, чтобы обеспечить поддержание принимаемого риска на приемлемом уровне, в соответствии со стратегическими задачами, а также максимальную сохранность активов и капитала на основе снижения (исключения) возможных убытков, и измеряются качественными и количественными системами оценки операционных рисков.

Процесс управления операционным риском является неотъемлемой частью процесса управления бизнесом и представляет собой группу инструментов, установленных Правилами НБ РК №188, которая обеспечивает механизм взаимодействия разработанных и регламентированных банком внутренних процедур, процессов, политик, структурных подразделений банка, позволяющих своевременно выявить, измерить, оценить, осуществить мониторинг и контроль уровня операционного риска, тем самым минимизировать влияние существенных рисков на банк, а также обеспечить его финансовую устойчивость и стабильность функционирования.

УПРАВЛЕНИЕ КОМПЛАЕНС-РИСКАМИ

Комплаенс-риск – вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения банком и его работниками требований гражданского, налогового, банковского законодательства РК; законодательства РК о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций; законодательства РК 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; о внутренних документах банка, регламентирующих порядок оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность банка.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

В настоящее время Службой комплаенс и внутреннего контроля, в числе прочих подразделений банка, проведена работа по переходу банка на новые требования регулятора по управлению комплаенс-риском банка в соответствии с требованиями Правил 188.

Служба комплаенс и внутреннего контроля является координатором работы по развитию и совершенствованию в банке системы управления комплаенс-риском, разработки необходимых мер по управлению комплаенс-риском в целях снижения его уровня, а также минимизации его воздействия на деятельность банка.

Управление комплаенс-риском – это постоянный, непрерывный и системный процесс, осуществляемый всеми участниками системы управления комплаенс-риском в рамках своей функциональной деятельности. Основной целью управления комплаенс-риском является ограничение степени воздействия рисков на деятельность банка, связанных с нарушением требований законодательства Республики Казахстан, ВНД банка, регламентирующих порядок оказания банком финансовых услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность банка.

Философия банка по управлению комплаенс-риском находит свое отражение во всех направлениях деятельности банка и закрепляется в Уставе банка, Стратегии банка, Кодексе этики и делового поведения и иных ВНД банка, связанных с вопросами управления комплаенс-риском в банке.

Деятельность подразделения также направлена на формирование в банке эффективной внутриорганизационной комплаенс-культуры самого высокого уровня путем пропаганды преимуществ этического ведения бизнеса в рамках правового поля. В целях повышения комплаенс-культуры подразделения комплаенс организует постоянное проведение тренингов и семинаров по вопросам управления комплаенс-риском для работников банка.

Между подразделениями банка, уполномоченными коллегиальными рабочими органами, иными участниками комплаенс выработан и непрерывно осуществляется постоянный обмен информацией в целях повышения уровня осведомленности руководства банка, подразделений и работников банка о комплаенс-риске, выявленном в деятельности банка с последующим эффективным управлением им на всех трех уровнях защиты, действующих в банке, с четким определением структуры подотчетности подразделений согласно ВНД банка.

ПРОЦЕСС РЕГУЛЯТОРНОГО ОБМЕНА ПРЕСЛЕДУЕТ СЛЕДУЮЩИЕ ЦЕЛИ:

- своевременное доведение до сведения заинтересованных подразделений или владельцев рисков информации о потенциальном и/или реализованном комплаенс-риске для обеспечения эффективного и своевременного управления данным риском;
- внедрение в деятельность банка эффективных корректирующих мер, направленных на исключение/снижение уровня комплаенс-риска в соответствующем бизнес-процессе банка;
- своевременное доведение до сведения уполномоченных коллегиальных органов банка информации о событиях комплаенс-риска для своевременного реагирования и принятия соответствующего управленческого решения.

Служба комплаенс на периодической основе, в рамках управленческой отчетности, предоставляет Правлению, Комитету по рискам и внутреннему контролю и Совету директоров банка информацию о состоянии функционирования комплаенс-контроля в банке, в том числе о нарушениях и недостатках, выявленных в процессе управления комплаенс-риском.

Одной из основных задач управления комплаенс-рисками является разработка и реализация мероприятий организационного характера, направленных на обеспечение стабильного и эффективного функционирования системы управления комплаенс-риском банка.

УПРАВЛЕНИЕ ПРАВОВЫМИ РИСКАМИ

Правовые риски – вероятность возникновения финансовых потерь (убытков), незапланированных расходов или возможность снижения планируемых доходов в результате:

- несоответствия внутренних документов требованиям законодательства, нормативных правовых актов и правоприменительной практики;
- неприятия во внимание (игнорирования) судебной и правоприменительной практики;
- несовершенства правовой системы;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности.

В рамках управления правовыми рисками формируется отчетность о фактах реализации потерь (убытков), связанных с реализацией правового риска, текущем уровне правового риска, уровне управления правовым риском, текущем статусе мероприятий по минимизации правового риска.

УПРАВЛЕНИЕ НЕПРЕРЫВНОСТЬЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Система управления непрерывностью деятельности в банке соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, объему активов, уровню сложности операций банка.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

В РАМКАХ УПРАВЛЕНИЯ НЕПРЕРЫВНОСТЬЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ АНАЛИЗ ВЛИЯНИЯ НЕСТАНДАРТНЫХ СИТУАЦИЙ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ДЛЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ КРИТИЧНЫХ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ ВРЕМЕННЫХ РАМОК ВОССТАНОВЛЕНИЯ КРИТИЧНЫХ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, А ТАКЖЕ ДЛЯ:

- выявления ресурсов, необходимых для возобновления и продолжения ключевой деятельности в случае непредвиденных обстоятельств;
- максимального периода времени, в пределах которого деятельность возобновляется;
- периода времени, в пределах которого возобновляется нормальный уровень осуществления деятельности.

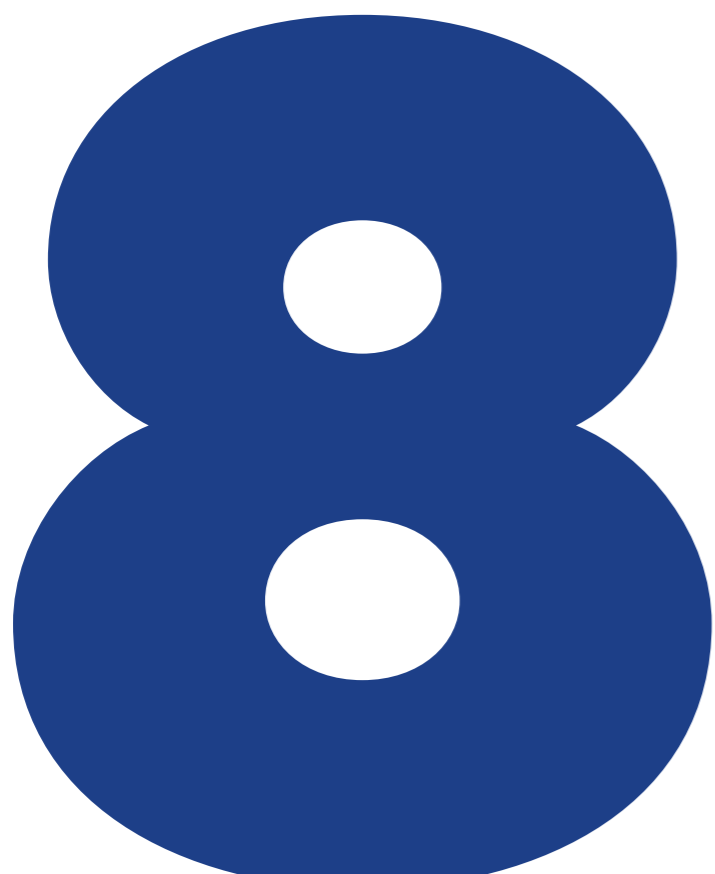
Также банком проводится анализ рисков непредвиденных обстоятельств, который позволяет оценить угрозы и уязвимости в критичных видах деятельности и используемых ими ресурсах.

Ежегодно банком проводятся тестирования планов непрерывности деятельности и подготовка к прохождению непредвиденных ситуаций.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Риск информационной безопасности – вероятное возникновение ущерба вследствие нарушения конфиденциальности (риски, связанные с получением доступа к информации лицами, не имеющими на то полномочий или несанкционированной утратой информации), преднамеренного нарушения целостности (риски, связанные с несанкционированной модификацией или подменой информации) или доступности (риски блокирования или уничтожения, связанные с невозможностью использования информации лицами, имеющими на это разрешение) информационных активов банка. Риск информационных технологий – вероятность возникновения ущерба вследствие отказа (нарушения функционирования) информационно-коммуникационных технологий, эксплуатируемых банком. Основная цель управления рисками информационной безопасности и информационных технологий заключается в организации и внедрении эффективной системы по управлению рисками информационной безопасности, соответствующей внешней операционной среде, стратегии банка, организационной структуре, объему активов, характеру и уровню сложности операций банка – системы, направленной на минимизацию рисков информационной безопасности в банке.

ЗАЯВЛЕНИЯ О РАСКРЫТИИ ИНФОРМАЦИИ



ЗАЯВЛЕНИЯ ПРОГНОЗНОГО ХАРАКТЕРА



ЗАЯВЛЕНИЯ О РАСКРЫТИИ ИНФОРМАЦИИ

Финансовые показатели, приведенные в настоящем годовом отчете, основаны на аудированной консолидированной финансовой отчетности за соответствующий год и примечаниях к ней. В управленческих комментариях числовые показатели могут иметь округленное значение или могут быть представлены в виде графиков и диаграмм. Настоящий отчет рекомендуется к прочтению совместно с сопутствующей аудированной финансовой отчетностью и примечаниями за 2018-2019 годы. Аудированная финансовая отчетность за предыдущие годы доступна на веб-сайте www.eubank.kz.

Для удобства в Стратегическом отчете данные представлены в триллионах тенге, но в отдельных случаях — в таблицах и диаграммах — в миллиардах тенге, если не указано иное. Все данные в аудированной финансовой отчетности представлены в тысячах тенге. Единицы измерения указываются в каждом отдельном случае.

Любые сравнительные данные по банковскому сектору Казахстана (включая доли рынка, качество кредитного портфеля) получены из официальных отчетов, подготовленных для НБ РК, и доступны на казахском, русском и английском языках на веб-сайте www.nationalbank.kz. Все данные, предоставляемые регулятору, рассчитываются на неконсолидированной основе, а с 2013 года — согласно МСФО.

Прогнозные и исторические данные по экономике Казахстана доступны у международных организаций, таких как Всемирный банк и Международный валютный фонд. Исторические данные также можно получить в Комитете по статистике МНЭ РК на веб-сайте www.stat.gov.kz. Ряд национальных и международных финансовых институтов, а также исследовательских центров предоставляет прогнозы по заказу своих клиентов. Любые экономические данные за прошедший период основаны на данных Комитета по статистике МНЭ РК или публикациях Правительства Республики Казахстан.

ЗАЯВЛЕНИЯ О РАСКРЫТИИ ИНФОРМАЦИИ

ЗАЯВЛЕНИЯ ПРОГНОЗНОГО ХАРАКТЕРА

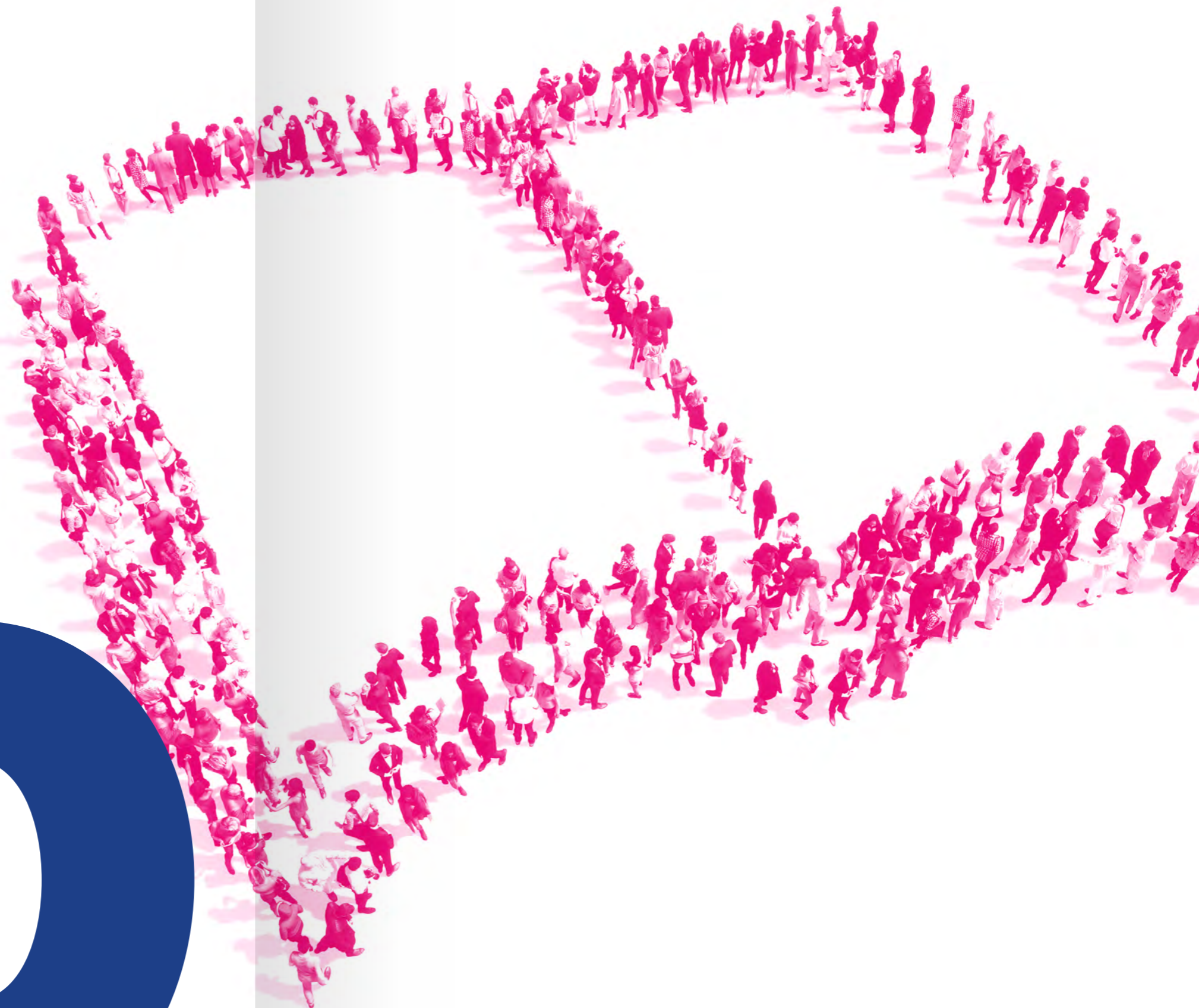
ЗАЯВЛЕНИЯ ПРОГНОЗНОГО ХАРАКТЕРА

Некоторые заявления в настоящем отчете могут носить прогнозный характер, что сопряжено с рядом рисков и неопределенностей. Такие заявления можно распознать с помощью используемых прогнозных терминов, таких как «полагает», «ожидает», «может», «рассчитывает», «намеревается», «будет», «продолжит», «следует», «могло бы», «возможно», «стремится», «приблизительно», «оценивает», «предполагает», «прогнозирует», «нацелено» или «предвидит», других подобных выражений, в том числе их отрицательных аналогов, различных вариантов или других аналогичных терминов, включая обсуждение стратегий, планов или намерений, сопряженных с рядом рисков и факторами неопределенности. Такие прогнозные заявления неизбежно зависят от допущений, данных или методов, которые могут оказаться неверными или неточными и остаться не реализованными.

Банк не обязан и не намерен вносить обновления или изменения в любые заявления прогнозного характера, сделанные в настоящем годовом отчете, исходя из новой информации, наступления будущих событий или по каким-либо иным причинам. Все последующие письменные или устные заявления прогнозного характера банка или лиц, действующих от его имени, должны недвусмысленно рассматриваться во всей своей полноте с учетом предостерегающих заявлений, содержащихся в настоящем годовом отчете. Исходя из вышеупомянутых рисков, неопределенностей и допущений, читателю настоящего годового отчета не следует чрезмерно полагаться на данные заявления прогнозного характера. Требования местного регулятора предусматривают публикацию банком прогнозов на трехлетний период в годовом отчете. Данные прогнозы носят предварительный характер, и, в соответствии с требованием регулятора, они будут заменяться последующими трехлетними прогнозами в последующих годовых отчетах, отражая банковские и экономические условия, существующие на тот момент.

ГЛОССАРИЙ

10



ГЛОССАРИЙ

АО	Акционерное общество
АРРФР	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка
БВУ РК	Банки второго уровня Республики Казахстан
ВБ	Всемирный банк
ВВП	Валовой внутренний продукт
ВНД	Внутренние нормативные документы
ГФСС	Государственный фонд социального страхования
ДБО	Дистанционное банковское обслуживание
КУРРИЛ	Комитет по управлению рыночными рисками и ликвидностью
КФГД	АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»
Млн	Миллион
Млрд	Миллиард
МСБ	Малый и средний бизнес
МСФО	Международные стандарты финансовой отчётности
НБ РК	Национальный Банк Республики Казахстан
ОАО	Открытое акционерное общество
ПОДиФТ (AML)	Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма
п.п.	Процентный пункт
РБ	Розничный бизнес

ГЛОССАРИЙ

СВА	Служба внутреннего аудита
РК	Республика Казахстан
СУР	Система управления рисками
США	Соединенные Штаты Америки
ТОО	Товарищество с ограниченной ответственностью
Тыс.	Тысяча
УКО	Уполномоченные коллегиальные органы банка
ФРП/фонд «Даму»	АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»
ЧП	Чрезвычайное положение
AQR (Asset quality review)	Оценка качества активов
ENRC	Eurasian Natural Resources Corporation
KASE	Казахстанская фондовая биржа
KPI	Ключевые показатели эффективности
KYC	«Знай своего клиента»
Moody's Investors Service	Международное рейтинговое агентство
NPL	Неработающие кредиты
NPS (Net Promoter Score)	Индекс потребительской лояльности
ROE (Return on equity)	Рентабельность собственного капитала
SWIFT	Общество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций
VaR	Стоимостная мера риска

ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ИНВЕСТОРОВ

11



ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ИНВЕСТОРОВ

АО «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»

Юридический адрес: Республика Казахстан, А25У5К2, ул. Кунаева, 56

Телефон: +7 (727) 250-86-84

Факс: +7 (727) 244-39-24

Сайт: www.eubank.kz

Для инвесторов: www.eubank.kz/about/for-investors

Ответственным подразделением по вопросам выпуска ценных бумаг банка, предназначенных для внутреннего финансового рынка, и осуществления операций с собственными ценными бумагами является Управление выпуска долговых обязательств и операций с капиталом Блока казначейских операций АО «Евразийский банк».

АУДИТОРСКАЯ КОМПАНИЯ

ТОО «КПМГ Аудит»

Юридический адрес: Республика Казахстан, А25D6T5, г. Алматы, пр. Достык, 180.

Телефон: +7 (727) 298 08 98

Сайт: www.kpmg.kz

РЕГИСТРАТОРОМ БАНКА ЯВЛЯЕТСЯ АО «ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ДЕПОЗИТАРИЙ ЦЕННЫХ БУМАГ»

Юридический адрес: Республика Казахстан, 050051, г. Алматы, мкр-н Самал-1, 28

Телефоны: +7 (727) 262 08 46, 355 47 60



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

12



АО «Евразийский банк»

Консолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2020 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Консолидированный отчет о финансовом положении	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11-12
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	13-14
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	15-112



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

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

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Евразийский Банк»

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

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 кредитам, выданным клиентам

См. примечания 3 (ж) и 16 к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Кредиты, выданные клиентам, составляют 47% от общей величины активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым 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 кредитам, выданным 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 корректировки с целью учета прогнозной информации и оценка ожидаемых денежных потоков по кредитам, отнесенным к Стадии 3. 	<p>Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Группы в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу наших специалистов в области управления 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 кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отнесения кредитов в соответствующие Стадии. — По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность, мы проверили корректность определения Стадий с учетом влияния на деятельность заемщиков пандемии Covid-19 путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и примененных Группой профессиональных суждений. — По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы проверили корректность исходных данных, используемых при расчете PD. — По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, отнесенных к Стадии 3, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения,

<p>В текущем году возрос риск существенного искажения величины резерва под ОКУ вследствие еще большей неопределенности, связанной с применением профессионального суждения и использованием допущений, в результате пандемии Covid-19.</p> <p>В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>используемые Группой при расчете будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из доступной рыночной информации.</p> <ul style="list-style-type: none">— Применительно к кредитам, выданным розничным клиентам, 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 кредитам, выданным розничным клиентам, с первичными документами и проверили корректное отнесение данных кредитов 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. Мы также оценили общую обоснованность экономических прогнозов путем сравнения прогнозов Группы с нашими смоделированными прогнозами. В рамках данной работы мы критически подходили к проверке обоснованности допущения Группы об экономической неопределенности, связанной с Covid-19. <p>Мы также проверили оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации 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.



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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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



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

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита 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.



Акционерное общество «Евразийский Банк»

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Страница 6

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

Кларк Эшли
Партнер по аудиту

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



ТОО «КПМГ Аудит»

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



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

18 мая 2021 года

	Приме- чание	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	305,893,609	225,759,408
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		2,058	-
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	94,084,577	103,781,483
Счета и депозиты в банках	15	42,847,205	5,549,167
Кредиты, выданные клиентам	16	562,432,857	644,788,006
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	17	145,102,359	28,843,636
Текущий налоговый актив		3,652	529,027
Основные средства и нематериальные активы	18	20,105,644	19,747,551
Активы в форме права пользования	18	2,443,436	3,349,774
Отложенные налоговые активы	12	-	263,435
Прочие активы	19	26,773,866	24,404,278
Всего активов		1,199,689,263	1,057,015,765
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты и счета банков	20	862,012	1,376,777
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	21	1,139,662	-
Текущие счета и депозиты клиентов	22	952,874,394	799,376,578
Долговые ценные бумаги выпущенные	23	10,147,295	32,043,765
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	24	66,629,479	63,437,257
Прочие привлеченные средства	25	27,335,218	33,571,380
Обязательства по аренде	25	2,782,926	3,557,051
Отложенные налоговые обязательства	12	6,111,707	5,873,665
Прочие обязательства	26	22,756,170	18,941,135
Всего обязательств		1,090,638,863	958,177,608
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	27	61,135,197	57,135,194
Эмиссионный доход		25,632	25,632
Резерв по общим банковским рискам		8,234,923	8,234,923
Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2,596,940	559,967
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		-	2,612,513
Нераспределенная прибыль		37,057,708	30,269,928
Всего собственного капитала		109,050,400	98,838,157
Всего обязательств и собственного капитала		1,199,689,263	1,057,015,765
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	27(в)	4,871.89	4,527.42

Показатели консолидированного отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	107,107,280	121,017,741
Процентные расходы	(57,559,293)	(61,617,722)
Комиссионные доходы	25,980,606	35,448,836
Комиссионные расходы	(6,436,514)	(6,277,229)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(815,088)	(1,511,089)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	7,341,807	5,477,083
Прочие поступления/(выплаты)	319,460	(2,493,669)
Расходы на персонал	(19,335,439)	(21,732,151)
Прочие общие и административные расходы	(8,930,889)	(10,712,967)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательный резерв	(21,169)	66,653
Счета и депозиты в банках	(37,079,864)	(636,235)
Кредиты, выданные клиентам	53,950,450	(57,706,695)
Прочие активы	1,452,382	(1,793,903)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты и счета банков	(706,655)	911,507
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	1,286,598	(79,825,002)
Текущие счета и депозиты клиентов	125,658,217	36,510,397
Прочие обязательства	265,825	6,083,769
Чистые потоки денежных средств от/(использованные в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога	192,477,714	(38,790,676)
Оплата подоходного налога	(4,044)	(14,266)
Потоки денежных средств от/(использованные в) операционной деятельности	192,473,670	(38,804,942)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от реализации дочернего предприятия, за вычетом выбытия денежных средств (Примечание 4)	(4,806,507)	-
Приобретения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(111,367,284)	(145,612,467)
Продажи и погашения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	126,083,045	214,367,629
Приобретения драгоценных металлов	(719,899)	(350,590)
Продажа драгоценных металлов	666,066	364,972
Приобретения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	(267,452,153)	(590,524,955)
Погашения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	156,119,699	676,383,955
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(3,819,262)	(2,550,867)
Продажа основных средств и нематериальных активов	126,900	70,630
Потоки денежных средств (использованные в)/от инвестиционной деятельности	(105,169,395)	152,148,307

Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	-	8,859,480
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(22,111,429)	(1,459,300)
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	-	(19,481,744)
Погашение выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	-	(9,995,000)
Поступление прочих привлеченных средств	-	2,000,000
Погашение прочих привлеченных средств	(6,137,646)	(3,877,500)
Выплаты по договорам аренды	(1,447,713)	(1,377,399)
Поступления от выпуска акционерного капитала	4,000,003	-
Потоки денежных средств, использованные в финансовой деятельности	(25,696,785)	(25,331,463)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	61,607,490	88,011,902
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	18,485,481	(723,030)
Влияние изменения ожидаемых кредитных убытков	41,230	(53,587)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	225,759,408	138,524,123
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 13)	305,893,609	225,759,408

Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв по общим банковским рискам	Динамичес- кий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, учиты- ваемых по справедливой стоимости через прочий сово- купный доход	Накоплен- ный резерв по переводу в валюту представле- ния данных	Нераспреде- ленная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2019 года	57,135,194	25,632	8,234,923	-	(227,202)	1,880,026	25,777,815	92,826,388
Общий совокупный доход								
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	4,492,113	4,492,113
Прочий совокупный доход								
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	970,792	-	-	970,792
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	(184,156)	-	-	(184,156)
Изменение отложенного налога	-	-	-	-	533	-	-	533
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	732,487	-	732,487
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	787,169	732,487	-	1,519,656
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	787,169	732,487	-	1,519,656
Общий совокупный доход за год	-	-	-	-	787,169	732,487	4,492,113	6,011,769
Остаток на 31 декабря 2019 года	57,135,194	25,632	8,234,923	-	559,967	2,612,513	30,269,928	98,838,157

Показатели консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по общему банковскому риску	Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2020 года	57,135,194	25,632	8,234,923	559,967	2,612,513	30,269,928	98,838,157
Общий совокупный доход							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	6,787,780	6,787,780
Прочий совокупный (убыток)/доход							
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	2,027,313	-	-	2,027,313
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	11,828	-	-	11,828
Изменение отложенного налога	-	-	-	(2,168)	-	-	(2,168)
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	(2,612,513)	-	(2,612,513)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	2,036,973	(2,612,513)	-	(575,540)
Всего прочего совокупного (убытка)/дохода	-	-	-	2,036,973	(2,612,513)	-	(575,540)
Общий совокупный доход за год	-	-	-	2,036,973	(2,612,513)	6,787,780	6,212,240
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Акции выпущенные (Примечание 27 (а))	4,000,003	-	-	-	-	-	4,000,003
Остаток на 31 декабря 2020 года	61,135,197	25,632	8,234,923	2,596,940	-	37,057,708	109,050,400

Показатели консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Евразийский банк» («Банк») и финансовую отчетность его дочерних предприятий – ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2» (31 декабря 2019 года: ПАО «Евразийский Банк», ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2») (совместно именуемые – «Группа»).

Банк был создан в 1994 году в Республике Казахстан, как закрытое акционерное общество, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован как акционерное общество 2 сентября 2003 года. Банк осуществляет деятельность на основании банковской лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг №1.2.68/242/40, выданной 03 февраля 2020 года. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, оказание кастодиальных услуг и осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан («НБРК»).

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имеет 17 региональных филиалов (в 2019 году: 17) и 112 расчетно-кассовых отделений (в 2019 году: 117), через которые она осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан (в 2019 году: на территории Республики Казахстан и Российской Федерации).

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

1 апреля 2010 года Банк приобрел дочернее предприятие, ОАО «Евразийский Банк» (Открытое акционерное общество), находящееся в г. Москва, Российская Федерация. 29 января 2015 года дочернее предприятие было переименовано в ПАО «Евразийский Банк» (Публичное акционерное общество).

30 декабря 2015 года Банк приобрел дочернее предприятие АО «БанкПозитив Казахстан», расположенное в Республике Казахстан в г. Алматы, которое было в дальнейшем переименовано в АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)). 31 декабря 2015 года единственный акционер Банка одобрил план реорганизации, в соответствии с которым АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»))» был объединен с Банком. 3 мая 2016 года произошло фактическое объединение АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»))» с Банком.

21 августа 2017 года были зарегистрированы дочерние предприятия Банка – ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2». Основной деятельностью данных предприятий является приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами Банка.

29 декабря 2020 г. Банк завершил сделку по продаже принадлежащего ему пакета акций дочернего банка АО "Евразийский банк" (Российская Федерация), заключенную с ПАО "Совкомбанк", цена продажи акций составила 530,644 тыс. рублей, расчет был произведен полностью денежными средствами.

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2020 года АО «Евразийская финансовая компания» («ЕФК») является материнской компанией Банка и владеет 100% акций Банка (в 2019 году: ЕФК владела 100% акций Банка).

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Республике Казахстан.

Первые месяцы 2020 года были обусловлены значительной нестабильностью на мировом рынке, вызванной вспышкой коронавируса. 11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о том, что распространение новой коронавирусной инфекции приобрело характер пандемии. В ответ на потенциально серьезную угрозу, которую представляет для здоровья населения вирус COVID-19, в целях защиты жизни и здоровья граждан было принято решение ввести в соответствии с законодательством Республики Казахстан на всей территории Республики Казахстан чрезвычайное положение на период с 16 марта 2020 года на срок до 12 мая 2020 года.

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

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

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

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности**(а) Применяемые стандарты**

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

(б) Принципы оценки финансовых показателей

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой предприятий Группы является валюта основной экономической среды, в которой предприятия осуществляют свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий (2019 год: кроме ПАО «Евразийский банк», функциональной валютой которого является российский рубль) и валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности является тенге.

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

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики 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.

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

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

(д) Оценка непрерывности деятельности Группы

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

Учитывая негативные последствия распространения COVID-19, Группой был проведен анализ финансового состояния по возможному пессимистичному сценарию развития событий в 2021 году: прирост ВВП на 2.0%, цены на нефть марки Brent 25 долларов США, среднегодовой валютный курс тенге к доллару США 509 тенге за 1 доллар США.

На основании расчетов, выполненных в соответствии с вышеприведенным сценарием, руководство Группы пришло к выводу, что диапазон возможных результатов в случае «наихудшего» сценария не указывает на наличие существенной неопределенности, которая может вызывать значительные сомнения в способности Группы продолжать свою деятельность непрерывно, так как Группа имеет капитальные резервы в достаточном объеме для покрытия потенциальных потерь.

Оценка качества активов (далее «ОКА»)

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

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

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

Дополнительно, со стороны акционеров Группы, в апреле 2020 г. была произведена докапитализация в объеме 4,000,003 тысячи тенге.

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Принципы консолидации

(i) Объединение бизнеса

Группа применяет поправки «Определение бизнеса» (поправки к МСФО (IFRS) 3) к объединениям бизнеса, даты приобретения которых приходятся на 1 января 2020 года или после этой даты, при оценке того, приобрела ли она бизнес или группу активов.

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

Величина гудвилла в отношении приобретений, рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании, 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.

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.

(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) 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.

(iv) Гудвилл («деловая репутация»)

Гудвилл, возникший в результате приобретения дочерних организаций, включается в состав нематериальных активов.

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

(б) 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 и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в функциональные валюты, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением долевых финансовых инструментов, в отношении которых Группа приняла решение представлять последующие изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Курсовые разницы по таким долевым инструментам признаются в составе прочего совокупного дохода.

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

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

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК, в Центральном банке Российской Федерации («ЦБРФ») 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом данная информация сообщается ключевому управленческому персоналу;
- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, ответственные за управление портфелем, например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов потоков денежных средств, предусмотренных договором;
- частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. При этом информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно от других данных, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигаются заявленные Группой цели управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств. При этом анализируется информация о прошлых продажах, причины этих продаж и условия, существовавшие на тот момент времени по сравнению с текущими условиями.

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

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

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

Группа реклассифицирует финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления данными финансовыми активами. Реклассификация применяется перспективно со следующего отчетного периода, следующего за периодом изменения бизнес-модели.

Группа классифицирует свои финансовые активы следующим образом:

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

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

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

(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

(iv) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

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

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

(vi) Прибыли или убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

(vii) Прекращение признания

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

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

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

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

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

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

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

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

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного репо»), включены в состав денежных средств и их эквивалентов. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной 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.

(ix) Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

(x) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Группа в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Группы или кого-либо из контрагентов.

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

(ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления 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. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- Здания	40 - 100 лет;
- Компьютеры и банковское оборудование	5 лет;
- Транспортные средства	7 лет;
- Офисная мебель	8 - 10 лет;
- Улучшение арендованной недвижимости	5 лет.

(е) 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.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

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

(ж) Обесценение активов

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

(и) Обесценение

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

- межбанковские вклады, межбанковские займы;
- деньги, размещенные на корреспондентских счетах;
- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по документарным расчетам и гарантиям;
- выпущенные договоры финансовой гарантии, условные обязательства по непокрытым аккредитивам, выпущенным или подтвержденным гарантиям;
- выпущенные обязательства по предоставлению кредитов.

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

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

Группа считает, что:

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

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

(ii) Значительное увеличение кредитного риска

Группа для определения значительного увеличения кредитного риска по финансовому активу:

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

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

- значительные изменения показателей кредитного риска (увеличение значения Long-term probability of default point in time на 80% с момента первоначального признания финансового актива) для определенного финансового актива или аналогичных финансовых активов с таким же ожидаемым сроком действия;
- фактическое или ожидаемое снижение внутреннего кредитного рейтинга заемщика, определяемого при осуществлении финансового мониторинга на основании набора количественных и качественных показателей контрагента;
- значительные изменения стоимости обеспечения (более 50% от стоимости на момент первоначального признания финансового актива) по активу или качества гарантий;
- наличие просроченных платежей сроком тридцать календарных дней и более.

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

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

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

(iii) Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

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

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

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

(iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить;
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению кредитов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

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

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

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

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

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

Индивидуальные финансовые активы

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

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

Однородные финансовые активы

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

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

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

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

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

По результатам корреляции применена сценарность:

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

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

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

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

Оценка влияния осуществляется методом линейного корреляционно-регрессионного анализа (статистика не менее 5 лет), коэффициент PIT определяется как отношение взвешенного с учетом прогнозных сценариев значения уровня дефолтов (D) на значение D за последний 12 месячный период.

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

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

(v) Признание убытков от обесценения

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

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

(vi) Списания

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

(vii) Нефинансовые активы

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

Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или соответствующей ему ЕГДС, оказывается выше его (ее) расчетной возмещаемой стоимости.

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

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

(з) Резервы

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

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, в котором Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

(и) Условные обязательства кредитного характера

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

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

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются 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.

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

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

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

(к) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

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

(ii) 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.

(л) Налогообложение

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

(i) 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.

(ii) Отложенный налог

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

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

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. При отсутствии достаточной суммы соответствующих налогооблагаемых временных разниц для признания отложенного налогового актива в полном размере, дополнительно принимается во внимание будущая налогооблагаемая прибыль, которая определяется отдельно для каждого дочернего предприятия Группы на основе их 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.

(м) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

(i) Эффективная процентная ставка

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

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

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

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

(ii) Расчет процентного дохода и расхода

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

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

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

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

(iii) Представление информации

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

(н) Комиссионные доходы

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

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

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

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

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

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

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

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

(o) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет расходы, 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.

(п) Аренда

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

Определение аренды

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

Группа как арендатор

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

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

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

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

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

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

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

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

(р) Новые стандарты и разъяснения

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

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

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

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, с возможностью их досрочного применения. Группа не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности:

- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – фаза 2 (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16);
- Основные средства: поступления до использования по назначению (поправки к МСФО (IAS) 16) «Основные средства»);
- Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (поправки к МСФО (IAS) 37);
- Ежегодные усовершенствования МСФО, циклы 2018-2020 гг;
- Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (поправки к МСФО (IFRS) 3);
- Классификация обязательств на краткосрочные или долгосрочные (Поправки к МСФО (IAS) 1);
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

4 Продажа дочернего предприятия

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

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

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

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

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

5 Процентные доходы и расходы

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	104,931,089	106,404,931
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,925,348	10,236,988
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	6,407,648	4,863,382
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	1,412,710	1,084,689
Денежные средства и их эквиваленты	893,668	828,524
Счета и депозиты в банках	15,564	43,302
Прочие финансовые активы	255,935	
	120,841,962	123,461,816
Прочие процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	634,549	828,752
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,844	-
	121,484,355	124,290,568
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(46,262,778)	(46,366,814)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(10,375,143)	(10,754,453)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(2,114,971)	(3,710,176)
Прочие привлеченные средства	(868,802)	(1,296,171)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(566,604)	(1,206,181)
Обязательства по аренде	(317,914)	(369,960)
Депозиты и счета банков	(6,167)	-
	(60,512,379)	(63,703,755)
	60,971,976	60,586,813

6 Комиссионные доходы и расходы

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Агентские услуги	14,776,266	26,273,578
Обслуживание платежных карт	5,670,134	4,729,632
Расчетные операции	2,040,839	2,151,417
Снятие денежных средств	1,358,426	1,257,512
Выпуск гарантий и аккредитивов	792,503	1,066,908
Кастодиальные услуги	38,480	48,222
Услуги инкассации	28,246	32,525
Прочее	592,486	585,044
	25,297,380	36,144,838
Комиссионные расходы		
Обслуживание платежных карт	(4,902,292)	(4,568,425)
Расчетные операции	(628,159)	(764,632)
Услуги государственного центра выплаты пенсий и кредитных бюро	(387,046)	(433,247)
Снятие денежных средств	(258,261)	(208,049)
Кастодиальные услуги	(67,277)	(229,250)
Операции с ценными бумагами	(52,299)	(30,008)
Прочее	(140,781)	(43,295)
	(6,436,115)	(6,276,906)
	18,861,265	29,867,932

7 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Прибыль от изменения стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости	13,968	69,918
Чистый нереализованный убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1,690)	-
Чистый реализованный убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(511,379)	(2,584,765)
	(499,101)	(2,514,847)

8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	7,341,807	5,477,083
Курсовые разницы, нетто	904,313	(436,155)
	8,246,120	5,040,928

9 Убытки от обесценения долговых финансовых активов

	2020 г.	2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	45,429,321	48,479,189
Прочие активы (Примечание 19)	1,486,588	1,860,127
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 14)	3,347	4,546
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (Примечание 17)	860	3,975
Счета и депозиты в банках (Примечание 15)	86	586
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 13)	(41,230)	53,587
	46,878,972	50,402,010

10 Расходы на персонал

	2020 г.	2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	18,985,368	20,410,115
Прочие затраты на персонал	830,787	916,837
	19,816,155	21,326,952

11 Прочие общие и административные расходы

	2020 г.	2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Износ и амортизация	2,943,010	3,193,634
Услуги связи и информационные услуги	2,543,336	2,670,392
Амортизация активов в форме права пользования	1,647,512	1,583,373
Налоги, кроме подоходного налога	1,088,788	1,138,432
Охрана	825,861	805,400
Ремонт и обслуживание	710,592	685,859
Профессиональные услуги	446,858	782,221
Реклама и маркетинг	353,855	751,493
Услуги инкассации	275,334	248,812
Расходы по операционной аренде	223,746	178,383
Канцелярские товары	192,471	273,502
Командировочные расходы	121,254	243,628
Транспортные расходы	78,725	74,616
Страхование	72,545	210,525
Прочие	1,305,772	1,278,779
	12,829,659	14,119,049

12 Расход по подоходному налогу

	2020 г.	2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	4,044	1,048
Корректировка расходов по текущему налогу на прибыль за предыдущие периоды	761	-
	4,805	1,048
Расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	472,345	1,987,220
Всего расхода по подоходному налогу	477,150	1,988,268

В 2020 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогам составляет 20% (2019 год: 20%).

Расчет эффективной ставки налога за год, закончившийся 31 декабря:

	2020 г.		2019 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	7,264,930		6,480,381	
Подходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	1,452,986	20.00	1,296,076	20.00
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	(2,629,802)	(36.20)	(3,013,901)	(46.51)
Корректировка расходов по текущему налогу на прибыль за предыдущие периоды	761	0.01	-	-
Убытки от обесценения	513,588	7.07	2,034,350	31.39
Невычитаемые расходы/ (необлагаемые доходы) /	1,139,617	15.69	1,671,743	25.80
	477,150	6.57	1,988,268	30.68

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистого отложенного налогового обязательства по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов.

Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, образовавшегося в 2017 году, истекает 31 декабря 2027 года. В течение 2020 года Группа использовала налоговый убыток на сумму 8,964,424 тысячи тенге (в 2019 году: 13,600,586 тысяч тенге). Срок использования остальных временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 годов, может быть представлено следующим образом:

2020 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2020 г.	Признаны в составе прибыли или убытка		Эффект от выбытия дочернего предприя- тия	Остаток на 31 декабря 2020 г.
		Признано в капитале			
Кредиты, выданные клиентам	87,413	1,023,540	(9,819)	-	1,101,134
Основные средства	(1,018,737)	(57,845)	(625)	(7,666)	(1,084,873)
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и учитываемые по амортизированной стоимости	533	-	(2,168)	-	(1,635)
Прочие активы	60,094	(38,886)	-	-	21,208
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(20,553,556)	508,267	-	-	(20,045,289)
Гарантии	46,459	(40,581)	(3,209)	(2,669)	-
Прочие обязательства	375,238	(51,186)	(2,976)	-	321,076
Активы в форме права пользования	(596,916)	108,229	-	-	(488,687)
Обязательства по аренде	635,586	(79,001)	-	-	556,585
Вознаграждение к уплате по депозитам и счетам в банках	1,730	(1,688)	-	-	42
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	15,351,926	(1,843,194)	-	-	13,508,732
	(5,610,230)	(472,345)	(18,797)	(10,335)	(6,111,707)

2019 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2019 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Признано в капитале	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 16	Остаток на 31 декабря 2019 г.
Кредиты, выданные клиентам	92,918	(22,677)	17,172	-	87,413
Основные средства	(1,048,705)	29,064	904	-	(1,018,737)
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	533	-	533
Прочие активы	21,817	38,277	-	-	60,094
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(20,979,896)	426,340	-	-	(20,553,556)
Гарантии	-	44,641	1,818	-	46,459
Прочие обязательства	192,706	176,853	5,679	-	375,238
Активы в форме права пользования	-	102,624	-	(699,540)	(596,916)
Обязательства по аренде	-	(63,954)	-	699,540	635,586
Вознаграждение к уплате по депозитам и счетам в банках	-	1,730	-	-	1,730
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	18,072,044	(2,720,118)	-	-	15,351,926
	(3,649,116)	(1,987,220)	26,106	-	(5,610,230)

13 Денежные средства и их эквиваленты

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	30,098,896	36,970,584
Счета типа «Ностро» в НБРК и ЦБРФ	143,104,232	83,882,592
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	26,057,564	18,552,020
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	1,732,281	286,347
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	7,657,089	5,217,457
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	551,617	1,816,612
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	77,391	56,158
- без присвоенного кредитного рейтинга	302,525	102,325
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	36,378,467	26,030,919
Срочные депозиты в НБРК и ЦБРФ	95,189,422	65,349,182
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,124,115	-
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	-	1,848,000
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	-	4,317,691
Всего срочных депозитов в прочих банках	1,124,115	6,165,691
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	-	3,416,233
- без присвоенного кредитного рейтинга *	-	4,000,001
Всего денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	305,895,132	225,815,202
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,523)	(55,794)
Всего денежных средств и их эквивалентов	305,893,609	225,759,408

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имеет 2 банка (2019 год: 2 банка), остатки по счетам и депозитам которых превышают 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 264,351,218 тысяч тенге (2019 год: 160,841,688 тысяч тенге).

В 2020 и 2019 годах Группа заключила соглашения «обратного репо» с контрагентами на Казахстанской фондовой бирже, а также на АО «НКО «НКЦ». Данные соглашения в основном обеспечены казначейскими обязательствами Министерства финансов Республики Казахстан, дисконтными нотами НБРК, а также облигациями федерального займа Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2020 года незавершенные сделки «обратного репо» отсутствовали (31 декабря 2019 года: справедливая стоимость финансовых активов, выступающих в качестве обеспечения соглашений «обратного репо», составляла 7,672,955 тысяч тенге).

Требования к минимальным резервам

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

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

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	78,512,607	23,271,216
Дисконтные ноты НБРК	2,869,489	61,219,618
Государственные казначейские облигации США	-	15,797,007
<i>Облигации банков развития</i>		
Облигации Азиатского банка развития	2,941,833	-
<i>Корпоративные облигации</i>		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	7,262,473	1,006,092
с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	2,498,175	2,487,550
	94,084,577	103,781,483

По состоянию на 31 декабря 2020 г., резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил 44,185 тысяч тенге (на 31 декабря 2019 года: 41,157 тысяч тенге).

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

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

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

15 Счета и депозиты в банках

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Обязательный резерв в ЦБРФ	-	38,574
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	37,283,936	2,554,172
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	1,503,613	838,875
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	2,287,380	2,069,760
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	1,707,699	-
- без кредитного рейтинга	66,000	49,000
Всего срочных депозитов	42,848,628	5,511,807
Всего счетов и депозитов в банках до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	42,848,628	5,550,381
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,423)	(1,214)
Всего счетов и депозитов в банках	42,847,205	5,549,167

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов все счета и депозиты в банках относятся к стадии 1 уровня кредитного риска.

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

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

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по счетам и депозитам в банках, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

Счета и депозиты в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	Стадия 1 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	1,214	1,214
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	86	86
Курсовые разницы и прочие изменения	123	123
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	1,423	1,423

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по счетам и депозитам в банках, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

Счета и депозиты в банках, учитываемые по амортизированной стоимости	Стадия 1 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	638	638
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	586	586
Курсовые разницы и прочие изменения	(10)	(10)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	1,214	1,214

Концентрация счетов и депозитов в банках

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

16 Кредиты, выданные клиентам

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

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

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

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

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

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, – корпоративные клиенты					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	1,781,217	548,741	49,464,179	419,846	52,213,983
Перевод в стадию 1	516	(516)	-	-	-
Перевод в стадию 2	-	-	-	-	-
Перевод в стадию 3	(65,293)	(138,693)	203,986	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(712,086)	5,510,188	16,280,805	439,851	21,518,758
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	317,137	-	-	-	317,137
Финансовые активы, признание которых было прекращено **	-	-	-	-	-
Списание кредитов	-	-	(18,005,837)	(462,633)	(18,468,470)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	1,612,908	154,023	1,766,931
Признание РОСІ-активов	-	-	(1,162)	-	(1,162)
Выбытие дочерней организации	(11)	(795)	(11,705)	-	(12,511)
Курсовые разницы и прочие изменения	394,491	73,325	(304,589)	-	163,227
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	1,715,971	5,992,250	49,238,585	551,087	57,497,893

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, – розничные клиенты					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	18,113,860	1,252,488	53,488,653	-	72,855,001
Перевод в стадию 1	5,786,697	(2,541,168)	(3,245,529)	-	-
Перевод в стадию 2	(3,221,445)	6,462,876	(3,241,431)	-	-
Перевод в стадию 3	(1,096,358)	(5,877,746)	6,974,104	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(15,080,900)	4,021,289	23,472,387	94,670	12,507,446
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	11,085,980	-	-	-	11,085,980
Финансовые активы, признание которых было прекращено **	-	-	-	-	-
Списание кредитов)/ восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(26,782,912)	43,052	(26,739,860)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	357,244	874	358,118
Признание РОСІ-активов	-	-	(265,355)	-	(265,355)
Курсовые разницы и прочие изменения	(573,684)	743,253	52,224	-	221,793
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	15,014,150	4,060,992	50,809,385	138,596	70,023,123

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

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

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, – корпоративные клиенты					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	14,754,098	-	-	-	14,754,098
С низким уровнем риска	54,724,978	-	-	-	54,724,978
С умеренным уровнем риска	-	26,055,297	5,126,146	264,442	31,445,885
С повышенным уровнем риска	-	-	68,288,429	-	68,288,429
Проблемные	-	-	3,139,521	227,963	3,367,484
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	36,057,321	457,252	36,514,573
Без рейтинга (под залог денег)	2,402,863	-	-	-	2,402,863
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	71,881,939	26,055,297	112,611,417	949,657	211,498,310
Оценочный резерв под убытки	(1,686,934)	(5,992,250)	(44,928,685)	(551,087)	(53,158,956)
Балансовая стоимость	70,195,005	20,063,047	67,682,732	398,570	158,339,354
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, – малые и средние предприятия					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	3,226,628	-	-	-	3,226,628
С низким уровнем риска	3,397,723	-	-	-	3,397,723
С умеренным уровнем риска	-	-	526,866	-	526,866
Проблемные	-	-	47,793	-	47,793
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	5,238,022	-	5,238,022
Без рейтинга	479,169	-	42,640	-	521,809
Без рейтинга (под залог денег)	295,540	-	-	-	295,540
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	7,399,060	-	5,855,321	-	13,254,381
Оценочный резерв под убытки	(29,037)	-	(4,309,900)	-	(4,338,937)
Балансовая стоимость	7,370,023	-	1,545,421	-	8,915,444

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Кредиты на покупку автомобилей					
Непросроченные	142,088,181	5,915,738	7,929,520	46	155,933,485
Просроченные на срок менее 30 дней	3,243,008	1,653,132	1,049,700	-	5,945,840
Просроченные на срок 30-89 дней	-	498,102	434,810	-	932,912
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1,284,827	-	1,284,827
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	590,150	-	590,150
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	2,951,215	-	2,951,215
	145,331,189	8,066,972	14,240,222	46	167,638,429
Оценочный резерв под убытки	(1,598,338)	(555,586)	(5,164,324)	(46)	(7,318,294)
Кредиты на покупку автомобилей, нетто	143,732,851	7,511,386	9,075,898	-	160,320,135
Необеспеченные потребительские кредиты					
Непросроченные	190,771,309	10,013,294	20,864,352	-	221,648,955
Просроченные на срок менее 30 дней	6,886,775	3,130,975	1,658,332	-	11,676,082
Просроченные на срок 30-89 дней	-	2,632,761	865,869	-	3,498,630
Просроченные на срок 90-179 дней	-	46,363	10,439,400	-	10,485,763
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	4,297,627	-	4,297,627
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	17,515,528	-	17,515,528
	197,658,084	15,823,393	55,641,108	-	269,122,585
Оценочный резерв под убытки	(13,199,150)	(3,406,523)	(41,602,242)	-	(58,207,915)
Балансовая стоимость	184,458,934	12,416,870	14,038,866	-	210,914,670
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях					
Непросроченные	3,677,554	-	170,430	234,903	4,082,887
Просроченные на срок 30-89 дней	-	-	53,242	-	53,242
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	2,245,221	-	2,245,221
	3,677,554	-	2,468,893	234,903	6,381,350
Оценочный резерв под убытки	(12,597)	-	(1,288,883)	(51,494)	(1,352,974)
Балансовая стоимость	3,664,957	-	1,180,010	183,409	5,028,376
Ипотечные кредиты					
Непросроченные	8,128,428	554,251	472,988	121,602	9,277,269
Просроченные на срок менее 30 дней	109,023	83,841	159,258	7,028	359,150
Просроченные на срок 30-89 дней	-	37,831	181,375	37,115	256,321
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	132,552	-	132,552
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	166,599	-	166,599
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,445,264	-	1,445,264
	8,237,451	675,923	2,558,036	165,745	11,637,155
Оценочный резерв под убытки	(84,016)	(34,742)	(1,388,266)	(86,802)	(1,593,826)
Балансовая стоимость	8,153,435	641,181	1,169,770	78,943	10,043,329
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность					
Непросроченные	1,106,996	182,523	585,818	424	1,875,761
Просроченные на срок менее 30 дней	528	44,521	54,295	-	99,344
Просроченные на срок 30-89 дней	-	5,895	42,836	-	48,731
Просроченные на срок 90-179 дней	-	3,160	4,487	-	7,647
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	41,265	-	41,265
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,238,725	-	1,238,725
	1,107,524	236,099	1,967,426	424	3,311,473
Оценочный резерв под убытки	(16,723)	(61,963)	(1,268,506)	(254)	(1,347,446)
Балансовая стоимость	1,090,801	174,136	698,920	170	1,964,027
Кредиты по программе "Бизнес Авто"					
Непросроченные	2,083,443	13,171	399,860	-	2,496,474
Просроченные на срок менее 30 дней	5,463	-	-	-	5,463
	2,088,906	13,171	399,860	-	2,501,937
Оценочный резерв под убытки	(103,326)	(2,178)	(97,164)	-	(202,668)
Балансовая стоимость	1,985,580	10,993	302,696	-	2,299,269

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

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

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

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

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков**(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

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

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

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

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, и другие кредиты, оцениваемые на коллективной основе

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

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 5-8 лет; уровень PD_{12мес} по группам продуктов, относящимся к 1 стадии по учету кредитного качества, составил 5.67-15.32% (минимальное значение 5.67% соответствует продукту «Автокредитование» и максимальное значение 15.32% соответствует продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские займы»)), уровень PD_{lifeTime}, относящийся ко 2 стадии кредитного качества, составил 30.70-48.58%, в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля (минимальное значение 30.70% соответствует продукту «PayRoll» («Необеспеченные потребительские займы»), и максимальное значение 48.58% соответствует продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские займы»));
- коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за последние 5-8 лет; уровень LGD по продуктам однородного портфеля 1 и 2 стадии составил от 50.25% по продукту «Car» («Автокредитование») до 66.96% по продукту «POS» («Необеспеченные потребительские займы»). По продуктам однородного портфеля 3 стадии составил от 23.46% по продукту "Бизнес авто МСБ" до 100% по продукту «Необеспеченные потребительские займы»;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца;

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

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

(в) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

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

31 декабря 2020 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредитно-обесцененные кредиты				
Недвижимость	62,857,708	62,645,188	212,520	-
Незавершенное строительство	4,794,464	4,794,464	-	-
Оборудование	942,039	942,039	-	-
Корпоративные гарантии и гарантии физических лиц	474,720	-	-	474,720
Транспортные средства	163,043	163,029	14	-
Прочее обеспечение	71,281	71,281	-	-
Денежные средства и депозиты	9,809	9,809	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	313,659	-	-	313,659
Всего кредитно-обесцененных кредитов	69,626,723	68,625,810	212,534	788,379
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	167,254,798	140,289,680	1,491,023	25,474,095
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости				
Недвижимость	4,608,253	4,608,253	-	-
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости	4,608,253	4,608,253	-	-
	171,863,051	144,897,933	1,491,023	25,474,095

31 декабря 2019 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам*	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными				
Недвижимость	106,242,657	104,620,881	1,621,776	-
Транспортные средства	16,548,054	16,545,282	2,772	-
Корпоративные гарантии и гарантии физических лиц	9,559,994	-	-	9,559,994
Незавершенное строительство	3,746,801	3,746,801	-	-
Товары в обороте	3,157,676	3,157,676	-	-
Страхование	1,806,162	-	-	1,806,162
Денежные средства и депозиты	1,063,342	1,063,342	-	-
Прочее обеспечение	875,088	875,088	-	-
Оборудование	736,395	736,395	-	-
Права на недропользование	519,586	519,586	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	15,060,526	-	-	15,060,526
Всего кредитов, не являющихся кредитно-обесцененными	159,316,281	131,265,051	1,624,548	26,426,682
Кредитно-обесцененные кредиты				
Недвижимость	13,372,284	11,983,380	1,388,904	-
Оборудование	623,502	622,268	1,234	-
Прочее обеспечение	436,468	436,468	-	-
Транспортные средства	258,937	258,920	17	-
Корпоративные гарантии и гарантии физических лиц	118,913	-	-	118,913
Денежные средства и депозиты	24,786	24,786	-	-
Товары в обороте	5,725	5,725	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	476,686	-	-	476,686
Всего кредитно-обесцененных кредитов	15,317,301	13,331,547	1,390,155	595,599
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	174,633,582	144,596,598	3,014,703	27,022,281
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости				
Недвижимость	8,041,284	8,041,284	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	38,383	-	-	38,383
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости	8,079,667	8,041,284	-	38,383
	182,713,249	152,637,882	3,014,703	27,060,664

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

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

У Группы есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась. По кредитам, обеспеченным смешанными видами обеспечения, информация об обеспечении, которое является наиболее значимым для оценки, раскрывается. Гарантии и залоги, полученные от физических лиц, таких, как акционеры заемщиков МСБ, не учитываются в целях оценки на предмет обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности».

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

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

Ипотечные кредиты

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

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

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

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

Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность

В состав кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность включены кредиты чистой балансовой стоимостью 248,142 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 334,304 тысяч тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 38,335 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 13,402 тысяч тенге).

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 1,715,885 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 2,661,270 тысяч тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных кредитов на отчетную дату.

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

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

Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях

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

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

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

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

Кредиты на покупку автомобилей

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

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

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

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

	2020 г.	2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости		
Строительство	50,393,008	47,091,548
Оптовая торговля	44,243,107	56,401,451
Промышленное производство	26,475,208	24,655,383
Недвижимость	23,019,058	24,109,789
Розничная торговля	19,283,173	24,031,231
Финансовое посредничество	19,134,592	13,166,950
Производство текстильных изделий	9,506,188	9,963,800
Производство пищевых продуктов	9,421,832	7,915,754
Услуги	9,266,209	3,444,208
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	6,756,255	10,080,494
Машиностроение	2,328,479	88,301
Горнодобывающая промышленность /металлургия	2,130,720	2,588,993
Транспорт	1,976,777	1,969,841
Аренда, прокат и лизинг	295,928	318,261
Медицинское обслуживание и социальная сфера	62,929	144,340
Производство и поставка электроэнергии	30,122	108,767
Исследовательская деятельность	3,072	13,448
Прочее	426,034	755,006
Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости		
Необеспеченные потребительские кредиты	269,122,585	336,964,227
Кредиты на покупку автомобилей	167,638,429	173,750,608
Ипотечные кредиты	11,637,155	12,370,903
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	6,381,350	7,544,532
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3,311,473	4,289,175
Кредиты по программе «Бизнес Авто»	2,501,937	-
	685,345,620	761,767,010
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(127,521,016)	(125,068,984)
Итого кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	557,824,604	636,698,026
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости		
Горнодобывающая промышленность/металлургия	4,608,253	8,079,667
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости	4,608,253	8,079,667
Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости		
Ипотечные кредиты	-	10,313
Итого кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости	-	10,313
Итого кредиты, выданные клиентам, учитываемые по справедливой стоимости	4,608,253	8,089,980
	562,432,857	644,788,006

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имеет 6 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2019 года: 6), остатки по кредитам которым составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем кредитов у указанных контрагентов (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 111,442,376 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 114,999,380 тысяч тенге).

(д) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 30 (г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

(е) Перевод финансовых активов

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года продолжающееся участие Группы в указанном переданном портфеле отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе прочих активов (Примечание 19) в размере 18,583 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 1,429,693 тысячи тенге) при этом соответствующее обязательство от продолжающегося участия, включенное в состав прочих обязательств, составляет 13,131 тысячу тенге (31 декабря 2019 года: 809,164 тысяч тенге) (Примечание 26), а справедливая стоимость гарантии в размере 0 тенге (31 декабря 2019 года: 149,438 тысяч тенге) признана в составе прочих обязательств. Данный актив включает также дебиторскую задолженность по процентному стрипу в размере 0 тенге (31 декабря 2019 года: 960,942 тысяч тенге), который представляет собой право на получение от покупателя кредита части вознаграждения к получению по реализованному портфелю ипотечных кредитов. Группа имеет право получать 1.7% годовых от реализованного портфеля ипотечных кредитов на ежемесячной основе.

(ж) Займы, выданные под государственные программы

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

17 Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	46,823,460	13,749,670
Дисконтные ноты НБРК	71,354,909	9,523,175
Облигации Правительства Российской Федерации	-	29,821
Облигации Евразийского банка развития	6,537,391	-
Облигации Банка развития Казахстана	2,224,218	-
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	8,384,092	-
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	8,604,037	5,565,573
	143,928,107	28,868,239
В залоге по сделкам «репо»		
Облигации Евразийского Банка Развития	1,201,924	-
	1,201,924	-
	145,130,031	28,868,239
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(27,672)	(24,603)
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	145,102,359	28,843,636

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года все инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, относятся к 1 стадии.

Дисконтные ноты НБРК и облигации не были просрочены или обесценены по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов.

18 Основные средства и нематериальные активы и Активы в форме права пользования

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и банковское оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Улучшение арендованной недвижимости	Торговые марки	Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	Всего
Фактическая стоимость									
Остаток на 1 января 2020 года	11,830,093	15,715,284	590,297	861,425	461	787,305	1,075,716	16,991,900	47,852,481
Поступления	-	1,590,686	15,939	44,583	1,637	46,985	-	2,226,550	3,926,380
Выбытия	-	(898,672)	(50,581)	(47,612)	-	(46,858)	-	(844,903)	(1,888,626)
Влияние курсовой разницы	-	(12,998)	(997)	(1,435)	-	(127)	-	(26,034)	(41,591)
Остаток на 31 декабря 2020 года	11,830,093	16,394,300	554,658	856,961	2,098	787,305	1,075,716	18,347,513	49,848,644
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2020 года	(2,276,702)	(12,561,656)	(540,726)	(594,931)	-	(777,078)	(834,573)	(10,519,264)	(28,104,930)
Износ и амортизация за год	(150,078)	(1,185,711)	(34,549)	(72,709)	-	(7,856)	(103,411)	(1,388,697)	(2,943,011)
Выбытия	-	854,871	37,208	42,945	-	-	-	341,440	1,276,464
Влияние курсовой разницы	-	11,041	961	1,417	-	-	-	15,058	28,477
Остаток на 31 декабря 2020 года	(2,426,780)	(12,881,455)	(537,106)	(623,278)	-	(784,934)	(937,984)	(11,551,463)	(29,743,000)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2020 года	9,403,313	3,512,845	17,552	233,683	2,098	2,371	137,732	6,796,050	20,105,644

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и банковское оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Улучшение арендованной недвижимости	Торговые марки	Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	Всего
Фактическая стоимость									
Остаток на 1 января 2019 года	11,830,093	14,859,204	654,301	829,191	461	787,305	1,075,716	15,703,091	45,739,362
Поступления	-	1,119,636	-	44,799	-	-	-	1,277,438	2,441,873
Выбытия	-	(282,450)	(65,443)	(14,646)	-	-	-	(22,707)	(385,246)
Влияние курсовой разницы	-	18,894	1,439	2,081	-	-	-	34,078	56,492
Остаток на 31 декабря 2019 года	11,830,093	15,715,284	590,297	861,425	461	787,305	1,075,716	16,991,900	47,852,481
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2019 года	(2,126,624)	(11,461,620)	(534,423)	(531,240)	-	(714,136)	(731,157)	(9,111,111)	(25,210,311)
Износ и амортизация за год	(150,078)	(1,362,337)	(50,624)	(75,701)	-	(62,942)	(103,416)	(1,388,536)	(3,193,634)
Выбытия	-	276,930	45,759	14,002	-	-	-	371	337,062
Влияние курсовой разницы	-	(14,629)	(1,438)	(1,992)	-	-	-	(19,988)	(38,047)
Остаток на 31 декабря 2019 года	(2,276,702)	(12,561,656)	(540,726)	(594,931)	-	(777,078)	(834,573)	(10,519,264)	(28,104,930)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2019 года	9,553,391	3,153,628	49,571	266,494	461	10,227	241,143	6,472,636	19,747,551

Капитализированные затраты, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2020 и 2019 годах отсутствовали.

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Активы в форме права пользования		
<i>Фактическая стоимость</i>		
Влияние применения МСФО (IFRS) 16	-	4,096,026
Остаток на 1 января	4,661,580	4,096,026
Поступления	1,659,715	779,616
Выбытия	(1,040,319)	(283,433)
Выбытие дочернего предприятия	(1,025,485)	-
Курсовая разница	(48,793)	69,371
Остаток на 31 декабря	4,206,698	4,661,580
<i>Износ и амортизация</i>		
Остаток на 1 января	(1,311,805)	-
Износ и амортизация за год	(1,647,512)	(1,583,373)
Выбытия	1,001,528	283,405
Выбытие дочернего предприятия	173,213	--
Курсовая разница	21,314	(11,838)
Остаток на 31 декабря	(1,763,262)	(1,311,806)
<i>Балансовая стоимость</i>		
На 31 декабря	2,443,436	3,349,774

19 Прочие активы

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Расчеты по пластиковым картам	9,255,098	7,596,254
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2,974,741	-
Дебиторы по заемным операциям	2,254,439	6,199,437
Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	1,725,578	1,360,566
Дебиторы по гарантиям и аккредитивам	1,115,462	1,115,462
Начисленные комиссионные доходы	444,046	1,126,871
Актив от продолжающегося участия в переданных активах (Примечание 16 (е))	18,583	1,429,693
Прочее	1,368,464	4,596,319
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3,856,793)	(10,329,013)
Всего прочих финансовых активов	15,299,618	13,095,589
Залоговое имущество, принятое на баланс	5,695,030	7,106,708
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2,541,229	735,020
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	1,640,251	1,783,844
Предоплаты	1,009,832	1,011,551
Авансы по капитальным затратам	259,811	446,050
Сырье и материалы	242,587	242,320
Драгоценные металлы	85,508	20,618
Прочее	-	25
Резерв под обесценение	-	(37,447)
Всего прочих нефинансовых активов	11,474,248	11,308,689
Всего прочих активов	26,773,866	24,404,278

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

Актив от продолжающегося участия в переданных активах в сумме 18,583 тенге (31 декабря 2019 года: 1,429,693 тысячи тенге) возник в результате продажи кредитов ипотечной компании в июне 2014 года и в декабре 2013 года (Примечание 15).

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки за годы, закончившиеся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2020 г.	2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало года	10,366,460	7,953,008
Чистое создание/(уменьшение) резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,486,588	1,860,127
Списание задолженности	(8,091,746)	(214,822)
Восстановление ранее списанных активов	76,127	724,855
Выбытие дочернего предприятия	(6,937)	-
Влияние курсовой разницы	26,301	43,292
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец года	3,856,793	10,366,460

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 57,587 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 115,381 тысячи тенге), из которой дебиторская задолженность в размере 10,366 тысяч тенге является просроченной на срок более 90 дней, но менее чем на один год (31 декабря 2019 года: 89,376 тысячи тенге), и 40,136 тысяч тенге просрочены на срок более одного года (31 декабря 2019 года: 16,495 тысяч тенге).

20 Депозиты и счета банков

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

21 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»**Заложенные ценные бумаги**

По состоянию на 31 декабря 2020 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» составляет 1,139,662 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: кредиторская задолженность по сделкам «репо» отсутствовала). Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2020 года, составляла 1,204,349 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2020 Группа имела ценные бумаги, заложенные в качестве обеспечения по сделкам «репо» (31 декабря 2019 года: ценные бумаги, заложенные в качестве обеспечения по сделкам «репо», отсутствовали) (Примечание 17).

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	2020 г.	2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	81,140,220	61,594,589
- Корпоративные клиенты	260,378,109	99,371,685
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	390,322,933	376,371,395
- Корпоративные клиенты	221,033,132	262,038,909
	952,874,394	799,376,578

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имеет 12 клиентов (31 декабря 2019 года: 5 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 287,936,042 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 146,129,949 тысяч тенге).

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

23 Долговые ценные бумаги выпущенные

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	10,118,890	32,230,319
Дисконт	(268,420)	(657,127)
Начисленное вознаграждение	296,825	470,573
	10,147,295	32,043,765

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов:

	Дата первого размещения выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффек- тивная ставка возна- граждения	Балансовая стоимость	
					2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Облигации пятой эмиссии	24-окт-08 г.	01-сен-23 г.	инфляция +1%	9.43%	8,064,559	7,936,268
Облигации восемнадцатой эмиссии	15-авг-19 г.	15-авг-26 г.	10.95%	10.96%	2,082,736	2,082,238
Облигации пятнадцатой эмиссии	06-сен-17 г.	14-мая-20 г.	8.50%	13.16%	-	12,185,446
Облигации шестнадцатой эмиссии	17-окт-18 г.	17-окт-20 г.	11.00%	12.01%	-	2,891,245
Депозитные сертификаты	18-июл-19 г.	18-июл-20 г.	8.00%	8.00%	-	6,948,568
					10,147,295	32,043,765

24 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	167,469,550	167,469,550
Дисконт	(102,398,804)	(105,537,991)
Начисленное вознаграждение	1,558,733	1,505,698
	66,629,479	63,437,257

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

Информация по эмиссиям субординированных долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлена ниже:

	Дата		Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость	
	первого размещения выпуска	Дата погашения			2020 г.	2019 г.
					тыс. тенге	тыс. тенге
Облигации семнадцатой эмиссии	18-окт-17 г.	18-окт-32 г.	4.00%	18.00%	50,945,334	48,402,166
Облигации восьмой эмиссии	21-авг-09 г.	15-окт-23 г.	инфляция +1%	13.59%	13,372,141	12,795,534
Облигации тринадцатой эмиссии	25-авг-16 г.	10-января-24 г.	9.00%	13.81%	2,312,004	2,239,557
					66,629,479	63,437,257

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

Участие в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора

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

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

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

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

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

25 Прочие привлеченные средства

	2020 г.	2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	26,754,175	32,832,053
Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	581,043	739,327
	27,335,218	33,571,380

Далее представлены условия погашения и график платежей по привлеченным средствам по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	<u>Валюта</u>	<u>Средняя ставка вознаграждения</u>	<u>Год погашения</u>	<u>Балансовая стоимость тыс. тенге</u>
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	1.00-8.50%	2021-2035	13,954,592
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2037	12,799,583
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2023	304,414
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2023	276,629
				<u>27,335,218</u>

Далее представлены условия погашения и график платежей по привлеченным средствам по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	<u>Валюта</u>	<u>Средняя ставка вознаграждения</u>	<u>Год погашения</u>	<u>Балансовая стоимость тыс. тенге</u>
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	1.00-8.50%	2020-2035	18,449,081
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2037	13,047,639
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00%	2020-2021	1,335,333
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2023	405,527
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2023	333,800
				<u>33,571,380</u>

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

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

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

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

26 Прочие обязательства

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Расчеты по платежным картам	9,086,289	5,889,865
Обязательство от продолжающегося участия (Примечание 16 (е))	3,450,785	2,608,098
Кредиторская задолженность по переуступленным правам требования	1,388,393	1,268,302
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	1,340,681	710,188
Средства вкладчиков АО "Tengri Bank"	809,328	-
Средства вкладчиков АО "Банк Астаны"	432,643	-
Задолженность перед страховой компанией	369,952	417,783
Начисленные административные расходы	340,581	797,646
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	319,695	937,992
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	-	79,121
Прочие финансовые обязательства	2,020,340	3,108,977
Всего прочих финансовых обязательств	19,558,687	15,817,972
Кредиторская задолженность перед работниками	1,616,095	1,022,339
Резерв по отпускам	633,298	780,803
Доходы будущих периодов	285,397	550,319
Прочие налоги к уплате	239,099	353,574
Оценочный резерв под убытки по условным обязательствам	17	300,201
Прочие нефинансовые обязательства	423,577	115,927
Всего прочих нефинансовых обязательств	3,197,483	3,123,163
Всего прочих обязательств	22,756,170	18,941,135

27 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный акционерный капитал Банка состоит из 2,096,038,900 обыкновенных акций (31 декабря 2019 года: 2,034,807,500 обыкновенных акций) и 3,000,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (2019 год: 3,000,000 привилегированных акций).

В 2020 году было выпущено и оплачено по цене 6,532.60 тенге за акцию 612,314 обыкновенных акций (в 2019 году: акции не выпускались).

По состоянию на 31 декабря выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

	2020 г. Кол-во акций	2019 г. Кол-во акций
Выпущенных по 955.98 тенге	8,368,300	8,368,300
Выпущенных по 1,523.90 тенге	2,631,500	2,631,500
Выпущенных по 1,092.00 тенге	2,930,452	2,930,452
Выпущенных по 6,532.60 тенге	7,030,137	6,417,823
Всего выпущенных и находящихся в обращении акций	20,960,389	20,348,075

По состоянию на 31 декабря 2020 года уставный капитал Банка составлял 61,135,197 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 57,135,194 тысячи тенге).

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

(б) Дивиденды

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались (в 2019 году: дивиденды не объявлялись и не выплачивались).

(в) Балансовая стоимость на акцию

В соответствии с Правилами листинга Казахстанской фондовой биржи Группа должна представить в своей консолидированной финансовой отчетности величину балансовой стоимости на обыкновенную акцию.

Балансовая стоимость на обыкновенную акцию рассчитывается путем деления чистых активов, за вычетом нематериальных активов, на количество находящихся в обращении обыкновенных акций. По состоянию на 31 декабря 2020 года балансовая стоимость на акцию составляла 4,871.89 тенге (31 декабря 2019 года: 4,527.42 тенге).

(г) Характер и цель резервов

Резервы на покрытие общих банковских рисков

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

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

28 Прибыль на акцию

Расчет прибыли на акцию основывается на величине консолидированной чистой прибыли и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и осуществляется, как указано далее. Группа не имеет потенциальных разводненных обыкновенных акций.

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Чистая прибыль	6,787,780	4,492,113
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	20,781,379	20,348,075
Базовая прибыль на акцию (тенге)	326.63	220.76

29 Анализ по сегментам

Группа имеет пять отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, а именно Председатель Правления, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Корпоративное банковское обслуживание - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами.
- Розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами.
- Управление активами и обязательствами – включает ведение портфеля ликвидных активов (денежные средства, счета «Ностро» в НБРК и других банках, межбанковское финансирование (сроком до 1 месяца), инвестиции в ликвидные активы и управление эмиссией облигаций.

- Банковское обслуживание малых и средних предприятий - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с малыми и средними предприятиями.
- Казначейство – включает финансирование Группы посредством межбанковских заимствований и использования производных финансовых инструментов в целях хеджирования рыночных рисков и инвестиций в ликвидные ценные бумаги (корпоративные облигации).

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, после вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как, с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

	2020 г.	2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	392,998,515	464,996,472
Управление активами и обязательствами	585,296,280	340,396,222
Корпоративное банковское обслуживание	171,676,195	182,271,232
Казначейство	23,363,875	19,453,332
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	14,825,658	17,224,607
Нераспределенные активы	29,705,695	39,179,065
Всего активов	1,217,866,218	1,063,520,930
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	468,585,436	432,635,050
Корпоративное банковское обслуживание	356,985,785	276,250,956
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	110,325,784	117,762,249
Управление активами и обязательствами	76,695,712	87,812,737
Казначейство	3,164,872	2,032,814
Нераспределенные обязательства	94,354,964	45,571,138
Всего обязательств	1,110,112,553	962,064,944

Сверки между совокупными величинами активов и обязательств отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

	2020 г.	2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Совокупные активы отчетных сегментов	1,217,866,218	1,063,520,930
Влияние консолидации	1,015,393	5,820,235
Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(18,949,464)	(7,499,288)
Прочие корректировки	(242,884)	(4,826,112)
Всего активов	1,199,689,263	1,057,015,765
Совокупные обязательства отчетных сегментов	1,110,112,553	962,064,944
Влияние консолидации	(168,155)	4,654,546
Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(18,949,464)	(7,499,288)
Прочие корректировки	(356,071)	(1,042,594)
Всего обязательств	1,090,638,863	958,177,608

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязатель- ствами	Нераспре- деленные активы и обязательства	Всего
Процентные доходы	15,086,688	1,501,583	99,254,585	318,782	14,928,832	-	131,090,470
Комиссионные доходы	1,099,551	2,157,934	22,181,329	38,490	-	-	25,477,304
Чистая прибыль/(убыток) от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	1,760,274	822,707	1,060,658	3,629,878	(1,774,160)	-	5,499,357
Прочие доходы	-	-	57,754	-	-	188,067	245,821
Трансфертное ценообразование на фонды	17,045,433	9,270,717	36,810,575	11,109	24,648,210	-	87,786,044
Выручка	34,991,946	13,752,941	159,364,901	3,998,259	37,802,882	188,067	250,098,996
Процентные расходы	(11,609,492)	(5,033,197)	(30,992,133)	-	(12,465,150)	-	(60,099,972)
Комиссионные расходы	(395,312)	(23,456)	(11,921,911)	(216,848)	(132,450)	-	(12,689,977)
Убытки от обесценения	(24,277,807)	(1,413,908)	(28,174,145)	-	226,146	(220,180)	(53,859,894)
Трансфертное ценообразование на фонды	(12,129,469)	(719,639)	(59,762,920)	(220,163)	(14,851,570)	(102,283)	(87,786,044)
Операционные расходы (прямые)	(749,272)	(940,287)	(9,631,978)	(362,107)	(30,303)	(1,673,141)	(13,387,088)
Операционные расходы (косвенные)	(1,462,097)	(1,832,197)	(13,571,276)	(456,952)	(36,044)	(613,851)	(17,972,417)
Корпоративный подоходный налог	-	(43,940)	(61,564)	(32,068)	(121,603)	-	(259,175)
Финансовый результат сегмента	(15,631,503)	3,746,317	5,248,974	2,710,121	10,391,908	(2,421,388)	4,044,429
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	-	-	-	3,783,988	3,783,988
Износ и амортизация	(12,776)	(14,642)	(558,890)	(1,150)	(392)	(3,605,755)	(4,193,605)

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязатель- ствами	Нераспределен- ные активы и обязательства	Всего
Процентные доходы	17,404,676	1,730,946	96,669,900	385,928	16,030,186	-	132,221,636
Комиссионные доходы	1,474,122	1,929,451	33,027,866	96,681	240	-	36,528,360
Чистая прибыль/(убыток) от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	1,015,526	875,712	881,118	2,664,570	(2,338,821)	-	3,098,105
Прочие доходы	-	-	32,599	-	-	55,656	88,255
Трансфертное ценообразование на фонды	19,160,053	10,326,245	35,131,845	36,117	27,136,818	-	91,791,078
Выручка	39,054,377	14,862,354	165,743,328	3,183,296	40,828,423	55,656	263,727,434
Процентные расходы	(13,287,993)	(5,946,663)	(26,874,720)	-	(15,259,198)	-	(61,368,574)
Комиссионные расходы	(66,550)	-	(13,940,032)	(213,769)	(328,862)	-	(14,549,213)
Убытки от обесценения	(28,696,797)	(2,798,738)	(17,868,019)	3,731	(169,039)	(2,229,149)	(51,758,011)
Трансфертное ценообразование на фонды	(16,362,133)	(929,476)	(56,524,774)	(735,638)	(15,457,687)	(1,781,370)	(91,791,078)
Операционные расходы (прямые)	(661,650)	(850,486)	(11,335,265)	(121,431)	(32,160)	-	(13,000,992)
Операционные расходы (косвенные)	(1,785,404)	(2,293,622)	(18,156,276)	(432,571)	(28,025)	-	(22,695,898)
Корпоративный подоходный налог	-	(139,813)	(1,439,900)	(115,197)	(653,671)	-	(2,348,581)
Финансовый результат сегмента	(21,806,150)	1,903,556	19,604,342	1,568,421	8,899,781	(3,954,863)	6,215,087
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	-	-	-	2,441,873	2,441,873
Износ и амортизация	(1,612)	(6,212)	(635,404)	(517)	(28)	(4,133,234)	(4,777,007)

Сверки между величинами выручки и прибыли или убытка отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

	2020 г.	2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Доход отчетных сегментов	250,098,996	263,727,434
Влияние консолидации	2,803,758	414,280
Трансфертное ценообразование на фонды	(87,786,044)	(91,791,078)
Прочие корректировки	(10,088,855)	(6,874,302)
Всего доходов	155,027,855	165,476,334
	2020 г.	2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль отчетных сегментов	4,044,429	6,215,087
Прочие корректировки	112,979	(3,467,856)
Влияние консолидации	2,630,372	1,744,882
Всего прибыли	6,787,780	4,492,113

Влияние консолидации: влияние консолидации возникает в результате того, что Председатель проводит анализ внутренних отчетов руководству на неконсолидированной основе.

Прочие корректировки: данные корректировки, в основном, представлены взаимозачетом прочих активов и прочих обязательств, доходов и расходов. Прочие корректировки возникают в результате того, что Председатель Правления проводит анализ внутренних отчетов руководству, подготовленных на основе валового исчисления, в то время как для целей консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, взаимозачет осуществляется в отношении определенных прочих активов/обязательств, включенных в состав нераспределенных активов/обязательств.

Трансфертное ценообразование на фонды: для целей внутренней отчетности руководству, трансфертное ценообразование представляет собой распределение доходов и расходов между сегментами, привлекающими денежные ресурсы, и сегментами, которые создают активы, генерирующие процентный доход, используя денежные ресурсы.

Информация в отношении крупных клиентов и географических регионов

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, Группа не имела крупных корпоративных клиентов, доход по которым составляет более 10% от общего дохода (31 декабря 2019 года: отсутствовали).

Большая часть дохода от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Республики Казахстан. Большая часть долгосрочных активов находится в Республике Казахстан.

30 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры управления рисками

Политики Группы по управлению рисками нацелены 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. Политики и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок. Комитет по рискам и внутреннему контролю предварительно рассматривает данные вопросы и ходатайствует перед Советом директоров о рассмотрении и/или утверждении данных вопросов.

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 руководства подразделений риск-менеджмента 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. Руководство подразделений риск-менеджмента подотчетно непосредственно Председателю Правления и, опосредованно, через Комитет по рискам и внутреннему контролю, Совету Директоров.

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

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

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночной ситуации, выраженными в изменениях процентных ставок, курсов валют, рыночной стоимости финансовых инструментов и товаров. Группа управляет рыночным риском (валютный, процентный, ценовой) на портфельном уровне. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и курсов иностранной валюты.

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

КУРРиЛ несет ответственность за управление рыночным риском и ликвидностью. КУРРиЛ рассматривает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Блока риск-менеджмента и выносит на согласование и утверждение Правления и Совета Директоров.

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

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

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

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

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения 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 консолидированное 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 сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга и прогнозирования изменения процентных ставок, сокращения временных разрывов процентных активов и обязательств. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2020 и 2019 годов может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2020 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	103,939,291	-	-	-	-	201,954,318	305,893,609
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	2,058	2,058
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,313,009	16,341,515	2,869,615	72,907,267	653,171	-	94,084,577
Счета и депозиты в банках	3,789,570	-	-	1,707,699	-	37,349,936	42,847,205
Кредиты, выданные клиентам	122,927,644	41,290,040	98,314,341	273,970,801	25,930,031	-	562,432,857
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	59,237,647	33,452,797	-	52,411,915	-	-	145,102,359
	291,207,161	91,084,352	101,183,956	400,997,682	26,583,202	239,306,312	1,150,362,665
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	-	862,012	862,012
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	1,139,662	-	-	-	-	-	1,139,662
Текущие счета и депозиты клиентов	247,873,224	107,832,918	218,392,552	93,422,966	15,197,994	270,154,740	952,874,394
Долговые ценные бумаги выпущенные	82,125	-	8,064,558	-	2,000,612	-	10,147,295
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	106,038	-	14,572,141	2,205,966	49,745,334	-	66,629,479
Прочие привлеченные средства	631,023	622,460	508,261	5,797,837	19,775,637	-	27,335,218
Обязательства по аренде	11,692	41,227	243,829	2,486,178	-	-	2,782,926
	249,843,764	108,496,605	241,781,341	103,912,947	86,719,577	271,016,752	1,061,770,986
	41,363,397	(17,412,253)	(140,597,385)	297,084,735	(60,136,375)	(31,710,440)	88,591,679

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2019 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	104,602,345	-	-	-	-	121,157,063	225,759,408
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	25,896,674	56,909	52,038,225	8,646,625	17,143,050	-	103,781,483
Счета и депозиты в банках	2,907,421	-	-	-	-	2,641,746	5,549,167
Кредиты, выданные клиентам	124,938,962	53,094,580	134,209,513	311,116,842	21,266,387	161,722	644,788,006
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	260,954	104,911	9,523,175	14,265,756	4,688,840	-	28,843,636
	258,606,356	53,256,400	195,770,913	334,029,223	43,098,277	123,960,531	1,008,721,700
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	-	1,376,777	1,376,777
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	116,652,279	109,745,911	240,927,227	165,474,040	16,734,440	149,842,681	799,376,578
Долговые ценные бумаги выпущенные	102,070	12,249,017	17,692,565	-	2,000,113	-	32,043,765
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	106,038	-	13,995,535	2,133,520	47,202,164	-	63,437,257
Прочие привлеченные средства	4,234,217	1,170,951	934,061	5,890,800	21,341,351	-	33,571,380
Обязательства по аренде	99,797	112,446	178,689	1,710,337	1,455,782	-	3,557,051
	121,194,401	123,278,325	273,728,077	175,208,697	88,733,850	151,219,458	933,362,808
	137,411,955	(70,021,925)	(77,957,164)	158,820,526	(45,635,573)	(27,258,927)	75,358,892

Средние эффективные процентные ставки

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

	2020 г.			2019 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7.88	0.21	0.57	8.26	0.62	3.83
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10.37	2.74	2.58	10.00	2.22	2.58
Счета и депозиты в банках	-	0.1	5.25	-	0.67	-
Кредиты, выданные клиентам	20.10	5.86	14.98	21.15	6.42	16.99
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	10.05	3.27	-	9.76	4.80	6.40
Процентные обязательства						
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	4.30	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Корпоративные клиенты	6.67	0.48	0.11	7.29	1.36	3.19
- Розничные клиенты	9.98	2.06	0.33	9.46	1.25	1.30
Долговые ценные бумаги выпущенные	9.78	-	-	10.87	-	-
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	16.17	-	-	16.54	-	-
Прочие привлеченные средства						
- Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	2.81	-	-	3.52	-	-
- Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	9.00	2.41	-	9.25	4.33	-

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 прибыли или убытка и собственного 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 ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, может быть представлен следующим образом:

	2020 г.		2019 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	78,712	78,712	(455,860)	(455,860)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(78,712)	(78,712)	455,860	455,860

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

	2020 г.		2019 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	41,397	2,304,071	121,218	1,673,710
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(40,631)	(2,303,303)	(118,362)	(1,670,854)

(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. Группа хеджирует свою подверженность валютному риску. Группа управляет своей позицией в иностранной валюте путем установления лимитов по валютным позициям и путем установления лимитов по чистым валютным позициям.

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

	Доллары США тыс. тенге	Российский Рубль тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	236,974,337	8,973,512	18,404,010	457,978	264,809,837
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	39,427,921	-	655,095	-	40,083,016
Счета и депозиты в банках	3,789,570	1,707,699	-	-	5,497,269
Кредиты, выданные клиентам	75,249,739	3,359,058	1,437,958	-	80,046,755
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	42,038,234	-	-	-	42,038,234
Прочие финансовые активы	761,455	562	87	-	762,104
Всего активов	398,241,256	14,040,831	20,497,150	457,978	433,237,215
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	703,824	398	132,826	12,378	849,426
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	1,139,662	-	-	1,139,662
Текущие счета и депозиты клиентов	386,659,019	10,906,562	19,737,195	346,176	417,648,952
Прочие привлеченные средства	276,629	-	-	-	276,629
Прочие финансовые обязательства	10,326,733	66,039	607,926	52	11,000,750
Всего обязательств	397,966,205	12,112,661	20,477,947	358,606	430,915,419
Чистая позиция на 31 декабря 2020 года	275,051	1,928,170	19,203	99,372	2,321,796
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском **	(7,997,290)	-	-	-	(7,997,290)
Чистая позиция на 31 декабря 2020 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(7,722,239)	1,928,170	19,203	99,372	(5,675,494)

** с учетом сделок спот

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

	Доллары США тыс. тенге	Российский Рубль * тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	158,776,949	12,303,912	21,565,495	395,477	193,041,833
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38,529,887	-	538,336	-	39,068,223
Счета и депозиты в банках	2,907,421	38,574	-	-	2,945,995
Кредиты, выданные клиентам	80,458,608	4,336,639	1,711,039	-	86,506,286
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	19,290,666	29,794	-	-	19,320,460
Прочие финансовые активы	1,785,932	805	167,370	-	1,954,107
Всего активов	301,749,463	16,709,724	23,982,240	395,477	342,836,904
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	1,255,473	54	87,359	416	1,343,302
Текущие счета и депозиты клиентов	291,458,795	11,175,622	23,405,688	338,513	326,378,618
Прочие привлеченные средства	333,799	-	-	-	333,799
Прочие финансовые обязательства	6,145,405	46,136	185,939	9,925	6,387,405
Всего обязательств	299,193,472	11,221,812	23,678,986	348,854	334,443,124
Чистая позиция на 31 декабря 2019 года	2,555,991	5,487,912	303,254	46,623	8,393,780
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском **	(918,216)	-	-	-	(918,216)
Чистая позиция на 31 декабря 2019 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	1,637,775	5,487,912	303,254	46,623	7,475,564

* По состоянию на 31 декабря 2019 года часть чистой позиции по российскому рублю, равная 5,881,377 тысяч тенге, не подвержена прямому валютному риску, так как представляет собой чистые активы дочернего предприятия, которые переоценены через накопленный резерв по переводу в валюту представления данных.

** с учетом сделок спот

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

	2020 г.		2019 г.	
	тыс. тенге		тыс. тенге	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	(1,235,558)	(1,235,558)	262,044	262,044
20% рост курса российского рубля по отношению к тенге	308,507	308,507	(62,954)	(62,954)
20% рост курса Евро по отношению к тенге	3,072	3,072	48,521	48,521
20% рост курса по прочим валютам по отношению к тенге	15,900	15,900	7,460	7,460

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

(iii) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений ставки вознаграждения или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного 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 финансовому инструменту.

(iv) Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Группа использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для мониторинга рыночного риска, связанного с валютной позицией.

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 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 1 день 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 1 день предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 1 день. 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 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, 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.

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 другие 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 в отношении валютного риска Группы, по состоянию на 31 декабря представлены ниже:

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Риск колебания валютных курсов	128,311	31,130

(в) 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.

Кредитная политика определяет:

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

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

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной группой другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Группы. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

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

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

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

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	275,794,713	188,788,824
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,058	-
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	94,084,577	103,781,483
Счета и депозиты в банках	42,847,205	5,549,167
Кредиты, выданные клиентам	562,432,857	644,788,006
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	145,102,359	28,843,636
Прочие финансовые активы	15,299,618	13,095,589
Всего максимального уровня риска	1,135,563,387	984,846,705

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 32.

По состоянию на 31 декабря 2020 Группа имеет одного должника (НБРК) (31 декабря 2019 года: одного), подверженность кредитному риску в отношении которого превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Совокупные остатки с указанным контрагентом по состоянию на 31 декабря 2020 составили 349,805,002 тысячи тенге (31 декабря 2019: 215,631,985 тысяч тенге).

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают финансовые активы и финансовые обязательства, 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.

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

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств	были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств						
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	1,201,924	-	1,201,924	(1,139,662)	-	62,262
Всего финансовых активов	1,201,924	-	1,201,924	(1,139,662)	-	62,262
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,139,662)	-	(1,139,662)	1,139,662	-	-
Всего финансовых обязательств	(1,139,662)	-	(1,139,662)	1,139,662	-	-

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» (Примечание 17), 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.

(г) Риск ликвидности

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

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для оплаты своих обязательств по мере наступления сроков их исполнения. Регламент управления ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

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

Управление ALM ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, а Блок риск-менеджмента на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. Управление ALM получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств, а также о прогнозных потоках денежных средств, ожидаемых в будущем. Прогнозирование ведется на краткосрочном и среднесрочном горизонте, предусматриваются тактические шаги на каждом временном интервале планирования с учетом возможности использования различных источников фондирования, в том числе внешних привлечений и различных способов размещения временно свободных средств. На основании прогноза ожидаемых притоков и оттоков средств Управление ALM оценивает дефицит/избыток ликвидности, а также осуществляет оперативный прогноз нормативов ликвидности.

Руководство Группы регулярно получает информацию о состоянии ликвидности. Периодичность предоставления информации зависит от состояния ликвидности Группы в каждый конкретный момент времени. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству на еженедельной основе. Предоставляемая информация достаточна для адекватной оценки ликвидной позиции Группы в целом и по отдельным направлениям (валютам, клиентам и т.д.), которая также позволяет коллегиальным органам и структурным подразделениям Группы принимать обоснованное решение относительно способности Группы удовлетворять свои потребности в ликвидности и своевременно исполнять свои обязательства в полном объеме.

Следующие далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины притока и оттока денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам.

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

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков	862,011	-	-	-	-	862,011	862,012
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	1,139,662	-	-	-	-	1,139,662	1,139,662
Текущие счета и депозиты клиентов	371,108,836	156,687,575	113,758,660	225,667,755	129,710,070	996,932,896	952,874,394
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	434,256	-	434,256	12,512,912	13,381,424	10,147,295
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	112,276	-	606,469	6,718,744	236,456,802	243,894,291	66,629,479
Прочие привлеченные средства	172	696,393	210,726	971,679	30,385,194	32,264,164	27,335,218
Обязательства по аренде	111,431	212,887	302,144	508,739	1,871,688	3,006,889	2,782,926
Прочие финансовые обязательства	19,432,670	-	118,720	7,099	-	19,558,489	19,558,687
Производные финансовые обязательства *							
- Поступления	(27,372,168)	-	-	-	-	(27,372,168)	(4,504)
- Выбытия	27,367,664	-	-	-	-	27,367,664	-
Всего обязательств	392,762,554	158,031,111	114,996,719	234,308,272	410,936,666	1,311,035,322	1,081,325,169
Обязательства кредитного характера	78,965,152	-	-	-	-	78,965,152	78,965,152

*с учетом сделок СПОТ.

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

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков	1,319,388	-	-	-	57,389	1,376,777	1,376,777
Текущие счета и депозиты клиентов	195,943,337	79,562,662	118,173,592	251,702,234	212,495,833	857,877,658	799,376,578
Долговые ценные бумаги выпущенные	46,666	462,638	13,079,290	10,422,721	12,991,717	37,003,032	32,043,765
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	112,275	-	479,186	6,591,461	243,130,589	250,313,511	63,437,257
Прочие привлеченные средства	65,545	4,292,116	629,646	1,470,623	33,069,621	39,527,551	33,571,380
Обязательства по аренде	130,707	247,552	356,839	594,224	2,478,712	3,808,034	3,557,051
Прочие финансовые обязательства	15,814,018	3,000	158	2	794	15,817,972	15,817,982
Производные финансовые обязательства *							
- Поступления	(7,500,804)	-	-	-	-	(7,500,804)	(1,516)
- Выбытия	7,499,288	-	-	-	-	7,499,288	-
Всего обязательств	213,430,420	84,567,968	132,718,711	270,781,265	504,224,655	1,205,723,019	949,179,264
Обязательства кредитного характера	86,591,130	-	-	-	-	86,591,130	86,591,130

*с учетом сделок СПОТ.

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

- 30,317,424 тысячи тенге представлены в категории до востребования и менее одного месяца (31 декабря 2019 года: 37,944,144 тысячи тенге);
- 156,278,567 тысяч тенге представлены в категории от одного до трех месяцев (31 декабря 2019 года: 79,492,938 тысяч тенге);
- 113,534,638 тысяч тенге представлены в категории от трех до шести месяцев (31 декабря 2019 года: 117,740,508 тысяч тенге);
- 225,665,313 тысяч тенге представлены в категории от шести до двенадцати месяцев (31 декабря 2019 года: 251,603,384 тысячи тенге);
- 129,587,107 тысяч тенге представлены в категории более одного года (31 декабря 2019 года 210,488,245 тысяч тенге).

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

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

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

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	305,893,609	-	-	-	-	-	-	305,893,609
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	938,276	374,733	19,211,130	72,907,267	653,171	-	-	94,084,577
Счета и депозиты в банках	37,283,936	-	-	1,707,699	3,855,570	-	-	42,847,205
Кредиты, выданные клиентам	54,838,205	36,598,377	137,616,871	273,362,651	25,360,604	-	34,656,149	562,432,857
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	8,721,209	50,516,438	33,452,797	52,411,915	-	-	-	145,102,359
Текущий налоговый актив	3,652	-	-	-	-	-	-	3,652
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	20,105,644	-	20,105,644
Активы в форме права пользования	3,091	10,250	261,795	2,168,300	-	-	-	2,443,436
Прочие активы	17,236,104	219,269	302,256	5,789,805	2,974,741	242,587	9,104	26,773,866
Всего активов	424,918,082	87,719,067	190,844,849	408,347,637	32,844,086	20,348,231	34,665,253	1,199,687,205
Непроизводные финансовые обязательства								
Депозиты и счета банков	862,012	-	-	-	-	-	-	862,012
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	1,139,662	-	-	-	-	-	-	1,139,662
Текущие счета и депозиты клиентов	367,662,817	150,358,864	326,227,937	93,424,713	15,200,063	-	-	952,874,394
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	296,825	-	7,849,859	2,000,611	-	-	10,147,295
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	106,038	-	1,452,696	15,325,412	49,745,333	-	-	66,629,479
Прочие привлеченные средства	137	630,886	747,718	6,180,840	19,775,637	-	-	27,335,218
Обязательства по аренде	1,478	15,260	280,010	2,486,178	-	-	-	2,782,926
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	6,111,707	-	6,111,707
Прочие обязательства	22,630,351	-	125,819	-	-	-	-	22,756,170
Всего обязательств	392,402,495	151,301,835	328,834,180	125,267,002	86,721,644	6,111,707	-	1,090,638,863
Чистая позиция	32,515,587	(63,582,768)	(137,989,331)	283,080,635	(53,877,558)	14,236,524	34,665,253	109,048,342
Накопленная чистая позиция	32,515,587	(31,067,181)	(169,056,512)	114,024,123	60,146,565	74,383,089	109,048,342	109,048,342

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

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	225,759,408	-	-	-	-	-	-	225,759,408
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17,201,623	8,695,051	52,095,134	8,646,625	17,143,050	-	-	103,781,483
Счета и депозиты в банках	2,592,746	-	-	-	2,956,421	-	-	5,549,167
Кредиты, выданные клиентам	49,610,520	43,940,129	185,744,754	312,871,881	22,957,772	-	29,662,950	644,788,006
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	260,954	-	9,628,086	14,265,756	4,688,840	-	-	28,843,636
Текущий налоговый актив	529,027	-	-	-	-	-	-	529,027
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	19,747,551	-	19,747,551
Активы в форме права пользования	40,224	75,915	245,225	1,648,195	1,340,215	-	-	3,349,774
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	263,435	-	263,435
Прочие активы	14,915,303	310,884	182,206	8,635,246	58,450	242,320	59,869	24,404,278
Всего активов	310,909,805	53,021,979	247,895,405	346,067,703	49,144,748	20,253,306	29,722,819	1,057,015,765
Непроизводные финансовые обязательства								
Депозиты и счета банков	1,319,388	-	-	-	57,389	-	-	1,376,777
Текущие счета и депозиты клиентов	192,509,764	73,255,339	351,018,996	165,841,827	16,750,652	-	-	799,376,578
Долговые ценные бумаги выпущенные	19,945	253,885	22,005,314	7,764,508	2,000,113	-	-	32,043,765
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	106,038	-	1,399,661	14,729,394	47,202,164	-	-	63,437,257
Прочие привлеченные средства	59,012	4,175,206	1,555,446	6,440,365	21,341,351	-	-	33,571,380
Обязательства по аренде	33,521	68,706	288,705	1,710,337	1,455,782	-	-	3,557,051
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	5,873,665	-	5,873,665
Прочие обязательства	18,035,054	812,099	93,916	56	10	-	-	18,941,135
Всего обязательств	212,082,722	78,565,235	376,362,038	196,486,487	88,807,461	5,873,665	-	958,177,608
Чистая позиция	98,827,083	(25,543,256)	(128,466,633)	149,581,216	(39,662,713)	14,379,641	29,722,819	98,838,157
Накопленная чистая позиция	98,827,083	73,283,827	(55,182,806)	94,398,410	54,735,697	69,115,338	98,838,157	98,838,157

Руководство полагает, что следующие факторы обеспечивают уменьшение разрыва ликвидности сроком до одного года:

- Анализ руководством поведения вкладчиков срочных депозитов в течение последних трех лет показывает, что предложение конкурентоспособных ставок вознаграждения обеспечивает высокий уровень возобновления договоров срочных депозитов.
- По состоянию на 31 декабря 2020 года остаточные суммы на счетах и депозитах связанных сторон, срок погашения обязательств, по которым наступает в течение одного года, составляют 235,953,312 тысяч тенге (2019 год: 128,511,354 тысячи тенге). Руководство полагает, что договоры срочных депозитов будут продлены при наступлении сроков погашения обязательств по ним, и снятие клиентами значительных сумм со своих счетов будет координироваться в рамках решения задач Группы по поддержанию ликвидности.

(д) **Операционный риск**

Операционный риск – это риск прямого или косвенного убытка, возникающий в результате ряда различных причин, связанных с процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой Группы, а также в результате внешних факторов, отличных от кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности, таких как факторы, возникающие вследствие юридических и нормативных требований и общепризнанных стандартов корпоративного поведения. Операционные риски возникают в связи со всеми направлениями деятельности Группы.

Цель Группы заключается в управлении операционными рисками таким образом, чтобы исключить, с одной стороны, финансовые риски и нанесение ущерба репутации Группы, а с другой стороны обеспечить общую экономическую эффективность и инновации. Во всех случаях, политика Группы требует соблюдения всех применимых правовых и нормативных требований.

Группа управляет операционным риском путем создания внутренних механизмов контроля, которые руководство определяет, как необходимые в каждой области своей деятельности.

31 Управление капиталом

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

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

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

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

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

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

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

- отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, и количественной меры операционного риска (k1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2);
- отношение общего капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

По состоянию на 31 декабря 2020 года, уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

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

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

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

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

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

32 Условные 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 кредитов клиентам.

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имеет 1 клиента, условные обязательства кредитного характера перед которым превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2019 года: 1 клиент). По состоянию на 31 декабря 2020 года величина этих обязательств составила 13,177,966 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 12,833,821 тысячу тенге).

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

тыс. тенге

Условные обязательства кредитного характера

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

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

тыс. тенге

Условные обязательства кредитного характера

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

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

33 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Республике Казахстан. Группа не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных приостановлением деятельности, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенным объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или 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 консолидированное финансовое положение Группы.

(б) Судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

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

34 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнской компанией Группы является АО «Евразийская финансовая компания» («Материнская компания»). Материнская компания контролируется группой физических лиц, г-ном Машкевичем А.А., г-ном Шодиевым П.К., г-ном Ибрагимовым А.Р., каждый из которых владеет 33.3%. Материнская компания представляет консолидированную финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

(б) Операции с членами Совета Директоров, Правления и прочим ключевым управленческим персоналом

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

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	355,225	386,167
Члены Правления	881,560	858,161
Прочий ключевой управленческий персонал	1,116,480	908,029
	2,353,265	2,152,357

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала составили:

	2020 г. тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	2019 г. тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	30,956	8.33	15,206	8.27
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)	(818)		(401)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	25,140,822	6.63	15,381,118	5.42

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	1,195	2,013
Процентные расходы	(973,993)	(762,947)
Комиссионные доходы	771	304
(Убытки) от обесценения долговых финансовых активов/Восстановление убытков	(373)	107

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2020 года остатки по счетам и средние контрактные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

31 декабря 2020 г.	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам							
- в тенге	-	-	-	-	3,656,119	15.04	3,656,119
- в долларах США	-	-	-	-	45,955,849	4.61	45,955,849
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)	-	-	-	-	(685,300)		(685,300)
Прочие активы							
- в тенге	-	-	89,860	-	1,806	-	91,666
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты клиентов							
- в тенге	135,284	8.50	2,583,175	10.94	17,379,601	4.04	20,098,060
- в долларах США	-	-	8,736,069	1.50	193,708,716	0.22	202,444,785
- в других валютах	-	-	1,788,728	0.02	1,700,687	0.04	3,489,415
Долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	-	-	27,122	8.00	-	-	27,122
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	-	-	27,227	8.10	-	-	27,227
Прочие обязательства							
- в тенге	-	-	376,577	-	188,724	-	565,301
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	-

31 декабря 2020 г.	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Выданные гарантии	-		-		45,427		45,427
Полученные гарантии	-		-		11,982,469		11,982,469
Аккредитивы	-		-		405,493		405,493
Прибыль/(убыток)							
Процентные доходы рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-		-		1,387,657		1,387,657
Процентные доходы прочие	-		-		634,549		634,549
Процентные расходы	(74,246)		(1,162,004)		(2,432,426)		(3,668,676)
Комиссионные доходы	874		3,337,156		530,064		3,868,094
Комиссионные расходы	-		(2,888)		(22,088)		(24,976)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-		-		18,089		18,089
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	2		(160,375)		(8,921,878)		(9,082,251)
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-		-		(2,649,994)		(2,649,994)
Прочие общие и административные расходы	-		(66,865)		(191,930)		(258,795)

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

31 декабря 2019 г.	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам							
- в тенге	-	-	-	-	4,767,754	13.84	4,767,754
- в долларах США	-	-	-	-	49,151,704	4.87	49,151,704
- в других валютах	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)							
	-	-	-	-	(1,328,316)	-	(1,328,316)
Прочие активы							
- в тенге	-	-	253,146	-	17,697	-	270,843
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты клиентов							
- в тенге	116,982	6.99	6,217,328	11.13	31,372,286	6.39	37,706,596
- в долларах США	-	-	2,193,923	1.37	114,898,731	1.24	117,092,654
- в других валютах	-	-	517,340	3.17	2,463,518	4.19	2,980,858
Долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	-	-	12,229,207	8.49	-	-	12,229,207
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	-	-	23,215	6.40	-	-	23,215
Прочие обязательства							
- в тенге	-	-	425,926	-	1,083	-	427,009
- в долларах США	-	-	-	-	9,036	-	9,036

31 декабря 2019 г.	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %		Средняя контрактная ставка вознаграждения, %		Средняя контрактная ставка вознаграждения, %		
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	-	-	-	1,178,986	-	1,178,986
Выданные гарантии	-	-	-	-	120,569	-	120,569
Полученные гарантии	-	-	-	-	3,864,472	-	3,864,472
Аккредитивы	-	-	-	-	14,793	-	14,793
Прибыль/(убыток)							
Процентные доходы рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	-	-	-	1,645,485	-	1,645,485
Процентные доходы прочие	-	-	-	-	813,151	-	813,151
Процентные расходы	(232,924)	(2,156,415)	(2,156,415)	(2,156,415)	(3,625,706)	(3,625,706)	(6,015,045)
Комиссионные доходы	799	1,315,813	1,315,813	1,315,813	590,808	590,808	1,907,420
Комиссионные расходы	-	(4,378)	(4,378)	(4,378)	(1,711)	(1,711)	(6,089)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	61,579	-	61,579
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	123,862	123,862	123,862	2,336,068	-	2,459,930
Прочие операционные расходы	-	-	-	-	-	-	-
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-	-	-	-	(351,998)	-	(351,998)
Прочие общие и административные расходы	-	(91,776)	(91,776)	(91,776)	(167,433)	-	(259,209)

* Прочие связанные стороны состоят из компаний, контролируемых акционерами Материнской компании.

Кредиты, выданные связанным сторонам, с чистой балансовой стоимостью 51,710,866 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 51,652,416 тысячи тенге) обеспечены земельными участками, недвижимостью, гарантиями, движимым имуществом и прочими видами обеспечения, чья стоимость в значительной степени покрывает балансовую стоимость этих кредитов без учета избыточного обеспечения. Оставшаяся сумма кредитов, выданных связанным сторонам, не имеет обеспечения.

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

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

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

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	305,893,609	305,893,609	305,893,609
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,058	-	-	2,058	2,058
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	94,084,577	-	94,084,577	94,084,577
Счета и депозиты в банках	-	-	42,847,205	42,847,205	42,847,205
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	4,608,253	-	167,254,798	171,863,051	173,076,424
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	390,569,806	390,569,806	370,643,810
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
Государственные облигации	-	-	118,178,369	118,178,369	120,153,076
Облигации банков развития	-	-	9,951,123	9,951,123	10,067,027
Корпоративные облигации	-	-	16,972,867	16,972,867	17,041,852
Прочие финансовые активы	-	-	15,299,618	15,299,618	15,299,618
	4,610,311	94,084,577	1,066,967,395	1,165,662,283	1,149,109,256
Депозиты и счета банков	-	-	862,012	862,012	862,012
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	1,139,662	1,139,662	1,204,349
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	952,874,394	952,874,394	963,174,618
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	10,147,295	10,147,295	9,522,658
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	66,629,479	66,629,479	67,037,076
Прочие привлеченные средства	-	-	27,335,218	27,335,218	27,335,218
Прочие финансовые обязательства	-	-	19,558,687	19,558,687	19,558,687
	-	-	1,078,546,747	1,078,546,747	1,088,694,618

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

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	225,759,408	225,759,408	225,759,408
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	103,781,483	-	103,781,483	103,781,483
Счета и депозиты в банках	-	-	5,549,167	5,549,167	5,549,167
Кредиты, выданные клиентам					
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	8,079,667	-	174,633,582	182,713,249	182,987,358
Кредиты, выданные розничным клиентам	10,313	-	462,064,444	462,074,757	446,830,265
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости					
Государственные облигации	-	-	23,302,641	23,302,641	24,540,170
Корпоративные облигации	-	-	5,540,995	5,540,995	5,735,007
Прочие финансовые активы	-	-	13,095,589	13,095,589	13,095,589
	8,089,980	103,781,483	909,945,826	1,021,817,289	1,008,278,447
Депозиты и счета банков			1,376,777	1,376,777	1,376,777
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	799,376,578	799,376,578	816,309,699
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	32,043,765	32,043,765	31,351,784
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	63,437,257	63,437,257	63,078,287
Прочие привлеченные средства	-	-	33,571,380	33,571,380	33,571,380
Прочие финансовые обязательства	-	-	15,817,972	15,817,972	15,817,972
	-	-	945,623,729	945,623,729	961,505,899

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 обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств и сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций и валютные курсы. 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 долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

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

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

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

Оценка справедливой стоимости направлена на 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.

(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, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Производные активы	-	2,058	-	2,058
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	40,083,015	54,001,562	-	94,084,577
Кредиты, выданные клиентам	-	-	4,608,253	4,608,253
	40,083,015	54,003,620	4,608,253	98,694,888

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	15,797,007	87,984,476	-	103,781,483
Кредиты, выданные клиентам	-	-	8,089,980	8,089,980
	15,797,007	87,984,476	8,089,980	111,871,463

В связи с низкой ликвидностью рынка, руководство считает, что котировки на активных рынках не доступны, в том числе для государственных ценных бумаг, котирующихся на Казахстанской фондовой бирже. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов оценочная справедливая стоимость этих финансовых инструментов основана на результатах методов оценки, связанных с использованием наблюдаемых рыночных данных.

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Группа использует методы 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(г)(v)).

В таблице далее представлена выверка между оценками справедливой стоимости, отнесенными к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов.

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

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

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

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

36 События после отчетной даты

3 февраля 2021 года скончался один из бенефициарных собственников АО «Евразийский банк» Алиджан Ибрагимов. В соответствии с законодательством Республики Казахстан срок принятия наследства составляет шесть месяцев со дня открытия наследства. В марте 2021 года Шухрат Ибрагимов, член совета директоров Банка, один из сыновей Алиджана Ибрагимова, был избран в Совет менеджеров группы компаний ERG и стал представителем интересов семьи г-на Алиджана Ибрагимова во всех активах группы в Казахстане.