

АО «Шинхан Банк Казахстан»

**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года,**

и отчет независимых аудиторов

	Страница
Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности	3
Отчет независимых аудиторов	4-6
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о движении денежных средств	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Примечания к финансовой отчетности	11-67

АО «Шинхан Банк Казахстан»

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена руководством АО «Шинхан Банк Казахстан» 09 апреля 2021 года.

От имени руководства:


Председатель Правления
Чжо Ёнг Ын




Главный бухгалтер
Жаксыбаева Г.Ш.

09 апреля 2021 года
г. Алматы, Республика Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Совету директоров и Правлению АО «Шинхан Банк Казахстан»

Заключение по результатам аудита

Мнение

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

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка на 31 декабря 2020 года, а также финансовые результаты его деятельности и 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 (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета.

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, 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 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 финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие

события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

Аудитор Т.А. Омаров

Квалификационное свидетельство
аудитора № 0000237 от 29.04.1996 года
выдано Квалификационной комиссией по
аттестации аудиторов РК.

ТОО «BDO Kazakhstan»

Государственная лицензия №15003448
выдана 19 февраля 2015 года Комитетом
финансового контроля Министерства
финансов Республики Казахстан, г. Астана.

Директор Т.А. Омаров

09 апреля 2021 года

г. Алматы

АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

В тысячах тенге	Прим.	За год, закончившийся 31.12.2020	За год, закончившийся 31.12.2019
Процентные доходы	4	3,911,056	3,158,049
Процентные расходы	4	(1,764,864)	(1,410,125)
Чистый процентный доход	4	2,146,192	1,747,924
Комиссионные доходы	5	113,158	116,297
Комиссионные расходы	6	(94,849)	(79,484)
Чистый комиссионный доход		18,309	36,813
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	225,940	238,834
Прочие операционные доходы/(расходы), нетто		(10,248)	(39,380)
Операционные доходы		2,380,193	1,984,191
Восстановление убытков/(убытки) от обесценения	9	44,834	131,812
Расходы на персонал	8	(814,493)	(758,309)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	10	(426,817)	(439,857)
Прибыль до вычета подоходного налога		1,183,717	917,837
Расходы по подоходному налогу	11	(129,385)	(84,186)
Прибыль за год		1,054,332	833,651
Прочий совокупный убыток за вычетом подоходного налога			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- чистое изменение справедливой стоимости		45,401	(616)
Прочий совокупный убыток за год за вычетом подоходного налога		45,401	(616)
Всего совокупный доход за год		1,099,733	833,035
Прибыль на акцию			
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	24	1,051.31	831.26

От имени руководства:

Председатель Правления
Чжо Ёнг Ын

09 апреля 2021 года
г. Алматы, Республика Казахстан

Главный бухгалтер
Жаксыбаева Г.Ш.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ по состоянию на 31 декабря 2020 года

В тысячах тенге	Прим.	31.12.2020	31.12.2019
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	37,279,674	31,422,707
Счета и депозиты в банках	13	174,885	72,653
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	1,213,618	1,173,343
Кредиты, выданные корпоративным клиентам:			
- кредиты, выданные крупным предприятиям	15	1,844,821	2,978,919
- кредиты, выданные малым и средним предприятиям	15	5,928,416	6,629,416
- кредиты, выданные розничным клиентам	15	6,607,375	5,347,894
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	16	7,534,624	4,907,381
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		20,066	286
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	17	598,014	645,014
Основные средства и нематериальные активы	18	460,458	443,832
Активы по отложенному налогу на прибыль	11	37,403	38,184
Прочие активы	19	130,071	164,977
Всего активы		61,829,425	53,824,606
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	20	173,031	198,342
Текущие счета и депозиты клиентов			
- текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	21	32,723,237	28,254,084
- текущие счета и депозиты розничных клиентов	21	6,195,371	4,632,581
Займы международных финансовых организаций	22	6,784,218	5,757,924
Прочие обязательства	23	546,229	674,069
Всего обязательства		46,422,086	39,517,000
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	24	10,028,720	10,028,720
Дополнительно оплаченный капитал	24	144,196	144,196
Резервный капитал		279,516	279,516
Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(121,412)	(166,813)
Нераспределенная прибыль		5,076,319	4,021,987
Всего капитал		15,407,339	14,307,606
Всего обязательств и капитала		61,829,425	53,824,606

Председатель Правления
Чжо Ёнг Ын

Главный бухгалтер
Жаксыбаева Г.Ш.

09 апреля 2021 года
г. Алматы, Республика Казахстан

АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

<i>В тысячах тенге</i>	За год, закончившийся 31.12.2020	За год, закончившийся 31.12.2019
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Процентные доходы полученные	3,985,226	3,247,298
Процентные расходы выплаченные	(1,749,646)	(1,355,125)
Комиссионные доходы полученные	122,261	134,177
Комиссионные расходы выплаченные	(90,287)	(80,017)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	176,238	231,029
Прочие операционные поступления/(выплаты)	(31,152)	(91,645)
Выплаты работникам	(816,725)	(747,738)
Прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные	(491,985)	(375,772)
Увеличение/(уменьшение) операционных активов		
Счета и депозиты в банках	(95,358)	809
Кредиты, выданные клиентам	770,578	(4,843,960)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(46,783)	(1,264,383)
Текущие счета и депозиты клиентов	5,049,635	12,853,962
Чистые денежные потоки, полученные от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	6,782,002	7,708,635
Подоходный налог уплаченный	(62,979)	(52,534)
Чистые денежные потоки, полученные от операционной деятельности	6,719,023	7,656,101
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(54,641)	-
Приобретение финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	46,565	(155,328)
Приобретение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости	(2,722,418)	(196,790)
Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности	(2,730,494)	(352,118)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступление займов	1,045,958	-
Погашение займов	-	(719,931)
Выплаты по обязательствам по аренде	(88,486)	(19,664)
Чистые денежные потоки, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	957,472	(739,595)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	4,946,001	6,564,388
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	912,597	(22,987)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,631)	(1,219)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	31,422,707	24,882,525
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	37,279,674	31,422,707

Председатель Правления
Чжо Ёнг Ын

09 апреля 2021 года
г. Алматы, Республика Казахстан

Главный бухгалтер
Жаксыбаева Г.Ш.

АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

В тысячах тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резервный капитал	Нераспреде- ленная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2018 года	10,028,720	144,196	279,516	3,233,787	13,520,022
Эффект применения МСФО (IFRS) 16	-	-	-	(45,451)	(45,451)
Пересчитанное начальное сальдо в соответствии с МСФО (IFRS) 16	10,028,720	144,196	279,516	3,188,336	13,474,571
Прибыль за год	-	-	-	833,651	833,651
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	(616)
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	(616)
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	833,651	833,035
На 31 декабря 2019 года	10,028,720	144,196	279,516	4,021,987	14,307,606
Прибыль за год	-	-	-	1,054,332	1,054,332
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	45,401	45,401
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	45,401	45,401
На 31 декабря 2020 года	10,028,720	144,196	279,516	5,076,319	15,407,339

Председатель Правления
Чжо Ёнг Ын

Главный бухгалтер
Жаксыбаева Г.Ш.

09 апреля 2021 года, г. Алматы, Республика Казахстан

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

(а) Организация и основная деятельность

Банк был основан в Республике Казахстан в 2008 году как акционерное общество. Основной деятельностью Банка является привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (НБРК).

Официальный статус Банка как юридического лица установлен государственной регистрацией в Министерстве юстиции Республики Казахстан (Свидетельство о государственной регистрации юридического лица № 5037-1900-АО (ИУ), право на осуществление банковской деятельности установлено Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН) (лицензия на осуществление банковских и иных операций № 1.1.258 от 28 ноября 2008 года).

В январе 2015 года в связи со вступлением в силу Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам разрешительной системы» название вида банковской операции «по организации обменных операций с иностранной валютой» изменилось на «организацию обменных операций с иностранной валютой», включая организацию обменных операций с наличной иностранной валютой, лицензия Банка была переоформлена (Лицензия Национального Банка Республики Казахстан №1.1.258 от 20.01.2015 года). В январе 2017 года в связи с изменением юридического адреса лицензия Банка была переоформлена (Лицензия Национального Банка Республики Казахстан №1.1.258 от 27.01.2017 года).

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, пр. Достык, 38.

Банк не имеет филиалов. Большая часть активов и обязательств находится в Республике Казахстан.

Банк полностью принадлежит АО «Shinhan Bank» (г. Сеул, Республика Корея) (далее - «Материнский банк» или «Акционер»). Конечным материнским предприятием является Shinhan Financial Group Co. Ltd., которое правомочно направлять деятельность Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 28.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности

Деятельность Банка осуществляется в основном в Казахстане. Соответственно, Банк подвержен рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана, которые демонстрируют характеристики страны с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Казахстане.

В начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый вирус COVID-19, что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, привели к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказали существенное влияние на мировые финансовые рынки. Казахстан, как и все страны мира, переживает сокращение экономической активности, падение доходов населения, рост неполной занятости и безработицы. Прогресс в разработке эффективных вакцин привел к повышению оптимизма на финансовых и товарных рынках в конце 2020 года. Вместе с тем развитие пандемии COVID-19 остается неопределенным. Если стремительный рост заражений не удастся быстро обуздать, а массовое распространение вакцин затянется, потери экономического роста окажутся гораздо более серьезными, а тенге может вновь оказаться под давлением из-за роста глобальной неопределенности и ухода инвесторов в «защитные» активы.

Экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, потому как Казахстан добывает и экспортирует большие объемы этих природных ресурсов. Существенное влияние на состояние экономики также оказывают государственные расходы на крупные инфраструктурные проекты и различные программы социально-экономического развития страны.

В течение 2020 г. цены на нефть демонстрировали драматическое падение на фоне кризиса потребления из-за пандемии коронавируса, средняя цена на нефть марки Brent составила 41.73 доллара США за баррель (62.35 доллара за баррель в 2019 г.). Показатель ВВП Казахстана в 2020 г. снизился на 2,6% (4.5% рост в 2019 г.). В 2020 году рост реального сектора стал экономическим драйвером, составив 2%. Для сектора услуг год завершился с минусом в 5,6%. Почти все отрасли реального сектора и отдельные виды услуг демонстрируют положительные темпы роста: строительство, информация и связь, сельское хозяйство, обрабатывающая промышленность, образование (в 2019 г. основными драйверами экономики стали строительство, транспорт, торговля и связь. При этом обрабатывающая сфера опередила по росту горнодобывающую отрасль, показав рост в 4.4% против 3.7%).

По состоянию на 31 декабря 2020 года базовая ставка НБРК составила $9\% \pm 1\%$ (на 31 декабря 2019 года $9.25\% \pm 1\%$). До середины 2020 г. наблюдалось замедление выдачи кредитов, но несмотря на ситуацию с коронавирусом и связанное с ним ухудшение финансового состояния заемщиков, благодаря государственным программам во второй половине 2020 года в кредитовании экономики отмечена положительная динамика.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Однако влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент определить сложно.

Во 2-м полугодии 2019 г. Национальный банк Республики Казахстан провел оценку качества активов (далее - ОКА) банковского сектора Республики Казахстан (итоги оценки подведены в феврале 2020 г.). В периметр проверки ОКА вошли 14 крупнейших банков, на долю которых приходится 87% от общего объема активов банковского сектора и 90% ссудного портфеля сектора. Для обеспечения прозрачности и объективности оценки НБРК проводил ОКА совместно с международным консультантом и независимыми аудиторскими компаниями. ОКА осуществлялась в соответствии с методологией Европейского Центрального Банка, а также в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан в области бухгалтерского учета и пруденциального регулирования.

Согласно результатам ОКА, опубликованным НБРК, по состоянию на 1 апреля 2019 г. на консолидированном уровне банковского сектора (агрегация результатов всех банков - участников ОКА) дефицита капитала не наблюдается; пруденциальные нормативы k1 и k2 с запасом выполняются на системном уровне с учетом результатов ОКА.

Банк не был включен в периметр проверки, Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и требованиями МСФО, поэтому результаты ОКА не оказали значительного влияния на финансовое состояние и устойчивость Банка.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(a) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО).

(б) База для определения стоимости

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(в) Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее - «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные, представленные в тенге, округлены с точностью до целых тысяч тенге, если не указано иное.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики представлена в следующих примечаниях:

- Примечание 15 - оценка обесценения займов;
- Примечание 16 - классификация финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости;
- Примечание 29 - справедливая стоимость финансовых инструментов.

(д) Непрерывность деятельности

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности, которое подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе обычной деятельности Банка. При проведении этой оценки руководство Банка рассмотрело широкий спектр информации в отношении нынешних и будущих экономических условий, включая прогнозы о движении денежных средств, прибыли и ресурсов капитала.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

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

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

(б) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательные резервы в НБРК не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(в) Счета и депозиты в банках

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

(г) Финансовые инструменты

(i) Признание и оценка финансовых инструментов

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

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

Финансовые активы

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

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

При этом:

- *Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств.*

Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами осуществляется с целью реализации потоков денежных средств посредством получения выплат основной суммы и процентов на протяжении срока действия финансового инструмента.

В рамках данной бизнес-модели удержание финансового актива до погашения является приоритетным, однако досрочная реализация не запрещена.

- *Удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов.*

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

- *Удержание актива для прочих целей.*

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если:

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

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

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости отражаются в чистом убытке/(прибыли) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Проценты, полученные или понесенные, отражаются в процентных доходах или расходах соответственно, в соответствии с условиями контракта, тогда как доход по дивидендам учитывается по строке «Прочие доходы», когда устанавливается право на получение дивидендов.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Банк оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Банка, используемой для управления активом.

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы). Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счет основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям базового кредитного договора.

Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с базовым кредитным договором, например, риск изменения цен акций или товаров, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга. Созданный или приобретенный финансовый актив может являться базовым кредитным договором независимо от того, является ли он займом по своей юридической форме.

Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива. Бизнес-модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанным на балансе Банка на дату первого применения МСФО (IFRS) 9. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Банка не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

Для управления своими финансовыми инструментами Банк использует несколько бизнес-моделей, которые описывают механизм управления финансовыми активами с целью генерации денежных потоков. Указанные бизнес-модели определяют, будут ли денежные потоки Банка являться следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того, и другого.

При оценке бизнес-модели Банк учитывает всю имеющуюся информацию. Вместе с тем оценка не производится исходя из сценариев, возникновение которых Банк вправе разумно ожидать, таких как «наихудший» сценарий или «стрессовый» сценарий. Банк учитывает все уместные данные, как-то:

- механизм оценки эффективности бизнес-модели и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и предоставления отчета ключевому управленческому персоналу;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели) и метод управления этими рисками; а также
- механизм выплаты вознаграждения руководству (например, анализируются основания для выплаты вознаграждения: справедливая стоимость соответствующих активов или полученные денежные потоки, предусмотренные договором).

При первоначальном признании финансового актива Банк определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Банк пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде Банк не выявил каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

При прекращении признания долгового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленная прибыль/убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из категории собственного капитала в категорию прибыли или убытка. Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению.

(ii) *Прекращение признания*

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу либо когда он 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 Банк не передает и 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 Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом

положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в 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 Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк 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 Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(iii) *Взаимозачет активов и обязательств*

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

(iv) *Обесценение*

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

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

Финансовые активы сегментированы по корзинам в соответствии со следующим подходом:

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

Резервы по ожидаемым кредитным убыткам

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

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

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

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

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

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

Определение дефолта

Финансовые активы в дефолте имеют максимальный кредитный риск, и по ним отсутствует вероятность возмещения в установленные первоначальные сроки, требуется проведение реструктуризации или в случае отсутствия перспектив такой реструктуризации признание убытка в полном или частичном объеме. Ухудшение финансового состояния эмитента/заемщика ниже критического уровня, включая значительные убытки, уменьшение рыночной доли, стоимость капитала снизилась ниже нулевой отметки.

В связи со специфичностью каждого из финансовых активов в портфеле Банка решение о признании дефолта принимается после индивидуального рассмотрения Кредитным Комитетом Банка. Как правило, данное решение принимается в результате случившихся либо высоковероятно ожидаемых событий.

Качественные факторы обесценения финансовых активов могут включать в себя приостановление начисления вознаграждения в связи с ухудшением финансового состояния контрагента, списание части и/или всей суммы задолженности, которое вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления финансового актива, продажа финансовых активов со значительным дисконтом (15% и более), реструктуризация займа, подача иска о признании контрагента банкротом, а также исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные.

(v) Кредитно-обесцененные финансовые активы

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы стадии 3». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

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

В некоторых случаях идентификация отдельного события не представляется возможной, поскольку кредитное обесценение финансового актива может быть вызвано совокупным влиянием нескольких событий. По состоянию на каждую отчетную дату Банк проводит оценку на предмет кредитного обесценения долговых инструментов, которые являются финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При оценке кредитного обесценения государственных и корпоративных долговых инструментов Банк учитывает такие факторы, как доходность облигаций, кредитные рейтинги и способность заемщика привлекать финансирование.

Ссуда считается кредитно-обесцененной, если заемщику предоставляется уступка в связи с ухудшением финансового состояния, при условии отсутствия доказательств того, что в результате предоставления уступки произошло значительное снижение риска неполучения денежных потоков, предусмотренных договором, а другие признаки обесценения отсутствуют. Финансовые активы, в отношении которых уступка рассматривалась, но не была предоставлена, считаются кредитно-обесцененными в том случае, если имеются наблюдаемые признаки обесценения кредитов, в том числе соответствующие определению дефолта. Определение дефолта включает в себя признаки отсутствия вероятности платежа и истечение срока платежа (при просрочке 90 дней и более). Решение об использовании кросс-дефолта основывается на индивидуальной оценке условий объекта клиента, таких как обеспечение и существенность кредитного риска.

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в 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 уменьшающегося остатка по нормам, в размере не более 20% по всем видам основных средств, за исключением случаев, когда срок службы основного средства определен особыми условиями использования данного основного средства 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.

Если Банк осуществляет капиталовложения в арендуемые основные средства, такие затраты амортизируются на основе прямолинейного метода в течение более короткого из следующих сроков: срока аренды или полезного срока службы улучшения арендованной собственности.

(е) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в 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 уменьшающегося остатка по нормам, в размере не более 20% по всем видам нематериальных активов, за исключением случаев, когда срок службы нематериального актива определен особыми условиями использования данного нематериального актива и отражается в составе прибыли или убытка.

(ж) Аренда

Банк как арендатор признает актив в форме права пользования, представляющий собой право на использование активов, и обязательство, представляющее собой обязательство по осуществлению арендных платежей.

Ко всем договорам аренды (за исключением указанных ниже) Банк:

- признает в отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и обязательства по аренде в составе «Основных средств» и «Прочих обязательств» соответственно.
- признает в отчете о прибылях и убытках амортизацию активов в форме права пользования в качестве расходов на износ и амортизацию в составе «Операционных расходов» и процентов по обязательствам по аренде в составе «Процентных расходов»;
- отделяет в отчете о движении денежных средств общую сумму денежных средств, направленных на погашение основной части (представленной в финансовой деятельности) и процентов (представленных в операционной деятельности).

Оценка активов в форме права пользования на предмет обесценения проводится в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Для договоров краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов с низкой стоимостью Банк признает расходы по аренде равномерно.

Стимулирующие платежи по аренде (например, бесплатный (льготный) период) признаются в рамках оценки активов в форме права пользования и обязательств по аренде при первоначальном признании.

(з) Активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и обязательства, напрямую связанные с долгосрочными активами, классифицируются как предназначенные для продажи (далее - «группа выбытия») если велика вероятность того, что текущая стоимость таких активов будет возмещена преимущественно через продажу этих активов, а не через их постоянное использование, а также, если такие активы (или группа выбытия) могут быть реализованы в их текущем состоянии. Руководство должно иметь твердое намерение продать такие активы в течение одного года с момента классификации этих активов как предназначенные для продажи.

Активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из их текущей и справедливой стоимости, за вычетом расходов на реализацию. В случае если справедливая стоимость актива, предназначенного для продажи, за вычетом расходов на реализацию, меньше его текущей стоимости, организация должна признать убыток от обесценения в отчете о прибылях

и убытках как убыток от активов, предназначенных для продажи. Любое последующее увеличение в справедливой стоимости актива, за вычетом расходов на реализацию, признается на сумму накопленного убытка от обесценения, ранее признанного по этим активам.

(и) Обесценение нефинансовых активов

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 определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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 финансовой отчетности.

(к) Резервы

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

(л) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк 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 Банк 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.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

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

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

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи с обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(м) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

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

(ii) Дивиденды

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

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

(н) Налогообложение

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

Расход по текущему подоходному налогу 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.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств 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.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот.

Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

(о) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(п) Договоры финансовой гарантии

Финансовые гарантии или аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии или аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва, и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом, когда допустимо, накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитивам, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

(р) Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

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

Поправки к МСФО (IFRS) 3 - «Определение бизнеса»

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

создания отдачи. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, но могут быть применимы в будущем, если Банк проведет сделку по объединению бизнесов.

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 - «Реформа базовой процентной ставки»
Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Реформа базовой процентной ставки оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате ее применения возникают неопределенности в отношении сроков возникновения и/или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку у него отсутствуют отношения хеджирования, основанные на процентных ставках.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 - «Определение существенности»

Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации». В поправках поясняется, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации (взятой в отдельности либо в совокупности с другой информацией) в контексте финансовой отчетности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

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

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

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

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

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы		
Денежные средства и их эквиваленты	1,607,442	1,336,276
Кредиты, выданные клиентам	1,650,105	1,306,313
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	591,994	453,721
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	61,515	61,739
Счета и депозиты в банках	-	-
	3,911,056	3,158,049
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(1,167,709)	(869,157)
Вознаграждение по займам, полученным от международных финансовых организаций	(554,962)	(498,604)
Обязательство по аренде	(39,666)	(41,415)
Счета и депозиты банков	-	(737)
Обязательства по договорам «РЕПО»	(2,527)	(212)
	(1,764,864)	(1,410,125)
	2,146,192	1,747,924

5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2020 г.	2019 г.
Переводные операции	77,031	67,144
Гарантии и аккредитивы	11,939	21,934
Кассовые операции	17,528	20,521
Прочие	6,660	6,698
	113,158	116,297

6. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2020 г.	2019 г.
Полученные гарантии	38,700	31,127
Переводные операции	34,242	28,187
Прочие	21,907	20,170
	94,849	79,484

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	2020 г.	2019 г.
Дилинговые операции, нетто	176,241	231,028
Курсовые разницы, нетто	49,699	7,806
	225,940	238,834

8. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	2020 г.	2019 г.
Вознаграждение сотрудников	743,530	693,402
Налоги и отчисления с заработной платы	70,963	64,907
	814,493	758,309

9. РЕЗЕРВЫ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ

	Денежные средства и их эквиваленты	Счета и депозиты в банках	Кредиты, выданные клиентам	Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие активы	Итого
на 1 января 2019 года	1,674	41	255,042	1,444	593	13,125	271,919
Формирование резервов	9,126	-	130,807	2,003	296	-	142,232
Восстановление резервов	(9,581)	(2)	(255,367)	(2,470)	(331)	(11,529)	(279,280)
Списание	-	-	(21,940)	-	-	-	(21,940)
Курсовая разница	-	-	98	-	-	-	98
на 31 декабря 2019 года	1,219	39	108,640	977	558	1,596	113,029
Формирование резервов	8,382	100	54,595	3,324	369	1,918	68,688
Восстановление резервов	(8,028)	(51)	(99,866)	(2,860)	(398)	(1,835)	(113,038)
Списание	-	-	-	-	-	-	-
Курсовая разница	58	-	1,711	-	-	3	1,772
на 31 декабря 2020 года	1,631	88	65,080	1,441	529	1,682	70,451

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, Банк не производил списания займов по решениям суда. В течение 2019 года списана часть займов отдельных заемщиков, не подлежащих возмещению в соответствии с решениями суда, на сумму 21,940 тыс. тенге, остаток требований по таким займам, до вычета провизий, по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 19,624 тыс. тенге.

АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

в тысячах казахстанских тенге

Движение в накопленных резервах по ожидаемым кредитным убыткам по кредитам, выданным клиентам, представлено следующим образом:

	2020 г.				2019 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредиты, выданные клиентам</i>								
Баланс по состоянию на 1 января	27,106	462	81,072	108,640	7,394	8	247,640	255,042
Переход в стадию 1	1	-	(1)	-	1	(1)	-	-
Переход в стадию 2	(181)	182	(1)	-	(457)	462	(5)	-
Переход в стадию 3	(126)	-	126	-	(9)	-	9	-
Чистое изменение провизий	(28,009)	(168)	(21,659)	(49,836)	(396)	(7)	(176,951)	(177,354)
Приобретение новых финансовых активов	4,395	142	28	4,565	20,573	-	10,281	30,854
Курсовая разница	1,394	148	169	1,711	-	-	98	98
Баланс по состоянию на 31 декабря	4,580	766	59,734	65,080	27,106	462	81,072	108,640

Движение в накопленных резервах по ожидаемым кредитным убыткам за 2020 год по финансовым активам представлено следующим образом:

	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						Условные обязательства кредитного характера
	Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Денежные средства и их эквиваленты	Счета и депозиты в банках	Прочие активы	Итого	
<i>2020 год</i>	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 3	Итого	
Баланс по состоянию на 1 января	977	558	1,219	39	1,596	1,584	
Переход в стадию 1	-	-	-	-	-	-	
Переход в стадию 2	-	-	-	-	-	-	
Переход в стадию 3	-	-	-	-	-	-	
Чистое изменение провизий	(977)	(29)	(266)	1	-	(989)	
Приобретение новых финансовых активов	1,441	-	620	48	83	505	
Курсовая разница	-	-	58	-	3	(595)	
Баланс по состоянию на 31 декабря	1,441	529	1,631	88	1,682	505	

АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

в тысячах казахстанских тенге

Движение в накопленных резервах по ожидаемым кредитным убыткам за 2019 год по финансовым активам представлено следующим образом:

	Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Денежные средства и их эквиваленты	Счета и депозиты в банках	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера
2019 год	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Баланс по состоянию на 1 января	1,444	593	1,674	41	13,125	1,567
Переход в стадию 1	-	-	-	-	-	-
Переход в стадию 2	-	-	-	-	-	-
Переход в стадию 3	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение провизий	(1,217)	(35)	(1,071)	(2)	(11,529)	(168)
Приобретение новых финансовых активов	750	-	616	-	-	185
Курсовая разница	-	-	-	-	-	-
Баланс по состоянию на 31 декабря	977	558	1,219	39	1,596	1,584

10. ПРОЧИЕ ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2020 г.	2019 г.
Износ и амортизация	106,896	102,203
Сопровождение программного обеспечения	46,595	55,783
Услуги связи и информационные услуги	49,711	47,187
Налоги, сборы и прочие обязательные платежи	55,992	42,806
Профессиональные услуги	11,159	28,483
Эксплуатационные расходы	21,099	19,830
Расходы по страхованию	16,718	16,455
Безопасность	15,927	16,281
Процессинговые услуги	15,770	16,271
Списание основных средств	147	12,737
Реклама и маркетинг	4,948	10,978
Членские взносы	12,763	9,571
Представительские расходы	7,730	9,133
Канцелярские принадлежности	4,603	6,477
Транспортные расходы	5,706	5,906
Командировочные расходы	3,739	5,132
Ремонт и техническое обслуживание	3,845	4,997
Расходы по операционной аренде	1,634	1,338
Прочее	41,835	28,289
	426,817	439,857

11. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан. Расходы по подоходному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлены ниже.

	2020 г.	2019 г.
Расходы по подоходному налогу		
Отчетный период	(130,000)	(104,438)
Корректировка прошлого периода	1,396	8,945
Изменение отложенных налогов в результате возникновения и восстановления временных разниц	(781)	11,307
Итого расхода по подоходному налогу	(129,385)	(84,186)

Ставка налога на прибыль в Республике Казахстан была установлена на уровне 20% в течение 2020 и 2019 гг. Доходы по государственным ценным бумагам и некоторым прочим ценным бумагам не облагаются налогом на прибыль.

В связи с тем, что определенные виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также наличием необлагаемого дохода, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу за год, закончившийся 31 декабря 2020 и 2019 гг.:

	2020 г.	2019 г.
Прибыль до вычета подоходного налога	1,183,717	917,837
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	236,743	183,567
Необлагаемый налогом доход от операций с ценными бумагами	(130,702)	(103,092)
Прочие невычитаемые расходы (доходы)	23,344	3,711
	129,385	84,186
Эффективная ставка по подоходному налогу	10.9%	9.2%

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2020 года и обязательств на 31 декабря 2019 года.

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 годов, может быть представлено следующим образом:

2020 год	Остаток на 1 января 2020 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток на 31 декабря 2020 года
Основные средства и НМА	(49,159)	8,341	-	(40,818)
Прочие обязательства	87,343	(9,122)	-	78,221
	38,184	(781)	-	37,403

2019 год	Остаток на 1 января 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток на 31 декабря 2019 года
Основные средства и НМА	3,636	4,410	(57,205)	(49,159)
Прочие обязательства	11,877	6,897	68,569	87,343
	15,513	11,307	11,364	38,184

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31.12.2020	31.12.2019
Денежные средства в кассе	615,331	670,725
Счета типа «Ностро» в НБРК	9,462,077	8,103,799
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом А- до А+	4,736,166	2,329,948
- с кредитным рейтингом ВВ- до ВВ+	94,481	33,315
- с кредитным рейтингом В-	585	-
- без рейтинга	145,132	69,131
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	4,976,364	2,432,394
Эквиваленты денежных средств		

Срочные депозиты в НБРК	22,227,533	20,217,008
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,631)	(1,219)
Итого денежных средств и их эквивалентов	37,279,674	31,422,707

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

Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными.

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года в соответствии с постановлением НБРК минимальные резервные требования рассчитываются как среднее значение сумм определенных долей различных групп обязательств Банка за двадцать восемь календарных дней. Банки обязаны выполнять данные требования путем поддержания средних резервных активов (в виде наличных денег в кассе в национальной валюте и остатков на корреспондентских счетах банка в Национальном Банке в национальной валюте) в размере, равном или превышающем средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2020 года сумма минимального резерва составляет 828,848 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 656,803 тыс. тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк имеет два банка (31 декабря 2019 года: 2 банка) на долю каждого из которых приходится более 10% собственного капитала Банка. Совокупный объем остатков у указанных банков по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 36,425,706 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 30,650,705 тыс. тенге)

13. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ

	31.12.2020	31.12.2019
Денежные средства с ограниченным правом пользования	174,973	72,692
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(88)	(39)
Итого счета и депозиты в банках	174,885	72,653

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года соответственно у Банка не было депозитов, которые бы превышали 10% собственного капитала Банка.

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	31.12.2020	31.12.2019
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые финансовые инструменты:		
- Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,213,618	1,173,343
Итого финансовые активы	1,213,618	1,173,343

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. данные финансовые активы не являются просроченными.

15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31.12.2020	31.12.2019
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
- Кредиты, выданные крупным предприятиям	1,844,821	3,000,695
- Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	5,992,828	6,715,767
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	7,837,649	9,716,462

Кредиты, выданные розничным клиентам		
- Потребительские кредиты	6,608,043	5,348,407
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	6,608,043	5,348,407
Резерв под обесценение	(65,080)	(108,640)
Всего кредитов, выданных клиентам за вычетом резерва	14,380,612	14,956,229

(a) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Убыток от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
- непросроченные	7,741,338	(4,846)	7,736,492	-
- просроченные на срок менее 90 дней	10,270	-	10,270	-
- просроченные на срок более 90 дней	86,041	(59,566)	26,475	0.69
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	7,837,649	(64,412)	7,773,237	0.01
Кредиты, выданные розничным клиентам				
- непросроченные	6,550,842	(570)	6,550,272	-
- просроченные на срок менее 90 дней	28,108	(34)	28,074	-
- просроченные на срок более 90 дней	29,093	(64)	29,029	-
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	6,608,043	(668)	6,607,375	-

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Убыток от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
- непросроченные	9,375,131	(38,393)	9,336,738	0,00
- просроченные на срок менее 90 дней	264,162	-	264,162	0,00
- просроченные на срок более 90 дней	77,169	(69,734)	7,435	0,90
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	9,716,462	(108,127)	9,608,335	0,01
Кредиты, выданные розничным клиентам				
- непросроченные	5,323,725	(483)	5,323,242	0,00
- просроченные на срок менее 90 дней	9,808	(30)	9,778	0,00

- просроченные на срок более 90 дней	14,874	-	14,874	0,00
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	5,348,407	(513)	5,347,894	0,00

Сумма резерва под обесценение в 2020 году включает создание провизий по займам, оцениваемым на индивидуальной основе в сумме 59,568 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 80,899 тыс. тенге), резерв под коллективное обесценение в сумме 5,512 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 27,741 тыс. тенге).

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2020 года был бы на 143,806 тыс. тенге выше/ниже (31 декабря 2019 года: 149,562 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2020 года в составе кредитного портфеля кредиты, выданные корпоративным и розничным клиентам, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, составляют 3,992,763 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 1,299,077 тыс. тенге).

(б) Оценки ожидаемых кредитных убытков

По выданным кредитам расчет ожидаемых кредитных убытков учитывает возможное оценочное влияние изменения параметров макроэкономики на прогнозные денежные потоки, миграцию коллективных займов и покрытие залоговым обеспечением.

При измерении уровня кредитных потерь Банк использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга.

Ключевые исходные данные, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков, включают в себя следующее:

- Вероятность дефолта (PD) является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта — это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий.

Вероятность дефолта по индивидуальным займам корпоративного, малого и среднего бизнеса оценивается с помощью внутренней рейтинговой модели на основании количественных и качественных характеристик заемщика. Расчет вероятности дефолта по выданным кредитам, оцениваемым на коллективной основе, осуществляется на основании исторических данных с помощью применения матриц миграции.

- Убытки в случае дефолта (LGD) представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения.

Расчет LGD по выданным кредитам, оцениваемым на коллективной основе, осуществляется на основании оценки возвратности обязательств в случае реализации залогового обеспечения с применением сроков дисконтирования, соответствующих срокам реализации залогового обеспечения.

- Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD) представляет собой оценку риска на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемых изменений риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, а также ожидаемых выборок одобренных кредитных средств. Подход Банка к моделированию данного показателя учитывает ожидаемые изменения непогашенной суммы в течение срока погашения, которые разрешены текущими договорными условиями, такими как профили амортизации, досрочное погашение или переплата, изменения в использовании невыбранных сумм по кредитным обязательствам и меры, предпринятые для смягчения рисков до наступления дефолта. Для оценки кредитных требований, подверженных риску дефолта, Банк использует модели, которые отражают характеристики соответствующих портфелей.

Резервы по ОКУ для выданных кредитов в финансовой отчетности были определены на основе существующих экономических и политических условий. Банк не может предсказать, какие

изменения в условиях произойдут в Республике Казахстан и какое влияние данные изменения окажут на адекватность резервов по ОКУ финансовых активов в будущие периоды.

(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Банк, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах усиления кредитоспособности по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по типам обеспечения.

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 декабря 2020 г.				
<i>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</i>				
Корпоративные гарантии (предоставленные связанными сторонами, имеющими кредитный рейтинг от А)	1,202,636	-	-	1,202,636
Прочие гарантии (предоставленные компаниями, имеющими кредитный рейтинг от А)	1,334,443	-	-	1,334,443
Недвижимость	1,877,885	1,877,885	-	-
Денежные средства и депозиты	50,019	50,019	-	-
Прочее обеспечение	2,119,013	-	2,119,013	-
	6,583,996	1,927,904	2,119,013	2,537,079
<i>Кредиты, имеющие индивидуальные признаки обесценения</i>				
Корпоративная гарантия (предоставленная связанной стороной, имеющей кредитный рейтинг от А- до А+)	337,304	-	-	337,304
Прочее обеспечение	851,937	-	851,937	-
	1,189,241	-	851,937	337,304
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	7,773,237	1,927,904	2,970,950	2,874,383
	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 декабря 2019 г.				
<i>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</i>				
Корпоративные гарантии (предоставленные связанными сторонами, имеющими кредитный рейтинг от А)	1,014,095	-	-	1,014,095

АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
в тысячах казахстанских тенге

Прочие гарантии (предоставленные компаниями, имеющими кредитный рейтинг от А)	2,001,109	-	-	2,001,109
Недвижимость	3,503,604	3,503,604	-	-
Прочее обеспечение	1,410,263	-	1,410,263	-
	7,929,071	3,503,604	1,410,263	3,015,204
<i>Кредиты, имеющие индивидуальные признаки обесценения</i>				
Корпоративная гарантия (предоставленная связанной стороной, имеющей кредитный рейтинг от А- до А+)	343,359	-	-	343,359
Недвижимость	1,335,905	1,335,905	-	-
	1,679,264	1,335,905	-	343,359
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	9,608,335	4,839,509	1,410,263	3,358,563

Вышеприведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

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

Для большинства 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, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обеспечения.

(ii) *Кредиты, выданные розничным клиентам*

Кредиты, выданные розничным клиентам, обеспечены в основном жилой недвижимостью. Согласно политике Банка, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога на дату выдачи кредита должно составлять максимум 60%.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении кредитов, выданных розничным клиентам:

	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 обеспечения не определена
31 декабря 2020 г.				
Непросроченные	6,550,272	6,550,272	-	-
Просроченные	57,103	57,103	-	-
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	6,607,375	6,607,375	-	-
31 декабря 2019 г.				
Непросроченные	5,323,242	5,323,242	-	-
Просроченные	24,652	24,652	-	-
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	5,347,894	5,347,894	-	-

Вышеприведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

(г) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 25 (г) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

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

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	31.12.2020	31.12.2019
Кредиты, выданные розничным клиентам	6,607,375	5,347,894
Финансы	3,289,773	4,111,652
Торговля	1,756,727	2,119,123
Недвижимость	1,002,888	1,289,643
Информация и коммуникация (Производство компьютеров, электронной и оптической продукции)	8,886	553,264
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	360,533	343,359
Строительство	93,386	268,261
Аренда, прокат и лизинг	230,776	194,742
Транспорт	90,940	139,531
Предоставление индивидуальных услуг	214,724	129,610
Производство электрического оборудования	129,865	111,630
Прочая профессиональная, научная и техническая деятельность	169,114	79,407
Рекламная деятельность	-	54,659
Печать и воспроизведение записанных материалов	-	47,778
Специализированные строительные работы	-	36,319
Ветеринарная деятельность	-	-
Компьютерное программирование, консультации и другие сопутствующие услуги	91,723	-
Прочие	333,902	129,357
	14,380,612	14,956,229

(е) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка не имеется заемщика, остатки по кредитам которого составляют более 10% капитала (31 декабря 2019 года: один заемщик, совокупный объем остатков по кредитам указанного заемщика по состоянию на 31 декабря 2019 гг. составлял 2,001,109 тыс. тенге).

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31.12.2020	31.12.2019
Находящиеся в собственности Банка		
- Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1,862,384	1,003,189
- Ноты Национального Банка Республики Казахстан	5,673,681	3,905,169
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,441)	(977)
	7,534,624	4,907,381

Вся сумма инвестиций, удерживаемых до погашения, представлена казначейскими векселями Министерства финансов Республики Казахстан и нотами Национального Банка Республики Казахстан в тенге, и имеющими кредитный рейтинг на уровне «BBB-».

В соответствии с Инвестиционной политикой и бизнес-моделью Банка у руководства есть намерение и возможность удерживать данные ценные бумаги до срока их погашения. Официально опубликованные котировки цен на похожие долговые ценные бумаги с идентичными условиями доступны на местной фондовой бирже.

По казначейским операциям расчет ожидаемых кредитных убытков по финансовому активу Банк осуществляет исходя не только из текущих оценок кредитного качества контрагента/эмитента на отчетную дату, но и с учетом возможного ухудшения финансового состояния вследствие влияния неблагоприятных макроэкономических факторов среды функционирования контрагента (эмитента) в будущем. В частности, на уровень провизий по казначейским операциям влияет прогноз по рейтингу (позитивный, стабильный, негативный), присвоенный международными рейтинговыми агентствами, который влияет на вероятность дефолта (PD).

Вероятность дефолта по казначейским операциям определяется согласно данным исследования дефолтов (Default Study) от международных рейтинговых агентств (S&P, Fitch, Moody's), в которых публикуются табличные данные со значениями вероятностей дефолта. Вероятности дефолта поддерживаются в актуальном состоянии и обновляются на периодической основе по мере обновления статистики дефолтов.

Уровень убытка при дефолте (LGD) по казначейским операциям определяется согласно данным исследования дефолтов (Default Study) от международных рейтинговых агентств (S&P, Fitch, Moody's) и зависит от вида долга по финансовому активу: старший обеспеченный/необеспеченный, субординированный, суверенный. Также LGD может корректироваться в случае, если по активу предусмотрено обеспечение, а также в случае, если имеются признаки обесценения по финансовому активу (Стадия 2 или Стадия 3).

17. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

На 31 декабря 2020 года балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составила 598,014 тысяч тенге (31 декабря 2019 года - 645,014 тысяч тенге). Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены активами, которые Банк принял в счет погашения задолженности по кредитам, выданным клиентам. Банк разработал план реализации, исходя из которого реализация активов планируется в ближайшие 12 месяцев. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, были отражены по стоимости покупки, определенной во время проведения аукциона.

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Банк арендует офис на основании договора аренды без права досрочного прекращения. Срок аренды составляет 60 месяцев, с возможностью продления срока аренды. Кроме того, Банк арендует транспортные средства на основании договора аренды, оставшийся срок действия составляет более 3-х лет. Договоры аренды не включают положений об условной арендной плате. Поступление активов в форме права пользования Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, составило 322,882 тысячи тенге. Амортизация активов в форме прав пользования за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, включенная в состав амортизации в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, составила 46,094 тенге (в 2019 г. - 41,412 тенге). При расчете обязательств по аренде использовано допущение по ставке дисконтирования 12.00%.

Будущие недисконтированные арендные платежи к уплате по заключенным договорам долгосрочной аренды по срокам погашения представлены следующим образом:

	31.12.2020	31.12.2019
До 12 месяцев	91,332	85,112
От 1 до 5 лет	342,914	326,582
Итого	434,246	411,694

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Компьютеры	Прочее	Нематериальные активы	Благоустройство арендованной собственности	Активы в форме права собственности	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	91,530	62,113	93,372	147,544	-	394,559
Поступления	4,041	4,471	6,906	-	322,882	338,300
Выбытия	(8,094)	(5,810)	(29,152)	-	-	(43,056)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	87,477	60,774	71,126	147,544	322,882	689,803
Износ и амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	(47,855)	(40,984)	(37,970)	(59,558)	-	(186,367)
Начисленный износ и амортизация за год	(9,391)	(4,980)	(17,367)	(29,510)	(41,412)	(102,660)
Выбытия	8,094	5,810	29,152	-	-	43,056
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	(49,152)	(40,154)	(26,185)	(89,068)	(41,412)	(245,971)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года	38,325	20,620	44,941	58,476	281,470	443,832
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	87,477	60,774	71,126	147,544	322,882	689,803
Поступления	53,527	2,007	41,089	-	22,514	119,137
Выбытия	(821)	(69)	-	-	-	(890)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	140,183	62,712	112,215	147,544	345,396	808,050
Износ и амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	(49,152)	(40,154)	(26,185)	(89,068)	(41,412)	(245,971)
Начисленный износ и амортизация за год	(12,946)	(3,866)	(10,097)	(29,508)	(46,094)	(102,511)
Выбытия	821	69	-	-	-	890
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	(61,277)	(43,951)	(36,282)	(118,576)	(87,506)	(347,592)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года	78,906	18,761	75,933	28,968	257,890	460,458

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31.12.2020	31.12.2019
Расчеты по карточным счетам	14,466	2,805
Начисленные штрафы и пени	349	2,493
Прочие активы	2,729	11,294
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,596)	(1,596)
Всего прочих финансовых активов	15,948	14,996
Предоплаты по прочим платежам в бюджет	1,956	76,772
Гарантийный взнос	23,863	23,863
Предоплата за аренду	21,805	21,805
Расходы будущих периодов	54,016	9,113
Прочие предоплаты	2,797	2,675
Дебиторская задолженность работников	1,584	2,038
Прочие активы	8,188	13,715
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(86)	-
Всего прочих нефинансовых активов	114,123	149,981
Всего прочих активов	130,071	164,977

20. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

	31.12.2020	31.12.2019
Счета типа «востро»	173,031	198,342
	173,031	198,342

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года соответственно у Банка не было депозитов банков, превышающих 10% собственного капитала Банка.

21. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	31.12.2020	31.12.2019
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	1,451,529	1,514,772
- Корпоративные клиенты	9,462,477	7,875,477
	10,914,006	9,390,249
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	4,743,842	3,117,809
- Корпоративные клиенты	23,260,760	20,378,607
	28,004,602	23,496,416
	38,918,608	32,886,665

Заблокированные суммы

По состоянию на 31 декабря 2020 года депозиты клиентов Банка на сумму 289,284 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 17,826 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам, выданным клиентам, и забалансовым кредитным инструментом, предоставленным Банком.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка имеется шесть клиентов (31 декабря 2019 года: семь), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по состоянию на 31 декабря 2020 года составил 27,277,605 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 24,138,634 тыс. тенге).

22. ЗАЙМЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	31.12.2020	31.12.2019
Заем от ЕБРР	6,784,218	5,757,924
	6,784,218	5,757,924

В 2016 году Банк заключил 2 договора займа с Европейским Банком Реконструкции и Развития:

- Договор займа № 47953 от 28.06.2016 на поддержание малого и среднего бизнеса в тенге на сумму, эквивалентную 15,000,000 долл. США со сроком погашения до 25.01.2023;
- Договор займа № 47954 от 28.06.2016 на развитие проекта "Женщины в бизнесе" в тенге на сумму, эквивалентную 5 000 000 долл. США со сроком погашения до 25.01.2023.

Каждый договор займа выдается 2-мя траншами. В соответствии с условиями договора займа предусмотрена возможность получения каждого транша двумя частями. Первый транш и первая часть второго транша были получены в течение 2017 года в тенге, оставшаяся часть в 2018 году.

В 2020 году Банк заключил еще 2 договора займа с Европейским Банком Реконструкции и Развития:

- Договор займа № 50791 от 13.02.2020 на поддержание малого и среднего бизнеса в тенге на сумму, эквивалентную 10,000,000 долл. США со сроком погашения по первому траншу до 29.09.2025;
- Договор займа № 50792 от 13.02.2020 на развитие проекта "Женщины в бизнесе" в тенге на сумму, эквивалентную 5 000 000 долл. США со сроком погашения по первому траншу до 29.09.2025.

Каждый договор займа выдается 2-мя траншами. Первый транш был получен в 2020 году. Процентное вознаграждение по займу начисляется по плавающей ставке и выплачивается на ежеквартальной основе в соответствии с условиями договора. На конец отчетного периода ставка вознаграждения по Договорам займа от 28.06.2016 составила 9,05%, а по Договорам займа от 13.02.2020 составила 9,85%.

Банк обязан соблюдать определенные финансовые обязательства по выполнению условий договоров привлечения денег, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Банк не нарушал каких-либо из этих обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов.

Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

В таблице ниже представлены изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не связанные с денежными потоками. Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью, это те обязательства, денежные потоки от которых в отчете о движении денежных средств были или будущие денежные потоки будут классифицированы как денежные потоки от финансовой деятельности.

	31.12.2020	31.12.2019
Остаток на начало года	5,757,924	6,472,871
Денежные потоки	1,045,958	(719,931)
Прочие изменения	(19,664)	4,984
	6,784,218	5,757,924

* Прочие изменения включают процентные расходы и платежи по процентам.

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31.12.2020	31.12.2019
--	------------	------------

Обязательства по аренде	337,590	356,915
Кредиторская задолженность поставщиков	80,108	74,745
Кредиторская задолженность по банковским операциям	15,307	55,425
Прочие обязательства	1,417	9,783
Всего прочих финансовых обязательств	434,422	496,868
Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	17,134	90,662
Кредиторская задолженность работникам	51,058	50,233
Резерв по отпускам	25,919	29,430
Прочие транзитные счета	17,191	5,211
Прочие обязательства	505	1,665
Всего прочих нефинансовых обязательств	111,807	177,201
Всего прочих обязательств	546,229	674,069

24. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

(а) Выпущенный и дополнительно оплаченный капитал

Разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1,002,872 обыкновенных акций (в 2019 году: 1,002,872 обыкновенные акции). Все акции имеют номинальную стоимость 10,000 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) Прибыль на акцию

	31.12.2020	31.12.2019
Чистая прибыль за год	1,054,332	833,651
Количество выпущенных обыкновенных акций	1,002,872	1,002,872
Прибыль на акцию		
Базовая и разведенная прибыль на акцию, в тенге	1,051.31	831.26

Обыкновенные акции Банка не находятся в обращении на открытом рынке, однако Банк самостоятельно принял решение раскрывать информацию о размере чистой прибыли на одну акцию, посчитанную согласно требованиям МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию».

(в) Характер и цель создания резервов

Резерв по общим банковским рискам

До 2013 года в соответствии с изменениями, внесенными в Постановление Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - КФН) №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. Сумма, подлежащая переводу ежегодно, рассчитывалась как чистая прибыль за предшествующий год до распределения дивидендов, причитающихся держателям обыкновенных акций, умноженная на коэффициент увеличения классифицированных активов и условных обязательств (в соответствии с Постановлением КФН №296 «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против активов и условных обязательств», выпущенным КФН 25 декабря 2006 года) (которое утратило свою силу в 2013 году) за предыдущий год. Такое увеличение в процентном отношении должно было быть не менее 10% и не более 100%.

В соответствии с поправками, внесенными 25 декабря 2013 года в Постановление №358 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня», нормативно установленный резервный капитал не подлежит распределению.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2020 года и 2019 года, Банк не производил отчислений в резерв по общим банковским рискам.

(г) Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, имеющихся в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания.

(д) Дивиденды

Способность Банка объявлять и выплачивать дивиденды определяется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение нераспределенной прибыли за период, за который они были начислены. За 2020 и 2019 годы дивиденды не объявлялись.

25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. Правление Банка несет ответственность за 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.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Правление Банка проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

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

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. КУАП, возглавляемый Председателем, несет ответственность за управление рыночным риском и риском ликвидности. КУАП утверждает лимиты рыночного риска и риска ликвидности, основываясь на рекомендациях Отдела риск-менеджмента.

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 и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

(i) *Риск изменения ставок вознаграждения*

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

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным процентным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом:

АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

в тысячах казахстанских тенге

Анализ срока пересмотра ставок вознаграждения

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

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	22,226,913	-	-	-	-	15,052,761	37,279,674
Счета и депозиты в банках		-	-	-	-	174,885	174,885
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	43,541	1,170,077	-	-	1,213,618
Кредиты, выданные клиентам	256,817	2,281,223	3,213,025	4,428,376	4,201,171	-	14,380,612
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	1,397,033	2,369,462	1,906,527	1,861,602	-	-	7,534,624
	23,880,763	4,650,685	5,163,093	7,460,055	4,201,171	15,227,646	60,583,413
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков	-	-	-	-	-	173,031	173,031
Текущие счета и депозиты клиентов	18,719,927	4,507,328	5,280,466	-	-	10,410,887	38,918,608
Займы международных финансовых институтов	3,774,599	3,009,619	-	-	-	-	6,784,218
	22,494,526	7,516,947	5,280,466	-	-	10,583,918	45,875,857
	1,386,237	(2,866,262)	(117,373)	7,460,055	4,201,171	4,643,728	14,707,556

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

АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
в тысячах казахстанских тенге

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	20,216,392	-	-	-	-	11,206,315	31,422,707
Счета и депозиты в банках	-		-	-	-	72,653	72,653
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	43,541	1,129,802	-	-	1,173,343
Кредиты, выданные клиентам	244,658	615,694	5,356,655	5,633,832	3,105,390	-	14,956,229
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	3,834,808	1,072,573	-	-	4,907,381
	20,461,050	615,694	9,235,004	7,836,207	3,105,390	11,278,968	52,532,313
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков	-	-	-	-	-	198,342	198,342
Текущие счета и депозиты клиентов	18,953,288	1,618,790	3,607,497	-	-	8,707,090	32,886,665
Займы международных финансовых институтов	571,165	-	1,475,715	3,711,044	-	-	5,757,924
	19,524,453	1,618,790	5,083,212	3,711,044	-	8,905,432	38,842,931
	936,597	(1,003,096)	4,151,792	4,125,163	3,105,390	2,373,536	13,689,382

Средние эффективные ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов.

	2020 г. Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		2019 г. Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	
	Тенге	Доллары США	Тенге	Доллары США
Процентные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	8,77	-	9.01	-
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,35	-	5.46	-
Кредиты, выданные клиентам	12,64	4,69	12.62	3.38
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	8,15	-	6.97	-
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков				
- Срочные депозиты	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
- Срочные депозиты	5,08	0,46	6.22	0.08
Займы международных финансовых организаций	8,5		7.90	-

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

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

	2020 г.		2019 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(30,934)	(30,934)	(12,949)	(12,949)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	30,934	30,934	12,949	12,949

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/имеющихся в наличии для продажи, 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	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	22,070	-	30,580
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(21,451)	-	(29,476)

АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
в тысячах казахстанских тенге

(ii) Валютный риск

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

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

	Тенге	Доллары США	Евро	Российские рубли	Прочие	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	22,798,083	14,317,711	144,721	18,982	177	37,279,674
Счета и депозиты в банках	94,952	79,933	-	-	-	174,885
Финансовые активы, учитываемые по ССЧПСД	1,213,618	-	-	-	-	1,213,618
Кредиты, выданные клиентам	13,332,989	1,047,623	-	-	-	14,380,612
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	7,534,624	-	-	-	-	7,534,624
Прочие финансовые активы	15,948	-	-	-	-	15,948
Всего активов	44,990,214	15,445,267	144,721	18,982	177	60,599,361
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков	8,187	164,650	194	-	-	173,031
Текущие счета и депозиты клиентов	23,813,865	14,954,511	141,246	8,986	-	38,918,608
Займы международных финансовых организаций	6,784,218	-	-	-	-	6,784,218
Прочие финансовые обязательства	366,427	67,910	85	-	-	434,422
Всего обязательств	30,972,697	15,187,071	141,525	8,986	-	46,310,279
Чистая позиция	14,017,517	258,196	3,196	9,996	177	14,289,082

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

	Тенге	Доллары США	Евро	Российские рубли	Прочие	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	20,761,536	10,584,761	47,476	28,794	140	31,422,707
Счета и депозиты в банках	-	72,653	-	-	-	72,653
Финансовые активы, учитываемые по ССЧПСД	1,173,343	-	-	-	-	1,173,343
Кредиты, выданные клиентам	13,643,103	1,313,126	-	-	-	14,956,229
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	4,907,381	-	-	-	-	4,907,381
Прочие финансовые активы	6,344	8,652	-	-	-	14,996
Всего активов	40,491,707	11,979,192	47,476	28,794	140	52,547,309

	Тенге	Доллары США	Евро	Российские рубли	Прочие	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков	2,635	192,594	3,113	-	-	198,342
Текущие счета и депозиты клиентов	21,103,411	11,705,882	69,362	8,010	-	32,886,665
Займы международных финансовых организаций	5,757,924	-	-	-	-	5,757,924
Прочие финансовые обязательства	423,610	73,187	71	-	-	496,868
Всего обязательств	27,287,580	11,971,663	72,546	8,010	-	39,339,799
Чистая позиция	13,204,127	7,529	(25,070)	20,784	140	13,207,510

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов, рассчитывается с использованием анализа волатильности обменного курса. По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 гг., руководство Банка считает, что 15% является возможным движением курса валют.

Снижение курса тенге, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов увеличило (снизило) бы капитал и прибыль или убыток на суммы, указанные ниже. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Банк рассматривал 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.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
15% рост курса доллара США по отношению к тенге	30,984	30,984	903	903
15% рост курса Евро по отношению к тенге	384	384	(3,008)	(3,008)
15% рост курса Российских рублей по отношению к тенге	1,200	1,200	2,494	2,494

(в) Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика устанавливает:

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

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Управление кредитования, которое несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Управления основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку в Отделе риск-менеджмента, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет одобряет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Управлением кредитования, Отделом комплексной безопасности, Отделом оценки залогов, Юридическим и Отделом риск-менеджмента.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком, или полученной Банком другим способом. При этом решение по предоставлению каждого кредита принимается Кредитным комитетом после проведения всех необходимых процедур, что в свою очередь позволяет при малом количестве поступающих заявок контролировать весь кредитный процесс.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Отдел риск-менеджмента проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

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

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	31.12.2020	31.12.2019
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	37,279,674	31,422,707
Счета и депозиты в банках	174,885	72,653
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,213,618	1,173,343
Кредиты, выданные клиентам	14,380,612	14,956,229
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	7,534,624	4,907,381
Прочие финансовые активы	15,948	14,996
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	60,599,361	52,547,309

АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
в тысячах казахстанских тенге

31 декабря 2020 г.	Стадия 1 На групповой основе	Стадия 2 На групповой основе	Стадия 3 На групповой основе	Стадия 3 Индивидуально	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	37,279,674	-	-	-	37,279,674
Счета и депозиты в банках	174,885	-	-	-	174,885
Финансовые активы, учитываемые по ССЧПСД	1,213,618	-	-	-	1,213,618
Кредиты, выданные клиентам	11,759,665	1,259,232	131,496	1,230,219	14,380,612
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	7,534,624	-	-	-	7,534,624
Прочие активы	15,948	-	-	-	15,948
Всего активов	57,978,414	1,259,232	131,496	1,230,219	60,599,361
31 декабря 2019 г.	Стадия 1 На групповой основе	Стадия 2 На групповой основе	Стадия 3 На групповой основе	Стадия 3 Индивидуально	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	31,422,707	-	-	-	31,422,707
Счета и депозиты в банках	72,653	-	-	-	72,653
Финансовые активы, учитываемые по ССЧПСД	1,173,343	-	-	-	1,173,343
Кредиты, выданные клиентам	12,694,593	499,496	68,002	1,694,138	14,956,229
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	4,907,381	-	-	-	4,907,381
Прочие активы	14,996	-	-	-	14,996
Всего активов	50,285,673	499,496	68,002	1,694,138	52,547,309

Анализ обеспечения по займам, выданным клиентам, и концентрация кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 15.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 27.

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

Значительное увеличение кредитного риска

Банк ведет мониторинг всех финансовых активов, которые подпадают под требования в отношении обесценения, на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае выявления значительного повышения кредитного риска Банк рассчитывает величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

Банк использует оценки кредитного риска в качестве основного вклада в определение временной структуры вероятности дефолта для рисков. Банк собирает информацию об эффективности и дефолте по кредитным рискам, проанализированным по юрисдикции или региону, а также по типу продукта и заемщику, а также по классификации кредитного риска. Используемая информация является внутренней и внешней в зависимости от оцениваемого портфеля.

Банк использует различные критерии для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск на портфель активов. В качестве критериев используются как количественные изменения в вероятности дефолта, так и качественные.

По выданным кредитам, оцениваемым на коллективной основе, значительное увеличение кредитного риска определяется на основе увеличения вероятности дефолта в течение всего срока кредитования с момента первоначального признания, используя определенные пороговые значения для сегментированных однородных портфелей и для займов с просроченной задолженностью более 30 дней с момента первоначального признания, для займов, оцениваемых на индивидуальной основе - дополнительно при снижении внешнего/внутреннего кредитного рейтинга на 2 (два) уровня (наличие реструктуризации при ухудшении финансового положения для классификации в стадию 3), экспертные заключения специалистов Банка на основании изменения качественных и количественных показателей заемщика, существенного ухудшение залогового обеспечения и других объективных свидетельств значительных финансовых затруднений с момента первоначального признания.

Третья стадия определяется для займов, оцениваемых на коллективной основе, при сроке просроченной задолженности свыше 60-90 дней, для займов, оцениваемых на индивидуальной основе - при просрочке свыше 60 дней, реструктуризации, связанной с ухудшением финансового состояния, ухудшении внутреннего кредитного рейтинга и экспертного мнения специалистов Банка.

Руководство Банка считает, что некоторые финансовые инструменты с низким кредитным риском на отчетную дату не имели значительного увеличения кредитного риска, применяя данную политику в отношении финансовых инструментов, выпущенных только для суверенных и финансовых учреждений. Предполагается, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск, когда внешний кредитный рейтинг эквивалентен определению «инвестиционного уровня» международными рейтинговыми агентствами.

Банк внедрил процедуры мониторинга, чтобы убедиться, что критерии, используемые для определения значительного увеличения кредита, являются эффективными, а это означает, что значительное увеличение кредитного риска идентифицируется до дефолта по риску или когда актив становится просроченным на 30 дней.

Предоставление прогнозной информации

Банк использует прогнозную информацию, которая доступна без излишних затрат или усилий, при оценке значительного увеличения кредитного риска, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков.

Включение прогнозных элементов отражает ожидания Банка. Банк рассматривает сценарии, количество которых зависит от оценки вероятности реализации, значимости данного сценария, изменения обстоятельств и макроэкономической среды.

Целью использования сценариев является моделирование нелинейного влияния макроэкономических факторов на ожидаемые кредитные убытки.

Банк определил и задокументировал ключевые показатели, оказывающие влияние на портфели финансовых инструментов и, используя статистический анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными и кредитным риском и кредитными убытками.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров. Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных кредитов международных финансовых организаций, 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.

Раздел корпоративной политики по управлению рисками, который относится к управлению риском ликвидности, состоит из:

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

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса.

Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, депозитов, размещенных в банках, и прочих межбанковских продуктов с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
в тысячах казахстанских тенге

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

	До востребования 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 потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	173,031					173,031	173,031
Текущие счета и депозиты клиентов	28,867,767	4,521,642	1,089,580	4,434,786	97,017	39,010,792	38,918,608
Займы международных финансовых организаций	572,548	71,730	707,330	1,167,829	5,532,897	8,052,334	6,784,218
Прочие финансовые обязательства	99,035	13,135	13,452	26,210	282,590	434,422	434,422
Всего обязательств	29,712,381	4,606,507	1,810,362	5,628,825	5,912,504	47,670,579	46,310,279
Условные обязательства кредитного характера	2,202,493	-	-	-	-	2,202,493	2,202,493

АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

в тысячах казахстанских тенге

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

	До востребования 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 потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	198,342	-	-	-	-	198,342	198,342
Текущие счета и депозиты клиентов	27,672,066	1,624,909	653,538	3,003,046	8,242	32,961,801	32,886,665
Займы международных финансовых организаций	617,640	-	603,436	1,176,002	4,076,353	6,473,431	5,757,924
Прочие финансовые обязательства	133,518	13,177	22,187	25,741	302,245	496,868	496,868
Всего обязательств	28,621,566	1,638,086	1,279,161	4,204,789	4,386,840	40,130,442	39,339,799
Условные обязательства кредитного характера	2,332,421	-	-	-	-	2,332,421	2,332,421

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия опции досрочного изъятия и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт 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 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.

АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

в тысячах казахстанских тенге

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	37,279,674	-	-	-	-	-	-	37,279,674
Счета и депозиты в банках	174,885	-	-	-	-	-	-	174,885
Финансовые активы, учитываемые по ССЧПУ	-	-	43,541	1,170,077	-	-	-	1,213,618
Кредиты, выданные клиентам	259,664	1,081,223	4,413,025	4,422,932	4,201,171	-	2,597	14,380,612
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	1,397,033	2,369,462	1,906,527	1,861,602	-	-	-	7,534,624
Текущий подоходный налог	-	20,066	-	-	-	-	-	20,066
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	598,014	-	-	-	-	-	598,014
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	460,458	-	460,458
Отложенный подоходный налог	-	-	-	37,403	-	-	-	37,403
Прочие активы	28,605	20,849	54,530	628	23,863	-	1,596	130,071
Всего активов	39,139,861	4,089,614	6,417,623	7,492,642	4,225,034	460,458	4,193	61,829,425
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков	173,031	-	-	-	-	-	-	173,031
Текущие счета и депозиты клиентов	28,841,529	4,507,327	5,472,735	97,017	-	-	-	38,918,608
Займы международных финансовых организаций	556,996	-	1,475,012	4,752,210	-	-	-	6,784,218
Прочие обязательства	133,864	13,134	116,641	252,424	30,166	-	-	546,229
Всего обязательств	29,705,420	4,520,461	7,064,388	5,101,651	30,166	-	-	46,422,086
Чистая позиция	9,434,441	(430,847)	(646,765)	2,390,991	4,194,868	460,458	4,193	15,407,339

АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

в тысячах казахстанских тенге

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	31,422,707	-	-	-	-	-	-	31,422,707
Счета и депозиты в банках	-	-	72,653	-	-	-	-	72,653
Финансовые активы, учитываемые по ССЧПУ	-	-	43,541	1,129,802	-	-	-	1,173,343
Кредиты, выданные клиентам	219,171	615,694	5,356,655	5,633,832	3,105,390	-	25,487	14,956,229
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	3,834,808	1,072,573	-	-	-	4,907,381
Текущий подоходный налог	-	286	-	-	-	-	-	286
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	47,000	442,323	155,691	-	-	-	-	645,014
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	443,832	-	443,832
Отложенный подоходный налог	-	-	-	38,184	-	-	-	38,184
Прочие активы	16,359	94,277	28,881	-	23,864	-	1,596	164,977
Всего активов	31,705,237	1,152,580	9,492,229	7,874,391	3,129,254	443,832	27,083	53,824,606
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков	198,342	-	-	-	-	-	-	198,342
Текущие счета и депозиты клиентов	27,642,552	1,618,789	3,617,082	8,242	-	-	-	32,886,665
Займы международных финансовых организаций	571,165	-	1,475,715	3,711,044	-	-	-	5,757,924
Прочие обязательства	231,056	13,177	127,591	215,729	86,516	-	-	674,069
Всего обязательств	28,643,115	1,631,966	5,220,388	3,935,015	86,516	-	-	39,517,000
Чистая позиция	3,062,122	(479,386)	4,271,841	3,939,376	3,042,738	443,832	27,083	14,307,606

26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. По состоянию на 31 декабря 2020 года минимальный уровень капитала 1-го уровня к величине активов, взвешенных с учетом степени риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, составляет 0.055 (31 декабря 2019: 0.055), а минимальный уровень суммарной величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом степени риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, составляет 0.08 (31 декабря 2019: 0.08).

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 годов Банк выполнил все нормативные требования к уровню капитала, при этом минимальный уровень капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом степени риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков по состоянию на 31 декабря 2020 года, составляет 0.885 (31 декабря 2019: 0.763), а минимальный уровень суммарной величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом степени риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, составляет 0.885 (31 декабря 2019: 0.763).

27. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

(а) Условные обязательства кредитного характера

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имел непогашенные договорные условные обязательства в отношении предоставления кредитных линий на сумму 1,995,225 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 1,656,022 тыс. тенге) и выданных гарантий и аккредитивов на сумму 207,268 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 676,399 тыс. тенге).

(б) Незавершенные судебные разбирательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

(в) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка.

Банк заключил договор комплексного страхования банковских рисков от электронных и компьютерных преступлений. Страховщиком выступает АО «Страховая компания Лондон-Алматы». Договор действует в течение 12 месяцев с даты подписания.

До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(г) Налоговые обязательства

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих

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

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства, официальных комментариев к нормативным документам и решениям судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов, их влияние на финансовую отчетность Банка может быть существенным.

28. ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

(а) Отношения контроля

Материнской компанией Банка является АО «Shinhan Bank» (Сеул, Республика Корея). Материнская компания Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Конечным материнским предприятием Банка является Shinhan Financial Group Co. Ltd, которое правомочно направлять деятельность Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Затраты на персонал», за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, может быть представлен следующим образом:

	2020 год	2019 год
Совет директоров	7,000	10,500
Правление	303,845	287,925
	310,845	298,425

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

Отчет о финансовом положении	Средняя ставка	
	2020 год	2019 год
	вознаграждения, %	вознаграждения, %
Прочие активы	1,185	1,338
Текущие счета и депозиты	(50,913)	(54,118)
Прочие обязательства	(34,072)	(42,632)

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

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2020 год	2019 год
Доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	1,090	(868)
Комиссионные доходы/(расходы)	352	(267)
Процентные расходы	379	(139)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	283	-

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. остатки по счетам и соответствующие средние ставки вознаграждения, а также соответствующие прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся на указанные даты, составили:

Отчет о финансовом положении	Материнский банк		Прочие связанные стороны	
	2020 год	Ср. ставка вознаграждения, %	2020 год	Ср. ставка вознаграждения, %
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
- в евро	-	-	126,251	-
- в прочей валюте	-	-	177	-
Кредиты, выданные клиентам				
- в тенге	-	-	1,202,050	10,58
Прочие активы				
- в тенге	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	8,187	-	-	-
- в долларах США	164,650	-	-	-
- в евро	193	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в тенге	-	-	732,120	6,51
- в долларах США	-	-	468	0,90
Прочие обязательства				
- в тенге	6,710	-	37	-
- в долларах США	46,512	-	-	-
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении				
Гарантии полученные*	378,819		1,200,000	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Материнский банк		Прочие связанные стороны	
	2020 год	Ср. ставка вознаграждения, %	2020 год	Ср. ставка вознаграждения, %
Доход от операций с иностранной валютой	386	-	1,101	-
Процентные доходы	-	-	121,299	-
Процентные расходы	-	-	18,852	-
Комиссионные доходы	4,630	-	1,238	-
Комиссионные расходы	65,865	-	3,456	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	89,263	-	0	-
Прочие операционные доходы/ (расходы), нетто	-	-	0	-

Гарантия, полученная от прочих связанных сторон, включает в себя гарантии в тенге, предоставленные компанией, входящей в группу Shinhan Financial Group Co. Ltd, по займам, выданным ее дочерней организации в Казахстане. Гарантии являются беспроцентными, срок истечения действия гарантии 27 мая 2021 года и 26 августа 2022 года.

Отчет о финансовом положении	Материнский банк		Прочие связанные стороны	
	2019 год	Ср. ставка вознаграждения, %	2019 год	Ср. ставка вознаграждения, %
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в евро	-	-	41,295	-
- в прочей валюте	-	-	140	-
Кредиты, выданные клиентам				
- в тенге	-	-	1,000,655	10.75
Прочие активы				
- в тенге	-	-	1,749	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	2,635	-	-	-
- в долларах США	192,594	-	-	-
- в евро	3,113	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в тенге	-	-	202,290	6.59
- в долларах США	-	-	25,702	0.10
Прочие обязательства				
- в тенге	103	-	33	-
- в долларах США	55,892	-	-	-
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении				
Гарантии полученные*	368,472	-	1,000,000	-

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Материнский банк		Прочие связанные стороны	
	2019 год	Ср. ставка вознаграждения, %	2019 год	Ср. ставка вознаграждения, %
Доход от операций с иностранной валютой	(40)	-	952	-
Процентные доходы	-	-	64,203	-
Процентные расходы	(737)	-	(16,886)	-
Комиссионные доходы	-	-	5,933	-
Комиссионные расходы	(31,127)	-	(21,908)	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(49,812)	-	-	-
Прочие операционные доходы (расходы), нетто	(37)	-	-	-

* По состоянию на 31 декабря 2019 года гарантии, полученные от материнского банка, включают в себя гарантии в размере 900 тысяч долларов США и 24,140 тысяч тенге по займам, выданным корпоративным клиентам. Гарантии являются беспроцентными, сроки истечения действия гарантий 10 апреля 2020 и 15 апреля 2020 гг. соответственно.

Гарантия, полученная от прочих связанных сторон, включает в себя гарантию в тенге, предоставленную компанией, входящей в группу Shinhan Financial Group Co. Ltd, по займу, выданному ее дочерней организации в Казахстане. Гарантия является беспроцентной, срок истечения действия гарантии 21 марта 2021 года.

29. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНАЯ КЛАССИФИКАЦИЯ**(a) Учетные классификации и справедливая стоимость**

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

	Учитываемые по амортизированной стоимости	Кредиторы и дебиторская задолженность	Учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	37,279,674	-	-	37,279,674	37,279,674
Счета и депозиты в банках	-	174,885	-	-	174,885	174,885
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1,213,618	-	1,213,618	1,213,618
Кредиты, выданные клиентам						
- выданные корпоративным клиентам	-	7,773,237	-	-	7,773,237	6,639,221
- выданные розничным клиентам	-	6,607,375	-	-	6,607,375	6,653,719
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	7,534,624	-	-	-	7,534,624	7,500,355
Прочие финансовые активы	-	15,948	-	-	15,948	15,948
	7,534,624	51,851,119	1,213,618	-	60,599,361	59,477,420
Финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	-	-	-	173,031	173,031	173,031
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	38,918,608	38,918,608	38,918,608
Займы международных финансовых организаций	-	-	-	6,784,218	6,784,218	6,784,218
Прочие финансовые обязательства	-	434,422	-	-	434,422	434,422
	-	434,422	-	45,875,857	46,875,857	46,310,279

АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

в тысячах казахстанских тенге

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

	Учитываемые по амортизированной стоимости	Кредиторы и дебиторская задолженность	Учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	31,422,707	-	-	31,422,707	31,422,707
Счета и депозиты в банках	-	72,653	-	-	72,653	72,653
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1,173,343	-	1,173,343	1,173,343
Кредиты, выданные клиентам						
- выданные корпоративным клиентам	-	9,608,335	-	-	9,608,335	7,463,271
- выданные розничным клиентам	-	5,347,894	-	-	5,347,894	4,674,918
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	4,907,381	-	-	-	4,907,381	4,865,848
Прочие финансовые активы	-	14,996	-	-	14,996	14,996
	4,907,381	46,466,585	1,173,343	-	52,547,309	49,687,736
Финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	-	-	-	198,342	198,342	198,342
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	32,886,665	32,886,665	32,886,665
Займы международных финансовых организаций	-	-	-	5,757,924	5,757,924	5,757,924
Прочие финансовые обязательства	-	496,787	-	81	496,868	496,868
	-	496,787	-	38,843,012	39,339,799	39,339,799

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, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

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

Руководство использовало допущение по ставке дисконтирования 13.87% и 13.62% (в 2019 году: 11.08% и 12.97%), для дисконтирования будущих потоков денежных средств по оценке справедливой стоимости займов в тенге, выданных корпоративным клиентам, и займов, выданных розничным клиентам, соответственно 5.20% (в 2019 году: 5.16%) для дисконтирования будущих потоков денежных средств по оценке справедливой стоимости займов в долларах США, выданных корпоративным клиентам.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Отдел управления рисками, который является независимым от руководства фронт-офиса и подотчетен Финансовому директору, и который несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии Отдела управления рисками;

- ежеквартальную проверку и бэк-тестирование модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку Правлением существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Отдел контроля кредитных продуктов оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- случаи, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- случаи использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Правления.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

	Уровень 2	
	31.12.2020	31.12.2019
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
- долговые ценные бумаги	1,213,618	1,173,343

В таблицах далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

2020 год	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	37,279,674	-	37,279,674	37,279,674
Счета и депозиты в банках	174,885	-	174,885	174,885
Кредиты, выданные клиентам	13,285,916	-	13,285,916	14,380,612
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	7,500,355	-	7,500,355	7,534,524
Прочие финансовые активы	15,948	-	15,948	15,948
	58,256,778	-	58,256,778	59,385,743
Финансовые обязательства				
Счета и депозиты банков	173,031	-	173,031	173,031
Текущие счета и депозиты клиентов	38,918,608	-	38,918,608	38,918,608
Займы международных финансовых организаций	6,784,218	-	6,784,218	6,784,218

2020 год	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Прочие финансовые обязательства	434,422	-	434,422	434,422
	46,310,279	-	46,310,279	46,310,279

2019 год	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	31,422,707	-	31,422,707	31,422,707
Счета и депозиты в банках	72,653	-	72,653	72,653
Кредиты, выданные клиентам	12,136,896	1,293	12,138,189	14,956,229
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	4,865,848	-	4,865,848	4,907,381
Прочие финансовые активы	14,996	-	14,996	14,996
	48,513,100	1,293	48,514,393	51,373,966
Финансовые обязательства				
Счета и депозиты банков	198,342	-	198,342	198,342
Текущие счета и депозиты клиентов	32,886,665	-	32,886,665	32,886,665
Займы международных финансовых организаций	5,757,924	-	5,757,924	5,757,924
Прочие финансовые обязательства	496,868	-	496,868	496,868
	39,084,236	-	39,084,236	28,247,277

30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Банк не имел существенных событий в своей финансово-хозяйственной деятельности после отчетной даты, требующих корректировок финансовой отчетности или дополнительных раскрытий.

В конце 2019 года появилась информация о том, что в Китае были выявлены первые случаи заражения коронавирусом COVID-19. В первые несколько месяцев 2020 года негативное влияние коронавируса усилилось и распространилось по всему миру. В связи с распространением коронавируса COVID-19 Всемирной организацией здравоохранения была объявлена пандемия. В целях защиты жизни и здоровья граждан на всей территории Республики Казахстан было введено чрезвычайное положение на период с 16 марта 2020 года по 15 апреля 2020 года, с 19 марта 2020 года в Нур-Султане и Алматы ввели карантин. Режим чрезвычайного положения продлевался дважды, 14 и 27 апреля 2020 года. 11 мая 2020 года на всей территории страны снято действие режима чрезвычайного положения, хотя в ряде регионов сохранялась угроза заражения. Из-за роста заболеваемости коронавирусом с 5 июля 2020 года в Казахстане ввели новые ограничительные меры на 14 дней с возможностью продления, и 13 июля 2020 года карантин вновь продлили до 2 августа 2020 года. С тех пор в стране усиление либо смягчение карантина регулируют главные государственные санитарные врачи региона в зависимости от количества новых случаев заражений. 30 марта 2021 года стало известно, что Казахстан вошел в зону высокого риска по уровню заболеваемости коронавирусом, а министр здравоохранения сообщил об обнаружении по всей стране мутации SarS-Cov-2.

Руководство Банка считает эту вспышку коронавируса не корректирующим событием. Однако на данный момент будущие последствия предсказать невозможно.

В марте 2020 года, после развала сделки ОПЕК+, на фоне начинавшейся пандемии коронавируса цены на нефть за день рухнули на рекордную с 1991 года величину - падение цены на нефть превысило 30%. В декабре 2020 года нефтяные цены вернулись на докризисный уровень. Постепенное восстановление цен на нефтяном рынке началось после того, как 12 апреля ОПЕК и не входящие в нее страны согласовали условия нового соглашения о сокращении добычи нефти на

период с 1 мая 2020 года по 30 апреля 2022 г. В феврале 2021 года цена нефти Brent поднялась выше \$66 впервые с января прошлого года.

С марта 2020 года на фоне пандемии и снижения цены на нефть наблюдается также существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, включая и снижение курса тенге по отношению к доллару США и евро.

Руководство Банка намерено предпринять все возможные шаги для смягчения последствий.