

**Акционерное Общество
«First Heartland Jusan Bank»**

Отдельная финансовая отчётность

*за 2021 год,
с аудиторским отчётом независимого аудитора*



Содержание

Аудиторский отчёт независимого аудитора

Отдельная финансовая отчётность

Отдельный отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	9-10
Отдельный отчёт о финансовом положении.....	11
Отдельный отчёт о движении денежных средств.....	12-13
Отдельный отчёт об изменениях в собственном капитале.....	14-15

Примечания к отдельной финансовой отчётности

1. Общая информация.....	16
2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности.....	20
3. Основные положения учётной политики.....	21
4. Существенные учётные суждения и оценки.....	42
5. Объединение бизнесов.....	46
6. Анализ кредитных рисков.....	47
7. Чистый процентный доход.....	57
8. Доходы/(расходы) по кредитным убыткам.....	58
9. Комиссионные доходы и расходы.....	58
10. Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	59
11. Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой.....	59
12. Прочие доходы и расходы.....	60
13. Расходы на персонал.....	60
14. Прочие общие и административные расходы.....	60
15. Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу.....	61
16. Денежные средства и их эквиваленты.....	63
17. Производные финансовые инструменты.....	64
18. Средства в банках и прочих финансовых институтах.....	65
19. Инвестиционные ценные бумаги.....	66
20. Кредиты, выданные клиентам.....	67
21. Основные средства и нематериальные активы.....	80
22. Инвестиции в дочерние компании.....	82
23. Прочие активы.....	84
24. Средства банков и прочих финансовых институтов.....	85
25. Текущие счета и депозиты клиентов.....	86
26. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	87
27. Субординированные долги.....	88
28. Обязательства перед ипотечной организацией.....	91
29. Прочие обязательства.....	92
30. Собственный капитал.....	92
31. Управление рисками.....	95
32. Управление капиталом.....	113
33. Условные обязательства кредитного характера.....	114
34. Обязательства по операционной аренде.....	115
35. Договорные и условные обязательства.....	115
36. Операции со связанными сторонами.....	116
37. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	119
38. События после отчётной даты.....	125



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

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

Аудиторский отчет НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров АО «First Heartland Jusan Bank»

Мнение

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности АО «First Heartland Jusan Bank» (далее – «Банк»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию 31 декабря 2021 года, отдельных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах неконсолидированное финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также его неконсолидированные финансовые результаты и неконсолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

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



Ключевые вопросы аудита

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

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам, выданным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости

См. примечание 3, 4, 6, 8 и 20 к отдельной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, составляют 27.4% от общей суммы активов и представлены за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), который рассчитывается на регулярной основе и чувствителен к используемым допущениям.</p> <p>Банк использует модель оценки ОКУ, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений, относящихся к следующим ключевым сферам:</p> <ul style="list-style-type: none">— своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным клиентам (распределение между Стадиями 1, 2 и 3) в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;— оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD);— оценка корректировки для учета прогнозной информации. <p>Кроме того, значительная часть кредитного портфеля относится к кредитам, классифицированным в Стадию 3 и приобретенным или созданным кредитно-обесцененным кредитам («ПСКО»), балансовая стоимость</p>	<p>Мы провели анализ изменений в ключевых аспектах методологии и политик Банка, относящихся к оценке ОКУ, на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, с привлечением к анализу специалистов по управлению финансовыми рисками.</p> <p>Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при оценке резерва под ОКУ, мы в том числе провели следующие аудиторские процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none">— Провели тестирование дизайна и имплементации контролей в отношении распределения кредитов, выданных клиентам, по стадиям кредитного риска.— На основе выборки по кредитам, выданным клиентам, по которым изменение в оценке ОКУ могло иметь значительное влияние на отдельную финансовую отчетность, мы протестировали правильность определения Банком стадии кредитного риска путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и профессиональных суждений, использованных Банком.— Для выборки кредитов, отнесенных к Стадии 3 и ПСКО, по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется на индивидуальной основе и которые представляют собой кредиты, выданные юридическим лицам, мы критически оценили допущения, использованные Банком для оценки будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемого залогового обеспечения и сроков их реализации, на основании нашего понимания и доступной рыночной информации. Мы уделили особое

<p>которых определяется на основе оценки будущих потоков денежных средств, основанных на следующих субъективных допущениях:</p> <ul style="list-style-type: none"> — оценка справедливой стоимости залогового обеспечения в виде недвижимости; и — ожидаемые сроки реализации этого залогового обеспечения. <p>В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>внимание кредитам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на финансовую отчетность.</p> <ul style="list-style-type: none"> — В отношении кредитов, выданных клиентам и отнесенных к Стадиям 1 и 2, по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется на коллективной основе, мы провели тестирование принципа работы соответствующих моделей PD и LGD, а также сверили исходные данные модели с первичными документами на выборочной основе. — Мы проанализировали общую адекватность корректировки для учета прогнозной информации путем сравнения с собственной оценкой, учитывающей текущую и будущую экономическую ситуацию и условия деятельности соответствующих категорий заемщиков. — Также мы проанализировали на выборочной основе, насколько имеются объективные причины для списания в 2021 году кредитов, выданных клиентам. <p>Мы оценили предсказательную способность моделей, используемых Банком для оценки ОКУ, путем сравнения оценки, сделанной по состоянию на 1 января 2021 года, с фактическими результатами за 2021 год.</p> <p>Мы также провели оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в отдельной финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску.</p>
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Банка за 2021 год, но не включает отдельную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Годовой отчет Банка за 2021 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

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

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



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

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

При подготовке отдельной 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 отдельной финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит отдельной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой отдельной 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 отдельной 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 отчете к соответствующему раскрытию информации в отдельной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная 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.

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

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



АО «First Heartland Jusan Bank»

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Страница 6

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



Урдабаева А. А.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000096 от 27 августа 2012 года



ТОО «КПМГ Аудит»

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



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



26 мая 2022 года

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Отдельный отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

	<i>Прим.</i>	<i>2021 год</i>	<i>2020 год*</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	7	103,719	90,396
Прочие процентные доходы	7	1,988	3,579
Процентные расходы	7	(83,826)	(66,591)
Чистый процентный доход	7	21,881	27,384
Доходы/(расходы) по кредитным убыткам	8	11,369	(24,178)
Чистый процентный доход после доходов/(расходов) по кредитным убыткам		33,250	3,206
Комиссионные доходы	9	17,557	9,578
Комиссионные расходы	9	(9,673)	(4,492)
Чистый комиссионный доход		7,884	5,086
Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	2,376	12,380
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(89)	(3,318)
Доход от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями	25, 26, 27	604	124,592
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой	11	14,694	12,475
Прочие доходы	12	2,422	938
Прочие операционные доходы		20,007	147,067
Расходы на персонал	13	(24,839)	(30,222)
Прочие общие и административные расходы	14	(23,227)	(15,561)
Убытки от обесценения инвестиций в дочерние компании и прочих инвестиций	22	(2,348)	(4,052)
Прочие (убытки)/прибыли от (обесценения или создания)/восстановления резервов		(450)	976
Прочие расходы	12	(2,120)	–
Прочие операционные расходы		(52,984)	(48,859)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		8,157	106,500
Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу	15	1,917	(23,764)
Прибыль за год		10,074	82,736

* Некоторые суммы, приведённые в данном столбце, не согласуются с суммами в отдельной финансовой отчётности за 2020 год, поскольку отражают произведённые реклассификации, подробная информация о которых приводится в Примечании 2

Акционерное Общество «First Heartland Asset Bank»
 Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (продолжение)
 За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

	Прим.	2021 год	2020 год
Прибыль за год		10,074	82,736
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах.</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30	(1,961)	(320)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	107	4
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30	89	3,318
<i>Всего статей прочего совокупного (рас)хода/дохода, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>(1,765)</i>	<i>3,002</i>
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Прибыли по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30	8,211	—
Резерв переоценки основных средств, за вычетом налога (2021 год: нет, 2020 год: 3 миллиона тенге, Приложение 15)	30	—	13
<i>Всего статей прочего совокупного дохода не подлежащего реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>		<i>8,211</i>	<i>13</i>
Прочий совокупный доход за год		6,446	3,015
Итого совокупный доход за год		16,520	85,751
Прибыль на акцию			
Базовая и разведенная прибыль на акцию (в тенге)	50	287.84	1,948.72

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:


 Айтбасат Нурдаулет Галымжан
 Председатель Правления




 Салишар Ингар Миратовна
 Главный бухгалтер

26 мая 2022 года

Прилагаемые примечания на страницах с 16 по 125 являются неотъемлемой частью настоящей отчетной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Отдельный отчёт о финансовом положении

На 31 декабря 2021 года

(в миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	16	921,002	726,270
Производные финансовые инструменты	17	8,858	12,099
Средства в банках и прочих финансовых институтах	18	31,460	29,580
Торговые ценные бумаги		188	169
Инвестиционные ценные бумаги	19	514,375	294,327
Кредиты, выданные клиентам	20	731,098	244,064
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю		104,159	103,114
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		572	456
Основные средства и нематериальные активы	21	68,543	47,462
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		92	2,845
Инвестиции в дочерние компании	22	143,924	200,969
Прочие активы	23	78,703	17,792
Итого активов		2,602,974	1,679,147
Обязательства			
Средства банков и прочих финансовых институтов	24	31,518	9,337
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»		2,170	–
Текущие счета и депозиты клиентов	25	1,507,607	967,098
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	244,465	108,424
Субординированные долги	27	189,177	123,622
Обязательства перед ипотечной организацией	28	12,085	4,416
Обязательства по аренде		3,080	2,498
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	15	148,091	96,872
Прочие обязательства	29	22,214	20,239
Итого обязательств		2,160,407	1,332,506
Собственный капитал			
Акционерный капитал	30	258,201	258,201
Собственные выкупленные акции		(2,638)	–
Дополнительный оплаченный капитал		686	365
Резерв переоценки основных средств		1,744	1,818
Резерв изменений справедливой стоимости		10,321	3,875
Прочие резервы		2,847	–
Нераспределенная прибыль		171,406	82,382
Итого капитала		442,567	346,641
Итого капитала и обязательств		2,602,974	1,679,147

Прилагаемые примечания на страницах с 16 по 125 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Отдельный отчёт о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2021 год</i>	<i>2020 год*</i>
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные	7	94,761	91,026
Процентные расходы выплаченные	7	(62,669)	(48,069)
Комиссионные доходы полученные		16,508	8,918
Комиссионные расходы выплаченные		(9,674)	(4,503)
Реализованные прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	4,312	7,121
Реализованные прибыли по операциям с иностранной валютой	11	6,793	5,308
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы выплаченные		(45,727)	(31,044)
Прочие операционные доходы полученные		1,608	797
Денежные потоки, (использованные в)/от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		5,912	29,554
Чистое уменьшение/(увеличение) в операционных активах			
Производные финансовые инструменты		12,704	–
Средства в банках и прочих финансовых институтах		34,821	(29,098)
Торговые ценные бумаги		–	200
Кредиты, выданные клиентам		(112,015)	9,601
Прочие активы		(1,669)	5,120
Чистое (уменьшение)/увеличение в операционных обязательствах			
Средства банков и прочих финансовых институтов		(9,344)	(1,598)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»		2,170	(4,987)
Текущие счета и депозиты клиентов		(24,375)	274,324
Обязательства перед ипотечной организацией		(1,896)	(152)
Прочие обязательства		42	34
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		(93,650)	282,998
Корпоративный подоходный налог уплаченный		–	–
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности		(93,650)	282,998
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Денежные средства и их эквиваленты, приобретённые вследствие объединения бизнесов	5	648,032	–
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1,417,776)	(829,564)
Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,396,496	911,774
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости		(1,040,816)	(580,264)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости		852,150	800,447

Прилагаемые примечания на страницах с 16 по 125 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчётности.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
 Отдельный отчёт о движении денежных средств (продолжение)
 За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2021 год</i>	<i>2020 год*</i>
Денежные потоки от инвестиционной деятельности (продолжение)			
Увеличение инвестиций в дочерние компании	1, 22	(37,098)	(126,701)
Поступления от продажи дочерней компании	22	13,732	–
Поступление от уменьшения доли в инвестиции в дочернюю компанию	22	423	–
Приобретение дочерней компании	1	–	(41,661)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		8,480	321
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(8,141)	(2,743)
Поступления от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи		121	93
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю		–	(22,690)
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		415,603	109,012
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение субординированных долгов	27	(18,019)	(5,900)
Поступления от привлечения субординированных долгов	27	–	120,758
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	30	(113,851)	(113,440)
Выкуп собственных акций	30	(6,682)	–
Поступление от выпуска акционерного капитала	30	–	41,661
Погашение обязательств по аренде		(335)	(1,430)
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности		(138,887)	41,649
Влияние изменений курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты		11,605	23,399
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	8	61	(7)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		194,732	457,051
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного года		726,270	269,219
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного года	16	921,002	726,270
Неденежные операции			
Изъятие залогового обеспечения по кредитам, выданным клиентам		21,465	6,469

* Некоторые суммы, приведённые в данном столбце, не согласуются с суммами в отдельной финансовой отчётности за 2020 год, поскольку отражают произведённые реклассификации, подробная информация о которых приводится в Примечании 2.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
 Отдельный отчёт об изменениях в собственном капитале
 За год, закончившийся на 31 декабря 2021 года

(в миллионах тенге)

<i>Капитал, приходящийся на акционеров Банка</i>								
<i>Прим.</i>	<i>Акционер- ный капитал</i>	<i>Собствен- ные выкуп- ленные акции</i>	<i>Дополни- тельный оплаченный капитал</i>	<i>Резерв переоценки основных средств</i>	<i>Резерв изменений справедли- вой стои- мости</i>	<i>Прочие резервы, связанные с долевыми инструмен- тами</i>	<i>Нераспреде- ленная прибыль</i>	<i>Итого собственный капитал</i>
Остаток на 1 января 2021 года	258,201	–	365	1,818	3,875	–	82,382	346,641
Прибыль за год	–	–	–	–	–	–	10,074	10,074
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	–	6,446	–	–	6,446
Итого совокупный доход за год	–	–	–	–	6,446	–	10,074	16,520
Операции с собственниками, отражённые непосредственно в составе капитала								
Амортизация резерва переоценки основных средств	30	–	–	(74)	–	–	74	–
Выкуп собственных акций	30	(6,682)	–	–	–	–	–	(6,682)
Операции с прочими резервами	3, 30	–	–	–	–	7,212	–	7,212
Выплаты на основе акций	3, 30	4,044	321	–	–	(4,365)	–	–
Эффект в результате объединения бизнесов (<i>Примечание 5</i>)	5	–	–	–	–	–	192,727	192,727
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	30	–	–	–	–	–	(113,851)	(113,851)
Остаток на 31 декабря 2021 года	258,201	(2,638)	686	1,744	10,321	2,847	171,406	442,567

Прилагаемые примечания на страницах с 16 по 125 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчётности.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
 Отдельный отчёт об изменениях в собственном капитале (продолжение)
 За год, закончившийся на 31 декабря 2021 года

(в миллионах тенге)

<i>Капитал, приходящийся на акционеров Банка</i>						
<i>Прим.</i>	<i>Акционер- ный капитал</i>	<i>Дополни- тельный оплаченный капитал</i>	<i>Резерв переоценки основных средств</i>	<i>Резерв изменений справедливой стоимости</i>	<i>Нераспреде- ленная прибыль</i>	<i>Итого собственный капитал</i>
Остаток на 1 января 2020 года	216,540	365	2,373	873	119,666	339,817
Прибыль за год	–	–	–	–	82,736	82,736
Прочий совокупный доход за год	–	–	13	3,002	–	3,015
Итого совокупный доход за год	–	–	13	3,002	82,736	85,751
Операции с собственниками, отражённые непосредственно в составе капитала						
Амортизация резерва переоценки основных средств	–	–	(568)	–	568	–
Увеличение акционерного капитала в счет приобретения контрольного пакета акций дочерней компании	41,661	–	–	–	(7,148)	34,513
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	–	–	–	–	(113,440)	(113,440)
Остаток на 31 декабря 2020 года	258,201	365	1,818	3,875	82,382	346,641

Прилагаемые примечания на страницах с 16 по 125 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчётности.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

1. Общая информация

Организационная структура и деятельность

Акционерное общество «First Heartland Jusan Bank» (далее – «Банк») было зарегистрировано 17 января 1992 года как Открытое акционерное общество «Цеснабанк» в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В результате внесения изменений в законодательство в 2003 году, 26 декабря 2003 года Банк был перерегистрирован в Акционерное общество (далее – «АО»).

6 февраля 2019 года АО «First Heartland Securities», инвестиционное подразделение финансовой холдинговой компании, принадлежащей Частному фонду «Назарбаев Фонд» и группе автономных образовательных организаций «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», приобрело 99.80% простых акций АО «Цеснабанк».

26 апреля 2019 года АО «First Heartland Securities» провело ребрендинг Банка. После ребрендинга Банк стал называться АО «First Heartland Jýsan Bank», с розничным брендом «Jýsan Bank».

По итогам Общего собрания акционеров состоявшегося в июне 2019 года, 2 сентября 2019 года была осуществлена добровольная реорганизация Банка в форме присоединения АО «First Heartland Bank» к АО «First Heartland Jýsan Bank» в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан.

16 марта 2021 года, Общим собранием акционеров Банка было принято решение об изменении фирменного наименования Банка с «First Heartland Jýsan Bank» на «First Heartland Jusan Bank», с розничным брендом «Jusan Bank».

28 мая 2021 года Республиканское государственное учреждение «Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка» (далее – «АРРФР») постановило выдать Банку разрешение на добровольную реорганизацию в форме присоединения дочернего банка АО «АТФБанк» к Банку (*Примечание 5*).

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии №1.2.35/225/37 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг от 29 августа 2019 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). 3 февраля 2020 года лицензия Банка №1.2.35/225/37 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг была переоформлена, в связи с изменением законодательства. 7 апреля 2021 года лицензия Банка №1.2.35/225/37 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг была переоформлена, в связи изменением наименования и проведением процедуры перерегистрации.

Основная деятельность Банка включает ведение коммерческой банковской деятельности, предоставление кредитов и гарантий, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, осуществление расчётно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Выпущенные ценные бумаги Банка имеют листинг на Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ») и Astana International Exchange (далее – «АИХ»).

Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов максимальная сумма страхового покрытия по сберегательным вкладам в национальной валюте составляет 15 миллионов тенге, по карточкам, счетам и прочим депозитам в национальной валюте – до 10 миллионов тенге и в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге.

По состоянию на 31 декабря 2021 года филиальная сеть Банка включает 20 филиалов и 127 структурных подразделений (на 31 декабря 2020 года: 20 филиалов и 81 структурное подразделение), через которые он осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан.

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, проспект Назарбаева, дом 242.

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

1. Общая информация, продолжение

Организационная структура и деятельность, продолжение

Ниже представлена информация о дочерних компаниях Банка по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, в %	
			31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АО «First Heartland Capital»	Республика Казахстан	Управление инвестиционным портфелем	100.00	100.00
ТОО «Jusan Development»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	100.00
ТОО «ОУСА Юг»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	100.00
ТОО «Jusan Инкассация» (ранее – ТОО «Төбет Group»)**	Республика Казахстан	Услуги инкассации	100.00	–
ТОО «Jusan Property» (ранее – ТОО «АТФ Проект»)**	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	–
АО «Страховая Компания «Jusan Garant»	Республика Казахстан	Страховая деятельность	100.00	100.00
ОАО «Оптим Банк»**	Кыргызская Республика	Банковская деятельность	97.10	–
АО «First Heartland Jusan Invest»	Республика Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	95.00	100.00
ПАО «Квант Мобайл Банк» (ранее – ПАО «Плюс Банк»)	Российская Федерация	Банковская деятельность	–	100.00
АО «АТФБанк»*	Республика Казахстан	Банковская деятельность	–	99.88

ТОО «Jusan Development»

17 мая 2021 года дочерняя компания Банка ТОО «Jusan Development» получило справку о государственной перерегистрации юридического лица, с изменением фирменного наименования на ТОО «Jusan Development».

АО «Страховая Компания «Jusan Garant»

9 июня 2021 года дочерняя компания Банка Акционерное Общество «Страховая Компания «Jusan Garant» получило справку о государственной перерегистрации юридического лица, с изменением фирменного наименования на Акционерное Общество «Страховая Компания «Jusan Garant» (далее – АО «СК «Jusan Garant») (Примечание 22).

АО «First Heartland Jusan Invest»

31 мая 2021 года дочерняя компания Банка Акционерное Общество «First Heartland Jusan Invest» получило справку о государственной перерегистрации юридического лица, с изменением фирменного наименования на Акционерное Общество «First Heartland Jusan Invest» (Примечание 22).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

1. Общая информация, продолжение

Организационная структура и деятельность, продолжение

Публичное Акционерное Общество «Квант Мобайл Банк»

12 февраля 2021 года Руководство Банка приняло решение об изменении наименования дочернего банка ПАО «Плюс Банк» и утвердило новое наименование – Публичное Акционерное Общество «Квант Мобайл Банк» (далее – ПАО «Квант Мобайл Банк»). Данные изменения были зарегистрированы в установленном законом порядке от 22 марта 2021 года.

В соответствии с решением Совета Директоров Банка от 12 августа 2021 года Банк заключил договор купли-продажи с ТОО «Pioneer Capital Invest», являющейся связанной стороной Банка, на продажу 100.00% простых и привилегированных акций ПАО «Квант Мобайл Банк» (Примечание 22).

АО «АТФБанк» (Дочерний Банк АО «Jusan Bank»)

4 ноября 2020 года Банк и акционер АО «АТФБанк» г-н Есенов Г. Ш. Достигли предварительного соглашения о покупке Банком акций АО «АТФБанк». 20 ноября 2020 года, рамках подписанного соглашения стороны заключили договор купли-продажи акций АО «АТФБанк». После одобрения АРРФР, 29 декабря 2020 года Банк приобрел 99.88% голосующих акций АО «АТФБанк».

Банк приобрел 81,763,048 голосующих акций АО «АТФБанк» путем осуществления дополнительной эмиссии в количестве 33,001,596 простых акций по цене размещения 1,262.39 тенге за акцию, на общую сумму 41,661 миллион тенге (Примечание 30).

Справедливая стоимость уплаченного вознаграждения в виде 19.96% простых акций Банка с учетом ограничительных условий по выплате дивидендов новому акционеру Банка составила 34,513 миллионов тенге. Разница между справедливой стоимостью уплаченного возмещения и номинальной стоимостью простых акций, выкупленных новым акционером, составила 7,148 миллионов тенге и была признана в отдельном отчёте об изменениях в собственном капитале.

29 декабря 2020 года Банк осуществил докапитализацию АО «АТФБанк» в размере 97,000 миллионов тенге, сформировав достаточный уровень собственного капитала АО «АТФБанк» в соответствии с требованиями регулятора.

1 февраля 2021 года, согласно решению Совета Директоров Банка, было реализовано право требования Банка от прочих акционеров АО «АТФБанк» продать Банку принадлежащие им голосующие акции АО «АТФБанк». 9 февраля 2021 года был осуществлен выкуп простых акций у миноритарных акционеров АО «АТФБанк», в количестве 106,269 штук по цене 922.53 тенге за одну простую акцию, на общую сумму 98 миллионов тенге. Таким образом, соотношение количества простых акций АО «АТФБанк», принадлежащих Банку, к общему числу голосующих простых акций АО «АТФБанк», составило 100.0%.

11 марта 2021 года АО «АТФБанк» получило справку о перерегистрации наименования на АО «АТФБанк» Дочерний банк Акционерного Общества «First Heartland Jusan Bank» (далее – АО «АТФБанк»).

* 16 марта 2021 года, на совместном общем собрании акционеров Банка и АО «АТФБанк», было принято решение о присоединении АО «АТФБанк» к Банку. 28 мая 2021 года АРРФР постановило выдать Банку разрешение на осуществление добровольной реорганизации путем присоединения АО «АТФБанк» к Банку, которая была осуществлена 3 сентября 2021 года. Так как на дату реорганизации оба юридических лица находились под контролем у одного конечного акционера, присоединение АО «АТФБанк» к Банку учитывалось как сделка по объединению бизнесов под общим контролем (Примечание 5).

В рамках присоединения АО «АТФБанк» к Банку, Банк получил права, обязанности и имущество АО «АТФБанк», включая инвестиции АО «АТФБанк» в дочерние организации ОАО «Оптима Банк» (97.1%), ТОО «Төбет Group» (100.0%) и ТОО «АТФ Проект» (100.0%).

С момента подписания передаточного акта от 3 сентября 2021 года (Примечание 5), данные организации являются дочерними компаниями Банка и отражены в составе инвестиций в дочерние компании Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также включены в консолидированную финансовую отчётность Банка и его дочерних компаний (далее – «Группа»).

** По состоянию на 31 декабря 2020 года ОАО «Оптима Банк», ТОО «Төбет Group» и ТОО «АТФ Проект» были прямыми дочерними компаниями АО «АТФБанк».

(в миллионах тенге, если не указано иное)

1. Общая информация, продолжение

Организационная структура и деятельность, продолжение

1 сентября 2021 года, согласно решению единственного участника ТОО «Төбет Group», органами юстиции Республики Казахстан была произведена перерегистрация фирменного наименования дочерней компании на ТОО «Jusan Инкассация».

8 ноября 2021 года дочерняя компания Банка ТОО «АТФ Проект» получило справку о государственной перерегистрации юридического лица, с изменением фирменного наименования на ТОО «Jusan Property».

Акционеры

На 31 декабря 2021 и 2020 годов в собственности следующих акционеров находилось более 5% находящихся в обращении акций Банка:

<i>Акционеры</i>	<i>31 декабря 2021 года, в %</i>	<i>31 декабря 2020 года, в %</i>
АО «First Heartland Securities»	78.73	80.04
Есенов Галимжан Шахмарданович	20.11	19.96
Прочие акционеры	1.16	–
Итого	100.00	100.00

На 31 декабря 2021 года крупными акционерами Банка являются казахстанская брокерская компания АО «First Heartland Securities», владеющая 78.73% простых акций, находящихся в обращении, и г-н Есенов Галимжан Шахмарданович, владеющий 20.11% простых акций, находящихся в обращении (на 31 декабря 2020 года: 80.04% простых акций и 19.96% простых акций, соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2021 года конечной контролирующей стороной Банка и его дочерних компаний является NU Generation Foundation, Inc., некоммерческая организация, созданная исключительно для обеспечения финансирования деятельности автономных организаций образования «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», а также их организаций.

По состоянию на 31 декабря 2020 года ТОО «Pioneer Capital Invest» пользуется правом голоса по акциям Jusan Technologies Ltd, материнской компании АО «First Heartland Securities», исключительно в интересах и исключительно для обеспечения финансирования деятельности автономных организаций образования «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», а также их организаций. По состоянию на 31 декабря 2020 года Частный фонд «Назарбаев Фонд» владеет 67.53% доли участия в ТОО «Pioneer Capital Invest».

Настоящая отдельная финансовая отчетность Банка за 2021 год, была утверждена к выпуску Правлением Банка 26 мая 2022 года.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Банка преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане.

Неустойчивость цены нефти на мировых рынках и пандемия коронавирусной инфекции также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Наблюдающееся в последнее время усиление политической напряженности между Украиной и Российской Федерацией, дополнительно увеличивает уровень экономической неопределенности в Казахстане (Примечание 38).

Прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства Банка на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством Банка.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности

Общая часть

Настоящая отдельная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее – «МСФО»).

В данной отдельной финансовой отчётности представлена информация о Банке как об отдельной организации. Консолидированная финансовая отчётность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, доступна для заинтересованных пользователей по официальному адресу Банка.

База для определения стоимости

Отдельная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики». Производные финансовые инструменты, торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан (далее – «МФРК») по векселю, оцениваемое по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и земельные участки и здания (классифицированные в качестве основных средств), оценивались по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных отдельной финансовой отчётности

Функциональной валютой финансовой отчётности Банка является 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 отдельной финансовой отчётности.

Все данные отдельной финансовой отчётности округлены с точностью до целых миллионов тенге, если не указано иное.

Реклассификации

Следующие реклассификации были выполнены в отдельном отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2020 год и в отдельном отчете о движении денежных средств за 2020 год, для приведения их в соответствие с форматом представления данных за 2021 год:

<i>Отдельный отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</i>	<i>За год, закончившийся 31 декабря 2020 года</i>		
	<i>Согласно предыдущей отчётности</i>	<i>Сумма реклассификации</i>	<i>Скорректированная сумма</i>
Прочие общие и административные расходы	(15,714)	153	(15,561)
Расходы от переоценки основных средств	(43)	43	–
Прочие доходы	1,134	(196)	938

<i>Отдельный отчёт о движении денежных средств</i>	<i>За год, закончившийся 31 декабря 2020 года</i>		
	<i>Согласно предыдущей отчётности</i>	<i>Сумма реклассификации</i>	<i>Скорректированная сумма</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Процентные расходы выплаченные	(48,221)	152	(48,069)
Обязательства перед ипотечной организацией	–	(152)	(152)

Указанные реклассификации не оказали влияния на отдельный отчёт о финансовом положении Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

Принципы учёта, примененные при подготовке отдельной финансовой отчетности, соответствует принципам, применявшимся при подготовке отдельной финансовой отчетности Банка за 2020 год, за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2021 года. Характер и влияние этих изменений рассматриваются ниже. Банк не применял досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

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

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Поправки предусматривают следующее:

- упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;
- допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требования относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискованного компонента в рамках отношений хеджирования.

Данные поправки не оказали влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

«Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, действующие после 30 июня 2021 года» – Поправки к МСФО (IFRS) 16

28 мая 2020 года 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.

Предполагалось, что данная поправка будет применяться до 30 июня 2021 года, но в связи с продолжающимся влиянием пандемии COVID-19 31 марта 2021 года Совет по МСФО решил продлить срок применения этого упрощения практического характера до 30 июня 2022 года.

Новая поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты. Банку не были предоставлены какие-либо уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, но в случае необходимости он планирует применять упрощение практического характера в течение допустимого периода.

Учет объединения бизнесов под общим контролем

Присоединение компаний, находящихся под общим контролем, представляет собой объединение бизнеса, в соответствии с которым все объединенные субъекты бизнеса в конечном счете контролируются одной и той же стороной или сторонами, как до, так и после объединения бизнеса, и что контроль не является временным.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики, продолжение

Учет объединения бизнесов под общим контролем, продолжение

Эффект присоединения компаний под общим контролем учитывается Банком по методу объединения долей, при условии, что: активы и обязательства присоединяющихся компаний оцениваются по их балансовой стоимости на дату присоединения, связанные с присоединением транзакционные издержки относятся на расходы в отдельном отчете о прибылях и убытках, взаимные балансы исключаются, любая разница между покупной ценой уплаченной/переданной и стоимостью приобретенных чистых активов (по их балансовой стоимости, как раскрыто в отдельной финансовой отчетности) признается в капитале приобретателя.

Учёт инвестиций в дочерние компании

Дочерними компаниями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Банка. Банк контролирует объект инвестиций, если Банк подвержен риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Инвестиции в дочерние компании учитываются по фактической стоимости в отдельной финансовой отчетности Банка.

Утрата контроля

При потере контроля над дочерней компанией Банк прекращает признание его активов и обязательств, а также относящихся к нему неконтролирующих долей и других компонентов собственного капитала. Любая положительная или отрицательная разница, возникшая в результате потери контроля, признается в составе прибыли или убытка за период. Если Банк оставляет за собой часть инвестиции в бывшую дочернюю компанию, то такая доля оценивается по справедливой стоимости на дату потери контроля. Впоследствии эта доля учитывается как инвестиция в ассоциированную компанию (с использованием метода долевого участия) или как финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в зависимости от того, в какой степени Банк продолжает влиять на указанную компанию.

Обесценение инвестиций в дочерние компании

На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения инвестиций в дочерние компании. При наличии таких признаков или если требуется проведение ежегодного тестирования инвестиций на обесценение, Банк производит оценку возмещаемой суммы инвестиций. Возмещаемая сумма инвестиций – это наибольшая из следующих величин: справедливая стоимость актива за вычетом затрат на выбытие и ценность использования актива.

Возмещаемая сумма определяется для отдельного актива, за исключением случаев, когда актив не генерирует денежные притоки, которые, в основном, независимы от притоков, генерируемых другими активами или группами активов. Если балансовая стоимость актива, генерирующего денежные средства, превышает его возмещаемую сумму, актив считается обесцененным и списывается до возмещаемой суммы. При оценке ценности использования расчётные будущие денежные потоки дисконтируются до приведенной стоимости по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. При определении справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие учитываются недавние рыночные операции. При их отсутствии применяется соответствующая модель оценки. Эти расчеты подтверждаются оценочными коэффициентами, котировками цен свободно обращающихся на рынке акций или прочими доступными показателями справедливой стоимости. Банк определяет сумму обесценения, исходя из подробных планов и прогнозных расчётов, которые подготавливаются отдельно для каждой единицы, генерирующей денежные средства, к которой отнесены отдельные активы. Эти планы и прогнозных расчёты, как правило, составляются на пять лет. Долгосрочные темпы роста рассчитываются и применяются в отношении прогнозируемых будущих денежных потоков после пятого года.

Убытки от обесценения инвестиций в дочерние компании признаются в отдельном отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе убытков от обесценения инвестиций в дочерние компании и прочим инвестициям. На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения инвестиций, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, Банк рассчитывает возмещаемую сумму инвестиций.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики, продолжение

Учёт инвестиций в дочерние компании, продолжение

Обесценение инвестиций в дочерние компании, продолжение

Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в допущениях, которые использовались для определения возмещаемой суммы инвестиции, со времени последнего признания убытка от обесценения. Восстановление ограничено таким образом, что балансовая стоимость инвестиции не превышает ее возмещаемой суммы, а также не может превышать балансовую стоимость, по которой данная инвестиция признавалась бы в случае, если в предыдущие годы не был бы признан убыток от обесценения. Такое восстановление стоимости признается в отдельном отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Пересчёт иностранных валют

Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчётную дату, пересчитываются в тенге по обменному курсу валюты, действовавшему на отчётную дату. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчёта сделок в иностранной валюте, признаются в отдельном отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как чистый доход (убыток) по операциям с иностранной валютой – переоценка валютных статей.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в тенге по обменному курсу валюты, действующему на дату определения справедливой стоимости. Немонетарные статьи, которые оцениваются исходя из первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату совершения соответствующей операции.

Курсовые разницы, возникающие при пересчёте, отражаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением разниц, которые возникают при пересчёте долевых инструментов, классифицированных в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и признаются в составе прочего совокупного дохода.

На 31 декабря 2021 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 431.80 тенге за 1 доллар США (на 31 декабря 2020 года: 420.91 тенге за 1 доллар США).

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и такие нефинансовые активы, как земельные участки и здания, по справедливой стоимости на каждую отчётную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики, продолжение

Оценка справедливой стоимости, продолжение

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные не являются наблюдаемыми на рынке, при этом ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструментов.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчётности на повторяющейся основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчётного периода.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные доходы и расходы

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчётные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Банк рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчёту процентного дохода на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных («ПСКО») финансовых активов Банк рассчитывает процентный доход с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчётные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики, продолжение

Признание доходов и расходов, продолжение

Процентные доходы и расходы, продолжение

Процентный доход по всем финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается с использованием договорной процентной ставки в составе прочих процентных доходов в отдельном отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчёт эффективной процентной ставки.

Комиссии за финансовые услуги, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по соответствующему финансовому инструменту признаются в зависимости от типа услуги в момент, либо по мере выполнения Банком своей обязанности к исполнению в рамках договора:

- комиссии по переводным операциям, расчётно-кассовым операциям, операциям с иностранной валютой взимаются за исполнение платежных поручений клиентов в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции и признается в качестве дохода в момент исполнения операций;
- комиссия по выданным гарантиям и аккредитивам уплачивается клиентом авансом и относится на доходы на протяжении срока действия соответствующей гарантии или аккредитива;
- комиссия за ведение счетов клиентов признается на протяжении времени по мере оказания услуг.

Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в отдельной финансовой отчетности Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». В этом случае Банк сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

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

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Деятельность Банка является высоко интегрированной и состоит из одного бизнес сегмента в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход («ССПСД»);
- справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССПУ»).

Банк классифицирует и оценивает производные финансовый инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в банках и прочих финансовых институтах, кредиты, выданные клиентам и инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости

Банк оценивает счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, кредиты, выданные клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

Средства в банках и прочих финансовых институтах, кредиты, выданные клиентам и инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, продолжение

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга («SPPI»).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Первоначальная оценка, продолжение

Оценка бизнес-модели, продолжение

- политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация доводится до сведения ключевого управленческого персонала Банка;
- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств); и
- частота, объём и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учёта т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счёт погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по СППУ.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Первоначальная оценка, продолжение

Долговые инструменты и права требования по векселю, оцениваемые по ССПСД

Банк оценивает долговые инструменты и права требования по векселю по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты и права требования по векселю, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по долговым инструментам и правам требований по векселю, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчёте о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе прочего совокупного дохода в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Иногда Банк при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Банк получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе прочего совокупного дохода. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределённой прибыли.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчётности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, и оценочного резерва под ОКУ.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Первоначальная оценка, продолжение

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов, продолжение

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Банк иногда выпускает обязательства по предоставлению кредитов по процентным ставкам ниже рыночных. Такие обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под ОКУ и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, признанной накопленной суммы дохода.

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гарантии исполнения не являются финансовыми инструментами и поэтому не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2021 и 2020 годах Банк не проводил реклассификации финансовых активов и обязательств.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки в НБРК и других банках и финансовых институтах, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости, не обремененные какими-либо договорными обязательствами и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отдельном отчёте о финансовом положении.

Договоры по сделкам «репо» и обратного «репо» и заёмные операции с ценными бумагами

Сделки продажи и обратной покупки ценных бумаг (сделки «репо») отражаются в отчётности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по сделкам «репо», продолжают отражаться в отчёте о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства отражаются как кредиторская задолженность по сделкам «репо». Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается как дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо». Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентного дохода и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные в залог по сделкам «репо», продолжают отражаться в отчёте о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчёте о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчёте о прибыли или убытке в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Первоначальная оценка, продолжение

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах.

Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе чистых прибылей или убытков по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного договора, также включающего неппроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента. Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста SPPI.

Заёмные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов.

Такие инструменты включают в себя кредиты, полученные от государственной компании, средства банков и прочих финансовых институтов, текущие счета и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные долги и прочие заёмные средства. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности, последняя исключается из отчёта о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Взаимозачёт активов и обязательств

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отдельном отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Банк в настоящее время имеет юридически закреплённое право на проведение зачёта, в случае если оно не обусловлено событием в будущем и имеет юридическую силу в ходе обычной деятельности, в случае неисполнения обязательства, в случае несостоятельности или банкротства Банка или всех контрагентов.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Для финансовых активов Банка осуществляется аналогичная оценка. Оценка финансовых активов Банка, отличных от кредитов, выданных клиентам, осуществляется на аналогичной основе.

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Стадии 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение контрагента (например, заемщика);
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критериям теста SPPI (например, добавление условия конвертации);
- объединение или разъединение кредитных договоров.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием эффективной процентной ставки в отчёте о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Стадии 3 как минимум на протяжении 12-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Стадии 3 необходимы снижение общей валовой балансовой стоимости всех финансовых активов заемщика до уровня перед попаданием его в Стадию 3, отсутствие реструктуризации в связи с ухудшением финансового состояния, отсутствие просроченной задолженности более тридцати дней и отсутствие прочих признаков обесценения в течение двенадцати месяцев.

Оценка обесценения

Банк признает оценочный резерв под ОКУ по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики, продолжение

Оценка обесценения, продолжение

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчётную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчётную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведённой стоимостью расчётных будущих потоков денежных средств;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

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

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики, продолжение

Оценка обесценения, продолжение

Реструктурированные финансовые активы, продолжение

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

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

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком кредита или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

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

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

- рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций;
- оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами;
- способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга;
- вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга;
- наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчёте о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики, продолжение

Прекращение признания финансовых активов и обязательств, продолжение

Финансовые активы, продолжение

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учёте в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Банк больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше, чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Государственные субсидии

Государственные субсидии признаются, если имеется обоснованная уверенность в том, что они будут получены и все связанные с ними условия будут выполнены. Если субсидия выдана с целью финансирования определённых расходов, она должна признаваться в качестве дохода на систематической основе в тех же периодах, в которых списываются расходы соответствующие затраты, которые она должна компенсировать. Такие субсидии вычитаются из соответствующих расходов при их отражении в отдельной финансовой отчётности.

В случаях, когда Банк получает субсидии в виде немонетарных активов, актив и субсидия учитываются по номинальной величине и отражаются в составе прибыли или убытка ежегодно равными частями в соответствии со структурой потребления выгод от базового актива в течение ожидаемого срока полезного использования.

Выгода, получаемая от займа, предоставленного государством по ставке процента ниже рыночной, а также выгода от выпущенных и реструктуризированных долговых ценных бумаг и (или) субординированных долгов по низким ставкам вознаграждения в рамках государственных программ, учитывается как государственная субсидия. Данные финансовые обязательства признаются и оцениваются в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Выгода от использования ставки процента ниже рыночной оценивается как разница между первоначальной балансовой стоимостью займа, определённой в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и поступившими средствами.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики, продолжение

Основные средства

Собственные активы

Основные средства, за исключением земельных участков и зданий, отражаются в отдельной финансовой отчётности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных 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.

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

После первоначального признания по первоначальной стоимости земельные участки и здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в резерве по переоценке основных средств в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива признается в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в резерве по переоценке основных средств.

Ежегодный перенос сумм из резерва по переоценке основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется в части разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в резерв по переоценке, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация

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

Сроки полезного использования объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

	<i>Годы</i>
Здания	25-100
Компьютерное оборудование	5-10
Транспортные средства	7
Прочее	2-20

Остаточная стоимость и сроки полезного использования активов анализируются в конце каждого отчётного года и корректируются по мере необходимости.

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики, продолжение

Нематериальные активы

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

Лицензии, патенты, торговые марки и разрешения сроком действия не более двенадцати месяцев Банк учитывает как расходы будущих периодов.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования составляет от двух до тридцати лет.

Изъятые активы

Изъятые активы учитываются по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости или чистой стоимости возможной продажи.

Чистая стоимость возможной продажи – это предполагаемая цена продажи в обычных условиях делового оборота за вычетом расчётных затрат на завершение работ и реализацию.

Аренда

В момент заключения договора Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор является договором аренды или содержит компонент аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

i. Банк в качестве арендатора

Банк применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики, продолжение

Аренда, продолжение

Обязательства по аренде, продолжение

Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчёта приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заёмных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, по которым на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более двенадцати месяцев и которые не содержат опцион на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до пяти тысяч долларов США). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Аренда, по которым Банк не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчёте о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

iii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Банк классифицирует внеоборотные активы (или выбывающую группу) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или выбывающая группа) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (выбывающей группы), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива (или выбывающей группы). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или выбывающая группа) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учётом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершённой сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для продажи.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики, продолжение

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, продолжение

Банк оценивает активы (или выбывающую группу), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменения обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или выбывающей группы), Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Резервы

Резерв отражается в отдельном отчёте 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.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

У Банка нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих общих выплат работникам. Такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором была начислена соответствующая заработная плата, и включаются в статью «Расходы на персонал» в отдельном отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Банк производит отчисления социального налога за своих сотрудников в бюджет Республики Казахстан. Банк не имеет обязательств по выплатам или предоставлению льгот после окончания трудовой деятельности.

Капитал

Акционерный капитал

Простые акции отражаются в составе капитала. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии, за вычетом налогов. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный оплаченный капитал.

Не подлежащие выкупу кумулятивные привилегированные акции

Компонент кумулятивных не подлежащих выкупу привилегированных акций, обладающий характеристиками обязательства, отражается как обязательство в отдельном отчёте о финансовом положении, за вычетом затрат по сделке. Соответствующие кумулятивные дивиденды по таким акциям признаются как процентные расходы в отдельном отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. При выпуске кумулятивных непогашаемых привилегированных акций, справедливая стоимость компонента обязательств определяется с использованием рыночной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации; данная сумма отражается как долгосрочное обязательство на основе амортизированной стоимости до погашения при выкупе.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними организациями акций Банка, стоимость их приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом корпоративного подоходного налога, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции и отражается в отдельной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики, продолжение

Капитал, продолжение

Дивиденды

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

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

Выплаты на основе акций

В категорию выплат на основе акций входят опционы на акции, вознаграждения в форме акций и вознаграждения, основанные на акциях, расчёты по которым осуществляются денежными средствами, которые предоставляются членам ключевого управленческого персонала в обмен на оказанные ими услуги. Подобные вознаграждения учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций».

Относительно операций по выплатам на основе акций, расчёты по которым производятся долевыми инструментами, такими как опционы на акции или вознаграждения в форме акций, МСФО (IFRS) 2 прямо требует оценки их справедливой стоимости на дату их предоставления, а также признания расходов в течение периода, в котором работники оказывают организации услуги.

В течение 2021 года Банк ввел систему выплат на основе акций (как одна из форм нефиксированного вознаграждения), в соответствии с которой отдельные члены ключевого управленческого персонала получают акции Банка, с обязательным условием владения данными акциями не менее 3 (три) лет без обязательства обратного выкупа данных акций Банком в течение указанного периода владения акциями.

Совокупный размер пакета акций Банка для нефиксированных вознаграждений путем передачи акций Банка руководящим работникам и руководителям высшего звена с учетом всех ранее переданных акций в качестве нефиксированного вознаграждения не может превышать более 5% от общего количества голосующих акций Банка на дату принятия решения о таких выплатах нефиксированного вознаграждения путем передачи акций Банка.

В следующей таблице приведены подробные сведения о вознаграждениях в форме акций в течение 2021 года (в 2020 году: отсутствуют):

	<i>Количество простых акций, шт.</i>	<i>Справедливая стоимость одной простой акции, в тенге</i>	<i>Итого сумма, в млн. тенге</i>
На 1 января 2021 года	–	–	–
Предоставленные в течение года	3,141,054	2,296.17	7,212
Исполненные в течение года (выплата)	1,901,165	2,296.17	4,365
Права, на которые были утрачены в течение года	–	–	–
Аннулированные в течение года	–	–	–
На 31 декабря 2021 года	1,239,889	2,296.17	2,847

Справедливая стоимость одной простой акции в тенге на дату предоставления была определена следующим образом:

	<u>2021 год</u>
Справедливая стоимость собственного капитала на дату предоставления, млн. тенге	379,599
Общее количество размещённых простых акций на дату предоставления, шт.	165,318,620
Справедливая стоимость одной простой акции, в тенге	2,296.17

Банк не проводит дальнейшую переоценку стоимости акций, предоставленных в качестве вознаграждения руководящим работникам и руководителям высшего звена.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики, продолжение

Выплаты на основе акций, продолжение

Ожидается, что вознаграждения в форме акций в количестве 413,297 штук будут исполнены в 2022 году.

Все акции, права на которые в конечном итоге будут впоследствии исполнены, будут предоставлены за счет ранее созданных резервов, связанных с долевыми инструментами Банка.

Подробная информация по существенным учётным суждениям и оценкам, применительно к определению справедливой стоимости собственного капитала на дату предоставления акций представлена в *Примечании 4*.

Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают в себя текущий корпоративный подоходный налог и отложенные налоги и отражаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением той их части, которая относится к сделке по объединению бизнеса или к операциям, признаваемым непосредственно в составе собственного капитала или в составе прочего совокупного дохода.

Текущий корпоративный подоходный налог включает сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена или возмещена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчётную дату, а также корректировки по корпоративному подоходному налогу прошлых лет. В расчёт обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу также включается величина налогового обязательства, возникшего в связи дивидендами.

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

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счёт которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчётную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

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

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчётную дату.

Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, следующие из способа, которым Банк намеревается возместить или погасить балансовую стоимость своих активов или урегулировать обязательства на конец отчётного периода.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики, продолжение

Налогообложение, продолжение

При определении величины текущего и отложенного налога Банк учитывает влияние неопределённых налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке казахстанского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Банка полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчётов с бюджетом, отражены в полном объёме. Данная оценка основана на расчётных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Банка может поступать новая информация, в связи с чем у Банка может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации отдельной финансовой отчётности Банка. Банк планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу:

- *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»*

В настоящее время Банк проводит оценку влияния применения МСФО (IFRS) 17 на свою финансовую отчётность.

- *Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»*

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Банк анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

- *Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Концептуальные основы»*

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и применяются перспективно. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк.

- *Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению»*

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчётности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк.

- *Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»*

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Банк будет применять данные поправки к договорам, по которым он еще не выполнил все свои обязанности на дату начала годового отчётного периода, в котором он впервые применяет данные поправки.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики, продолжение

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу, продолжение

- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчётности» – «Дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчётности»

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Коммиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»

Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчётность Банка.

- Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк.

- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учётной политике»

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учётной политике, обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

В настоящее время Банк проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учётной политике Банка.

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

Подготовка отдельной финансовой отчётности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство Банка применять суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в отдельной финансовой отчётности 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 отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отдельном отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2021 года, Банк отразил пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (Примечание 37).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки, продолжение

Неопределённость оценок, продолжение

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг и субординированных облигаций

В течение 2021 года Банк не проводил размещение дополнительных долговых ценных бумаг и субординированных облигаций. Изменения в проспекты выпусков долговых ценных бумаг и субординированных облигаций Банка в 2021 году отсутствуют.

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг и субординированных облигаций на 31 декабря 2021 года (*Примечание 37*), выраженных в тенге, была определена с использованием рыночных процентных ставок от 12.47% до 16.04% в год, в долларах США – 3.45% в год.

В течение 2020 года, были внесены изменения в проспекты выпуска долговых ценных бумаг и субординированных облигаций Банка в части сроков обращения и номинальной процентной ставки вознаграждения в год. Изменение сроков обращения и процентной ставки вознаграждения по долговым ценным бумагам оценивалось руководством Банка как существенная модификация условий и, как следствие, привела к прекращению признания имеющихся обязательств и признанию новых обязательств. Справедливая стоимость новых обязательств Банка была определена путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночных процентных ставок от 12.5% до 14.6% в год.

В декабре 2020 года Банк дополнительно разместил субординированные облигации с общей номинальной стоимостью 100,000 миллионов тенге, со ставкой купона 9.0% в год и срок погашения в 2025 году. Справедливая стоимость данных субординированных облигаций при первоначальном признании была определена Банком путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки 13.8% в год.

Руководство Банка определило рыночные ставки, используя наблюдаемые исходные данные, если это было возможно, и обязано проводить определенные оценки по конкретным компаниям.

Классификация кредитов, выданных клиентам

В рамках процесса классификации, Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

При проведении такой оценки Банк применяет суждения и учитывает соответствующие факторы, такие как показатели актива и проектный риск, связанный с кредитом, отсутствие или ограниченная реализация залогового обеспечения, степень долевого участия заемщика, а также влияние прочих средств усиления кредитоспособности. Договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении убытков от обесценения (ОКУ) и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения от которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Ухудшение кредитного качества кредитных портфелей и торговой дебиторской задолженности (помимо прочего) в результате пандемии COVID-19 может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Банком. Расчёты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

(в миллионах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки, продолжение

Неопределённость оценок, продолжение

Убытки от обесценения по финансовым активам, продолжение

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатель вероятности дефолта (PD), величину подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание и с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Руководство Банка осуществляет мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе. Руководство Банка использует суждения, основанные на опыте, или независимую оценку, чтобы скорректировать стоимость залогового обеспечения с учётом текущей ситуации на рынке.

Банк переоценил ожидаемые кредитные убытки, чтобы отразить текущие экономические условия. ОКУ по кредитам, выданным клиентам, оцененные на индивидуальной основе, также были пересчитаны с использованием самой последней информации о влиянии текущих условий на бизнес клиентов.

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2021 года, Банк отразил пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ.

Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, по кредитам, выданным клиентам, признанного в отдельном отчёте о финансовом положении на 31 декабря 2021 года, составила 244,655 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 419,014 миллионов тенге). Подробная информация по кредитам, выданным клиентам, представлена в *Примечании 20*.

Обесценение инвестиций в дочерние компании

Руководство Банка оценивает наличие признаков обесценения инвестиций в дочерние компании на каждую отчётную дату в соответствии с «Методикой оценки инвестиций в дочерние компании» Банка на предмет обесценения. Руководство использует свои суждения или независимые оценки для расчёта возмещаемой стоимости инвестиций, которая является наибольшей из двух величин: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности от его использования. Сумма резерва под обесценение, признанная в отдельном отчёте о финансовом положении на 31 декабря 2021 года, составила 18,604 миллиона тенге (на 31 декабря 2020 года: 54,678 миллионов тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 22*.

Учет приобретения дочерней компании АО «АТФБанк», включая суждения по учету признания доходов в виде единовременной финансовой поддержки от государственных учреждений и оценку справедливой стоимости уплаченного возмещения

В 2020 году Руководство Банка признало инвестицию в дочернюю компанию «АТФБанк» по первоначальной стоимости, равной справедливой стоимости уплаченного возмещения. Руководство Банка применило суждение в выборе учётной политики по единовременному признанию доходов от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в 2020 году, не смотря на то, что данные доходы были получены в рамках единого рамочного соглашения по сделке по приобретению дочерней компании.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки, продолжение

Неопределённость оценок, продолжение

Учет приобретения дочерней компании АО «АТФБанк», включая суждения по учету признания доходов в виде единовременной финансовой поддержки от государственных учреждений и оценку справедливой стоимости уплаченного возмещения, продолжение

Оценка справедливой стоимости уплаченного возмещения за приобретение контрольного пакета акций АО «АТФБанк» требовало определения наиболее подходящей модели оценки, исходя из условий договора купли-продажи простых акций, а также рамочного соглашения. Для оценки справедливой стоимости уплаченного возмещения Банк использовал метод дисконтированных дивидендов с применением модели оценки финансовых активов (Capital Asset Pricing Model или «САРМ»). Ниже представлена информация о допущениях и моделях, которые были использованы для оценки справедливой стоимости операций с выплатами на основе акций.

Справедливая стоимость уплаченного вознаграждения в виде 19.96% простых акций Банка (Примечание 1), с учетом ограничительных условий по выплате дивидендов новому акционеру Банка в 2020 году, составила 34,513 миллионов тенге. Разница между справедливой стоимостью уплаченного возмещения и номинальной стоимостью простых акций, выкупленных новым акционером, составила 7,148 миллионов тенге и была признана в отдельном отчёте об изменениях в собственном капитале за 2020 год, как увеличение акционерного капитала в счёт приобретения контрольного пакета акций дочерней компании.

Справедливая стоимость уплаченного вознаграждения была определена путем доходного подхода и основана на следующих допущениях:

- в рамках доходного подхода применялся метод условных дивидендов;
- прогнозный период составлял 7 лет (до 2027 года, с учетом предтерминального периода);
- терминальная стоимость рассчитывалась с помощью модели Гордона;
- ставка дисконтирования рассчитывалась на основе модели САРМ и составила 17.0% в год.

Определение срока аренды в договорах с опционом на продление

Банк определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Банка имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок. Банк применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит данный опцион на продление. При этом Банк учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Банк повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Банку и влияет на его способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Выплаты на основе акций

Оценка справедливой стоимости операций выплат на основе акций требует определения наиболее подходящей модели оценки, исходя из сроков и условий предоставления, а также определения наиболее подходящих исходных данных для модели оценки. Расчёт справедливой стоимости собственного капитала Банка на дату предоставления акций был произведен доходным методом оценки и строился на следующих допущениях:

- в рамках доходного подхода применялся метод условных дивидендов;
- прогнозный период составляет 7 лет (до 2027 года, с учетом предтерминального периода);
- валютой прогноза является казахстанский тенге;

(в миллионах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки, продолжение

Неопределённость оценок, продолжение

Выплаты на основе акций, продолжение

- терминальная стоимость рассчитывалась с помощью модели Гордона;
- ставка дисконтирования рассчитывалась на основе модели CAPM (16.94%) для Банка по состоянию на 31 марта 2021 года;
- долгосрочные темпы роста (3.4%) в размере инфляции Республики Казахстан;
- примененные нормативы достаточности капитала: достаточность основного капитала (k1) – 9.5%, достаточность капитала первого уровня (k1-2) – 10.5% и достаточность собственного капитала (k2) – 12.0%;
- также использовался дополнительный буфер к минимальному требуемому регуляторному уровню капитала в размере 0.5%, основанный на рыночной практике в управлении достаточностью капитала Банка.

Налогообложение

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации.

Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что налоговая позиция Банка на 31 декабря 2021 и 2020 годов соответствовала положениям налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

5. Объединение бизнесов

Присоединение АО «АТФБанк»

16 марта 2021 года, на совместном общем собрании акционеров Банка и АО «АТФБанк», было принято решение о присоединении АО «АТФБанк» к Банку.

28 мая 2021 года АРРФР постановило выдать Банку разрешение на осуществление добровольной реорганизации путем присоединения АО «АТФБанк» к Банку, которая была осуществлена 3 сентября 2021 года (*Примечание 1*).

Так как на дату реорганизации оба юридических лица находились под контролем у одного конечного акционера, присоединение АО «АТФБанк» учитывается как сделка по объединению бизнесов под общим контролем. В результате, активы и обязательства АО «АТФБанк» были признаны по их балансовой стоимости на дату объединения.

В следующей таблице представлена обобщенная информация о признанных суммах в отношении приобретенных активов и принятых обязательств АО «АТФБанк» на дату объединения:

(в миллионах тенге, если не указано иное)

5. Объединение бизнесов, продолжение

Присоединение АО «АТФБанк», продолжение

Балансовая стоимость АО «АТФБанк» **3 сентября**
на дату присоединения к АО «First Heartland Jusan Bank» **2021 года**

Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	648,032
Производные финансовые инструменты	3,666
Средства в банках и прочих финансовых институтах	36,046
Кредиты, выданные клиентам	381,761
Основные средства и нематериальные активы	25,706
Инвестиции в дочерние компании	39,347
Прочие активы	44,941
Итого активы	1,179,499
Обязательства	
Текущие счета и депозиты клиентов	549,730
Средства банков и прочих финансовых институтов	31,396
Выпущенные долговые ценные бумаги	123,864
Субординированный долг	77,652
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости»	9,565
Обязательства по аренде	620
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	53,136
Прочие обязательства	9,198
Итого обязательства	855,161
Чистые активы	324,338

Сумма общих чистых активов АО «АТФБанк» при объединении составила 324,338 миллионов тенге. Разница между чистыми активами АО «АТФБанк» на дату объединения и суммой инвестиций Банка в АО «АТФБанк» в размере 192,727 миллионов тенге была признана в отдельном отчете об изменениях в собственном капитале, как эффект в результате присоединения дочерней компании АО «АТФБанк» к Банку.

6. Анализ кредитных рисков

Информация о применяемой Банком политике по управлению финансовыми рисками представлена в *Примечании 31*. Соответствующее описание учётной политики представлено в *Примечании 3*.

Значительное повышение кредитного риска

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

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

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта (для каждой риск-группы финансового инструмента устанавливаются допустимые пороги относительного увеличения вероятности дефолта от 100% до 200%);
- качественные признаки; и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки.

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

6. Анализ кредитных рисков, продолжение

Значительное повышение кредитного риска, продолжение

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

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

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты):

- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, финансовая отчётность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым уделяется особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала;
- Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов;
- Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна;
- Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика.
- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности, а также диапазон переменных платежных коэффициентов;
- Использование предоставленного лимита;
- Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;
- Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

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

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

Банк использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (информацию о включении прогнозной информации представлена ниже). Банк использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания в каждом отчётном периоде. Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц, а также от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

6. Анализ кредитных рисков, продолжение

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска, продолжение

Банк считает, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если на основе методов моделирования, применяемых Банком, установлено, что наблюдаются объективные факторы, влекущие ухудшение финансово-экономического состояния контрагента. При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за оставшийся весь срок корректируется с учётом изменения срока погашения.

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

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней, за исключением средств на банковских счетах, а также инвестиционных ценных бумаг, по которым произошло существенное повышение кредитного риска, если просрочка по ним составила более семи дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчёта количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учёта льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительно момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Банк определяет «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился.

Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

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

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

6. Анализ кредитных рисков, продолжение

Определение понятия «дефолт»

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объёме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заёмщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 (девяносто) дней, за исключением средств на банковских счетах, а также инвестиционных ценных бумаг, по которым дефолт имеет место в том случае, если они просрочены более чем на 7 (семь) дней. Овердрафты считаются просроченными после того, как клиент превысил рекомендованный лимит или был извещен о размере лимита, меньшем, чем текущая сумма непогашенной задолженности; или
- проведена реструктуризация в связи с ухудшением финансового состояния любого из существенных кредитных обязательств заёмщика; или
- появляется вероятность банкротства заёмщика.

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

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

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

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк для оценки прогнозной информации основывается на информации, полученной из внешних источников.

Включение прогнозной информации

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

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

Модифицированные финансовые активы

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

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

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или

(в миллионах тенге, если не указано иное)

6. Анализ кредитных рисков, продолжение

Модифицированные финансовые активы, продолжение

существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

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

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений.

В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

Пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD. ОКУ за весь срок рассчитывается путем умножения показателя PD за весь срок на показатель LGD и величину EAD. ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 2 и Стадии 3, рассчитывается путем умножения показателя PD за весь срок на показатель LGD и величину EAD.

Финансовые активы, которые являются индивидуальными кредитно-обесцененными, размер резервов оценивается на весь оставшийся срок кредитования как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчётных будущих денежных потоков.

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Банком, и других исторических данных. Их необходимо скорректировать с учётом прогнозной информации, как описано выше.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Банка накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Банк также использует рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Показатели PD оцениваются с учётом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств за счёт операционной деятельности и за счёт реализации залогов, которые построены на статистических данных и оценочных суждениях, по заемщикам допустивших дефолт по своим обязательствам.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

6. Анализ кредитных рисков, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LGD рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчётную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчётную дату с учётом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают тип инструмента, рейтинги кредитного риска, тип имеющегося в залоге обеспечения, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV) для ипотечного кредитования физических лиц, дату первоначального признания, срок, оставшийся до погашения, отрасль и географическое расположение заёмщика.

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединённых в группы, существенно не отличаются.

В отношении портфелей, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объёме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников.

Примеры портфелей на 31 декабря 2021 года, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

Наименование статьи	На 31 декабря 2021 года	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	844,450	Статистика дефолтов Moody's	100%; 0% – если контрагентом выступает правительство
Средства в банках и прочих финансовых институтах	31,460	Статистика дефолтов Moody's	100%; 0% – если контрагентом выступает правительство
Инвестиционные ценные бумаги	484,884	Статистика дефолтов Moody's	Статистика уровня возмещения потерь Moody's
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	104,159	Статистика дефолтов Moody's	0%

Примеры портфелей на 31 декабря 2020 года, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

Наименование статьи	На 31 декабря 2020 года	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	671,429	Статистика дефолтов Moody's	100%; 0% – если контрагентом выступает правительство
Средства в банках и прочих финансовых институтах	29,580	Статистика дефолтов Moody's	100%; 0% – если контрагентом выступает правительство
Инвестиционные ценные бумаги	294,316	Статистика дефолтов Moody's	Статистика уровня возмещения потерь Moody's
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	103,114	Статистика дефолтов Moody's	0%

(в миллионах тенге, если не указано иное)

6. Анализ кредитных рисков, продолжение

Анализ кредитного качества

Далее представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости и долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

	31 декабря 2021 года	
	Стадия 1	Всего
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	276,886	276,886
Итого	276,886	276,886
Ожидаемые кредитные убытки (справочно)	(117)	(117)
Итого валовая балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	276,994	276,994
	31 декабря 2020 года	
	Стадия 1	Всего
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	274,977	274,977
Итого	274,977	274,977
Ожидаемые кредитные убытки (справочно)	(10)	(10)
Итого валовая балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	275,313	275,313

	31 декабря 2021 года		
	Стадия 1	Стадия 3	Всего
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости			
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	207,998	–	207,998
Итого	207,998	–	207,998
Ожидаемые кредитные убытки	–	–	–
Итого	207,998	–	207,998
	31 декабря 2020 года		
	Стадия 1	Стадия 3	Всего
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости			
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	18,703	–	18,703
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	636	–	636
- без присвоенного кредитного рейтинга	–	1,883	1,883
Итого	19,339	1,883	21,222
Ожидаемые кредитные убытки	–	(1,883)	(1,883)
Итого	19,339	–	19,339

	31 декабря 2021 года	
	Стадия 1	Всего
Приобретенное право требования к МФРК по векселю		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	104,159	104,159
Итого	104,159	104,159

	31 декабря 2020 года	
	Стадия 1	Всего
Приобретенное право требования к МФРК по векселю		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	103,114	103,114
Итого	103,114	103,114

(в миллионах тенге, если не указано иное)

6. Анализ кредитных рисков, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, на основании внутренних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	31 декабря 2021 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости					
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	30	–	–	–	30
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	18,049	–	–	–	18,049
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	96,515	5,772	–	–	102,287
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	82,683	11,905	–	–	94,588
- с кредитным рейтингом от «ССС-» до «ССС+»	7,181	9,043	–	–	16,224
- без присвоенного кредитного рейтинга	126,170	8,937	4,829	19,447	159,383
- дефолтные	–	–	44,029	250,688	294,717
	330,628	35,657	48,858	270,135	685,278
Ожидаемые кредитные убытки	(1,212)	(431)	(23,651)	(198,503)	(223,797)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	329,416	35,226	25,207	71,632	461,481
Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ОКУ, %	0.4	1.2	48.4	73.5	32.7

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

	31 декабря 2020 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости					
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	763	586	–	–	1,349
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	9,759	–	–	–	9,759
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	16,357	398	–	–	16,755
- с кредитным рейтингом от «ССС-» до «ССС+»	3,680	2,260	–	–	5,940
- без присвоенного кредитного рейтинга	24,743	12,339	6,571	–	43,653
- дефолтные	–	–	231,735	272,651	504,386
	55,302	15,583	238,306	272,651	581,842
Ожидаемые кредитные убытки	(147)	(94)	(177,928)	(225,856)	(404,025)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	55,155	15,489	60,378	46,795	177,817
Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ОКУ, %	0.3	0.6	74.7	82.8	69.4

(в миллионах тенге, если не указано иное)

6. Анализ кредитных рисков, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных и розничных кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	31 декабря 2021 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости					
Непросроченные	327,787	34,608	12,069	188,951	563,415
Просроченные на срок менее 30 дней	2,833	136	3,873	1,155	7,997
Просроченные на срок 30-89 дней	8	913	1,442	245	2,608
Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	542	15,873	16,415
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	7,020	13,700	20,720
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	23,912	50,211	74,123
	330,628	35,657	48,858	270,135	685,278
Ожидаемые кредитные убытки	(1,212)	(431)	(23,651)	(198,503)	(223,797)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	329,416	35,226	25,207	71,632	461,481

	31 декабря 2021 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости					
Непросроченные	236,819	205	1,202	4,802	243,028
Просроченные на срок менее 30 дней	5,630	45	264	774	6,713
Просроченные на срок 30-89 дней	528	2,064	432	508	3,532
Просроченные на срок 90-179 дней	–	56	3,317	454	3,827
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	4,357	763	5,120
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	5,298	5,047	10,345
	242,977	2,370	14,870	12,348	272,565
Ожидаемые кредитные убытки	(8,236)	(809)	(7,380)	(4,433)	(20,858)
Кредиты, выданные розничным клиентам	234,741	1,561	7,490	7,915	251,707

В таблице далее представлена информация о качестве прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	31 декабря 2021 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости					
Непросроченные	20,983	–	–	–	20,983
Просроченные на срок менее 30 дней	783	–	–	–	783
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	2,006	–	2,006
	21,766	–	2,006	–	23,772
Ожидаемые кредитные убытки	(4,317)	–	(1,903)	–	(6,220)
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	17,449	–	103	–	17,552

(в миллионах тенге, если не указано иное)

6. Анализ кредитных рисков, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

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

	31 декабря 2020 года				Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости					
Непросроченные	55,234	14,673	110,241	53,004	233,152
Просроченные на срок менее 30 дней	68	841	17,379	–	18,288
Просроченные на срок 30-89 дней	–	69	688	5,207	5,964
Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	27	22,919	22,946
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	20,167	42,515	62,682
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	89,804	149,006	238,810
	55,302	15,583	238,306	272,651	581,842
Ожидаемые кредитные убытки	(147)	(94)	(177,928)	(225,856)	(404,025)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	55,155	15,489	60,378	46,795	177,817

	31 декабря 2020 года				Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости					
Непросроченные	34,429	412	590		35,431
Просроченные на срок менее 30 дней	609	69	87		765
Просроченные на срок 30-89 дней	–	452	97		549
Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	731		731
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	943		943
Просроченные на срок более 360 дней	46	–	17,763		17,809
	35,084	933	20,211		56,228
Ожидаемые кредитные убытки	(575)	(123)	(14,291)		(14,989)
Кредиты, выданные розничным клиентам	34,509	810	5,920		41,239

В таблице далее представлена информация о качестве прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	31 декабря 2020 года				Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости					
Непросроченные	5,439	–	4,590		10,029
Просроченные на срок менее 30 дней	407	–	–		407
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	859		859
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	3,034		3,034
	5,846	–	8,483		14,329
Ожидаемые кредитные убытки	–	–	(4,171)		(4,171)
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5,846	–	4,312		10,158

(в миллионах тенге, если не указано иное)

7. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Денежные средства и их эквиваленты	16,990	10,412
Средства в банках и прочих финансовых институтах	195	213
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	23,379	33,550
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	7,558	6,089
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	51,390	36,521
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	3,892	3,564
Прочие финансовые активы	315	47
	103,719	90,396
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги	22	29
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ	1,966	3,550
	1,988	3,579
Итого процентные доходы	105,707	93,975
Процентные расходы		
Средства банков и прочих финансовых институтов	(1,112)	(842)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(145)	(2,199)
Текущие счета и депозиты клиентов	(45,052)	(36,593)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(17,132)	(16,218)
Субординированные долги	(19,645)	(10,260)
Обязательства перед ипотечной организацией	(312)	(91)
Обязательства по аренде	(428)	(388)
	(83,826)	(66,591)
Итого процентные расходы	(83,826)	(66,591)
Чистый процентный доход	21,881	27,384

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки за 2021 год, включают в себя процентное вознаграждение в размере 13,296 миллионов тенге по кредитно-обесцененным кредитам, выданным клиентам (2020 год: 17,343 миллиона тенге).

Полученные процентные доходы представлены следующим образом:

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Денежные средства и их эквиваленты	16,990	10,412
Торговые ценные бумаги	13	23
Средства в банках и прочих финансовых институтах	194	208
Инвестиционные ценные бумаги	29,437	40,132
Кредиты, выданные клиентам	44,170	36,740
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	3,957	3,511
Итого	94,761	91,026

Выплаченные процентные расходы представлены следующим образом:

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Средства банков и прочих финансовых институтов	(984)	(201)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(145)	(2,199)
Текущие счета и депозиты клиентов	(42,461)	(36,392)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Примечание 26)	(4,955)	(1,555)
Субординированные долги (Примечание 27)	(13,723)	(7,627)
Обязательства перед ипотечной организацией	(401)	(95)
Итого	(62,669)	(48,069)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

8. Доходы/(расходы) по кредитным убыткам

Доходы и расходы по кредитным убыткам по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка за 2021 и 2020 года, включают:

	<i>Прим.</i>	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Денежные средства и их эквиваленты		61	(7)
Средства в банках и прочих финансовых институтах	18	21	(32)
Инвестиционные ценные бумаги	19	(107)	(4)
Кредиты, выданные клиентам	20	11,863	(24,624)
Финансовые гарантии		36	(45)
Аккредитивы		(1)	5
Прочие финансовые активы	23	(504)	529
Доходы/(расходы) по кредитным убыткам		11,369	(24,178)

9. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают следующие позиции:

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Переводные операции	8,571	4,273
Обслуживание карточных счетов клиентов	3,581	1,420
Кассовые операции	2,039	1,578
Агентские услуги	1,123	104
Гарантии и аккредитивы	783	667
Расчётные операции	742	455
Операции с иностранной валютой	280	343
Интернет-банкинг	176	228
Услуги по сейфовым операциям	122	102
Прочие комиссионные доходы	140	408
Комиссионные доходы	17,557	9,578
Обслуживание карточных счетов клиентов	(8,402)	(3,248)
Переводные операции	(432)	(217)
Операции с иностранной валютой	(288)	(372)
Ведение корреспондентских счетов	(174)	(371)
Услуги брокеров	(151)	(164)
Гарантии и аккредитивы	(9)	(38)
Прочие комиссионные расходы	(217)	(82)
Комиссионные расходы	(9,673)	(4,492)
Чистый комиссионный доход	7,884	5,086

Признание комиссионных доходов Банком осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» по цели, для которой определяется величина комиссии, и по принятому порядку учёта соответствующего финансового инструмента (Примечание 3).

Активы и обязательства по договорам

В следующей таблице представлена информация по дебиторской задолженности по договорам с покупателями.

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Дебиторская задолженность по комиссиям (Примечание 23)	1,849	800

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов отсутствуют обязательства к исполнению, первоначальная ожидаемая продолжительность которых составляет один год или менее, как это предусмотрено МСФО (IFRS) 15.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

9. Комиссионные доходы и расходы, продолжение

Обязательства к исполнению и политика признания выручки

Выручка оценивается на основе возмещения, указанного в договоре с покупателем. Банк признает выручку по мере перехода контроля над товаром или услугой покупателю.

Далее приведены сведения о характере и временных рамках обязательств к исполнению в договорах с покупателями, включая значительные условия оплаты и соответствующую политику признания выручки по значительным видам услуг (комиссии за переводные операции).

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

Услуги по переводным операциям включают следующее:

- услуги по приему, обработке и выплате денежных переводов по Казахстану без открытия текущего и карточного счёта;
- услуги по приему, обработке и выплате международных денежных переводов без открытия текущего и карточного счёта;

Услуги денежных переводов оказываются на основе предоплаты.

Выручка признается на протяжении времени по мере предоставления услуг.

10. Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по ССПУ включают:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Чистые реализованные прибыли по операциям с валютными производными финансовыми инструментами (Примечание 17)	4,312	7,119
Чистые убытки от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7,744)	(6,870)
Чистые нереализованные прибыли по операциям с валютными производными финансовыми инструментами (Примечание 17)	5,797	12,129
Доходы от изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг	11	–
Чистая реализованная прибыль по операциям с торговыми ценными бумагами	–	2
Итого	<u>2,376</u>	<u>12,380</u>

Чистая реализованная прибыль по операциям с валютными финансовыми инструментами за 2021 год включает прибыль по операциям с валютными форвардными договорами в размере 1,983 миллионов тенге (2020 год: убыток в размере 345 миллионов тенге) и прибыль по операциям с валютными свопами в размере 2,329 миллиона тенге (2020 год: 7,464 миллиона тенге).

11. Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой

Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой включают:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Переоценка валютных статей, нетто	7,901	7,167
Прибыль от сделок «спот»	6,793	5,308
Итого	<u>14,694</u>	<u>12,475</u>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

12. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	916	492
Доходы от реализации запасов	379	10
Прибыль от продажи акций дочерней компании (Примечание 22)	112	–
Прочие доходы	1,015	436
Итого	2,422	938

Прочие расходы представлены следующим образом:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Убытки от изменения чистой стоимости реализации изъятого залогового обеспечения	(2,118)	–
Прочие расходы	(2)	–
Итого	(2,120)	–

По состоянию на 31 декабря 2021 года, Банк признал убыток от изменения чистой стоимости реализации изъятого залогового обеспечения в размере 1,996 миллионов тенге, отраженный в составе прочих расходов, в связи с тем, что данное залоговое имущество было повреждено в результате пожара (в 2020 году: отсутствует).

13. Расходы на персонал

Расходы на персонал включают:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Вознаграждения работникам	(22,628)	(28,272)
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	(2,211)	(1,950)
Итого	(24,839)	(30,222)

14. Прочие общие и административные расходы

Прочие общие и административные расходы включают:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Износ и амортизация (Примечание 21)	(4,788)	(3,696)
Ремонт и техническое обслуживание	(4,466)	(2,605)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(2,221)	(1,508)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(2,079)	(2,040)
Рекламные и маркетинговые услуги	(1,559)	(760)
Услуги связи и информационные услуги	(1,079)	(747)
Охрана	(890)	(733)
Аренда (Примечание 34)	(732)	(529)
Профессиональные услуги	(677)	(1,030)
Расходы от обесценения основных средств и нематериальных активов (Примечание 21)	(666)	(43)
Командировочные расходы	(519)	(91)
Расходы по инкассации	(411)	(268)
Транспортные расходы	(244)	(198)
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	(211)	(117)
Почтовые и курьерские расходы	(131)	(93)
Расходы на подбор персонала и обучение кадров	(79)	(21)
Представительские расходы	(17)	(15)
Неустойка и пени	(14)	(10)
Страхование	(9)	(13)
Прочие	(2,435)	(1,044)
Итого	(23,227)	(15,561)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

15. Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	–
Уменьшение/(начисление) расходов по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	1,917	(23,764)
Итого экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу	1,917	(23,764)

Доходы Банка подлежат налогообложению только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применяемая ставка корпоративного подоходного налога в 2021 и 2020 годах составляет 20.0%.

Ниже приведена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных по нормативной ставке налога, с расходами по корпоративному подоходному налогу, отражёнными в отдельной финансовой отчётности за 2021 и 2020 года:

	<u>2021 год</u>	<u>Ставка, в %</u>	<u>2020 год</u>	<u>Ставка, в %</u>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	8,157		106,500	
Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный в соответствии с действующей нормативной ставкой	(1,631)	20.0	(21,300)	20.0
Расходы, не подлежащие вычету				
Невычетаемые расходы по переоценке справедливой стоимости финансовых активов	(1,569)	19.2	(1,903)	1.8
Невычетаемые убытки от обесценения	(1,500)	18.4	(476)	0.4
Невычетаемые расходы по вознаграждению	(28)	0.3	(844)	0.8
Резерв по переносимым убыткам	–	–	(7,930)	7.4
Прочие невычетаемые расходы	–	–	(292)	0.3
Доходы, не подлежащие налогообложению				
Льгутируемые доходы по государственным ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	6,189	(75.9)	7,888	(7.4)
Необлагаемые доходы по вознаграждению	456	(5.6)	–	–
Корректировка по налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды	–	–	1,093	(1.0)
Итого	1,917	(23.5)	(23,764)	22.3

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчётности, и суммами, используемыми для целей расчёта налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств на 31 декабря 2021 и 2020 годов. Отложенные налоговые активы в отношении налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, отражены в настоящей отдельной финансовой отчётности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счёт которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по корпоративному подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает через десять лет после даты возникновения.

Отложенные налоговые активы признаны в полном размере в отношении налоговых убытков за 2017-2019 годы. Срок зачета налоговых убытков истекает в 2027-2029 годах. Общая сумма прибыли до расходов по корпоративному подоходному налогу за 2021 год составила 8,158 миллионов тенге (за 2020 год: 106,500 миллионов тенге).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

15. Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу, продолжение

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2021 года, а также их движение за соответствующий год, включают в себя следующее:

	<i>1 января 2021 года</i>	<i>Отражено в составе прибыли или убытка</i>	<i>Отражено в составе капитала (Примечание 5)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц				
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	33,286	(2,523)	–	30,763
Кредиты, выданные клиентам	13,859	146	–	14,005
Обязательство по аренде	511	105	–	616
Прочие обязательства	3,230	(1,754)	841	2,317
Отложенные налоговые активы	50,886	(4,026)	841	47,701
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц				
Выпущенные облигации	(102,036)	1,389	(1,360)	(102,007)
Субординированные долги	(26,525)	1,857	(45,301)	(69,969)
Резерв по переносимым убыткам	(10,632)	570	(570)	(10,632)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(4,417)	41	(5,154)	(9,530)
Производные финансовые инструменты	(2,376)	609	–	(1,767)
Основные средства и нематериальные активы	(1,323)	1,579	(1,592)	(1,336)
Активы в форме права пользования	(449)	(102)	–	(551)
Отложенные налоговые обязательства	(147,758)	5,943	(53,977)	(195,792)
Итого обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу, нетто	(96,872)	1,917	(53,136)	(148,091)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2020 года, а также их движение за соответствующий год, включают в себя следующее:

	<i>1 января 2020 года</i>	<i>Отражено в составе прибыли или убытка</i>	<i>Отражено в составе капитала (Примечание 21)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц				
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	40,850	(7,564)	–	33,286
Кредиты, выданные клиентам	255	13,604	–	13,859
Обязательство по аренде	708	(197)	–	511
Средства банков и прочих финансовых институтов	28	(28)	–	–
Текущие счета и депозиты клиентов	10	(10)	–	–
Прочие обязательства	644	2,586	–	3,230
Отложенные налоговые активы	42,495	8,391	–	50,886
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц				
Выпущенные облигации	(94,634)	(7,402)	–	(102,036)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(4,550)	133	–	(4,417)
Субординированные долги	(12,241)	(14,284)	–	(26,525)
Резерв по переносимым убыткам	(2,702)	(7,930)	–	(10,632)
Производные финансовые инструменты	–	(2,376)	–	(2,376)
Основные средства и нематериальные активы	(778)	(542)	(3)	(1,323)
Активы в форме права пользования	(695)	246	–	(449)
Отложенные налоговые обязательства	(115,600)	(32,155)	(3)	(147,758)
Итого обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу, нетто	(73,105)	(23,764)	(3)	(96,872)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

16. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Денежные средства в кассе	76,059	54,800
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	82,521	26,848
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	4	–
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	7,171	1,829
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	17,741	6,783
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	5,340	3,677
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	205	77
- без присвоенного кредитного рейтинга	6,033	1,349
Драгоценные металлы	493	41
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	636,238	569,146
Срочные депозиты в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	37,610	19,209
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	–	4,213
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	2,402	–
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	–	502
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	49,206	37,808
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценение	921,023	726,282
Резерв под обесценение	(21)	(12)
Итого	921,002	726,270

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 ни обесцененными, ни просроченными. Все денежные средства и их эквиваленты отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банком были заключены сделки обратного «репо» с договорным сроком погашения до 90 дней на КФБ. Предметом указанных договоров являются долговые ценные бумаги МФРК, АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – «КФУ») и НБРК, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2021 года составляла 50,778 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: ценные бумаги МФРК, Министерства Финансов США, КФУ, АО «Народный Сберегательный банк Казахстана» и АО «Кселл», справедливая стоимость которых составляла 37,363 миллиона тенге).

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения минимальных резервных требований Банк размещает деньги в резервных активах, которые должны поддерживаться на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за четыре недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка.

На 31 декабря 2021 года сумма минимальных резервных требований составила 30,418 миллион тенге (на 31 декабря 2020 года: 17,279 миллионов тенге), сумма резервного актива составила 48,989 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 26,663 миллиона тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов у Банка были размещены средства на текущих счетах НБРК и открыты срочные вклады в НБРК, остатки по которым превышают 10% капитала Банка на отчетную дату. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2021 года составил 718,759 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 595,994 миллиона тенге).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

17. Производные финансовые инструменты

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая показывает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс и берутся за основу при оценке изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Условная сумма	Справедливая стоимость актива	Условная сумма	Справедливая стоимость актива
Валютные договоры				
Форварды – иностранные договоры со связанной стороной	306,823	8,847	168,645	11,987
Валютные свопы – внутренние договоры	–	–	25,281	26
Валютные свопы – иностранные договоры	2,935	11	166,992	86
Итого	309,758	8,858	360,918	12,099

В таблице выше под иностранными договорами понимаются договоры, заключенные с нерезидентами Республики Казахстан, тогда как под внутренними договорами понимаются договоры, заключенные с резидентами Республики Казахстан.

Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, Банк имеет форвардные контракты со связанной стороной на продажу 670 миллионов долларов США и на соответствующую покупку 306,823 миллионов тенге со сроками погашения в марте 2022 года и мае 2022 года.

На 31 декабря 2020 года у Банка были форвардные контракты со связанной стороной на продажу 361 миллиона долларов США и на соответствующую покупку 168,645 миллионов тенге со сроком погашения в мае 2021 года, которые были досрочно расторгнуты в феврале 2021 года.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами об обмене сумм, соответствующих изменениям валютного курса на основании условных сумм.

В 2021 году итоговая чистая прибыль по операциям с валютными производными финансовыми инструментами составила 10,109 миллионов тенге (в 2020 году: 19,248 миллионов тенге) (Примечание 10).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

18. Средства в банках и прочих финансовых институтах

Средства в банках и прочих финансовых институтах включают:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Средства в НБРК, ограниченные в использовании, с кредитным рейтингом «BBB-»	4,093	12,205
Кредиты и депозиты в других банках и прочих финансовых институтах:		
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	3,432	3,345
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	13,566	6,320
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	454	478
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	563	869
- без присвоенного кредитного рейтинга	9,374	6,397
- дефолтные	–	48
Средства в банках и прочих финансовых институтах до вычета резерва под обесценение	31,482	29,662
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(22)	(82)
Итого	31,460	29,580

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств. На 31 декабря 2021 года все средства в банках и прочих финансовых институтах отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (на 31 декабря 2020 года: к Стадии 1, кроме дефолтных остатков по депозитам в других банках, которые были отнесены к Стадии 3 для целей ОКУ).

Средства в НБРК, ограниченные в использовании

В марте 2020 года в условиях режима чрезвычайного положения, введенного в Республике Казахстан, вызванного пандемией коронавирусной инфекции COVID-19, постановлением Правления НБРК от 19 марта 2020 года № 39 была утверждена «Программа льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства» (далее – «Программа»). Согласно поправкам, внесенным от 27 октября 2020 года, в Программу были включены также субъекты крупного предпринимательства, пострадавших в результате введения режима чрезвычайного положения. Оператором Программы выступает КФУ. Полученные средства размещаются на специальном счете Банка, открытом в НБРК, согласно условиям размещения вклада КФУ в рамках Программы, до их полного освоения. Согласно условиям Программы, средства не использованные Банком для финансирования субъектов предпринимательства в установленный срок, возвращаются КФУ.

По состоянию на 31 декабря 2020 года средства в НБРК, ограниченные в использовании, на общую сумму 12,205 миллионов тенге полученные от КФУ, представляют собой неосвоенную сумму в рамках Программы (*Примечание 25*) (на 31 декабря 2021 года: отсутствуют).

По состоянию на 31 декабря 2021 года средства на текущих счетах в НБРК, ограниченные в использовании, включают в себя средства, предоставленные АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – «Даму») и АО «Банк Развития Казахстана» (далее – «БРК») на общую сумму 4,093 миллиона тенге. Средства могут быть выданы в качестве кредитов малым, средним и крупным предприятиям в сфере обрабатывающей промышленности, на специальных льготных условиях, только после одобрения Даму и БРК.

Средства в банках и прочих финансовых институтах без присвоенного кредитного рейтинга

По состоянию на 31 декабря 2021 года, сумма кредитов и депозитов в других банках без присвоенного рейтинга включает гарантийные взносы и маржевое обеспечение в КФБ на общую сумму 4,363 миллиона тенге (31 декабря 2020 года: 4,253 миллиона тенге), а также вклады в Visa International и UnionPay International на суммы 4,968 миллионов тенге и 43 миллиона тенге, соответственно (31 декабря 2020 года: вклады в Visa International S.A. и UnionPay International на 2,105 миллионов тенге и 21 миллион тенге, соответственно, а также заем ОАО «Ориенбанк» на сумму 18 миллионов тенге).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

18. Средства в банках и прочих финансовых институтах, продолжение

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2021 год:

	2021 год		
	Стадия 1	Стадия 3	Всего
Резерв под ОКУ на 1 января	(34)	(48)	(82)
Чистое восстановление резерва (Примечание 8)	21	–	21
Увеличение резерва в результате объединения бизнесов	(9)	–	(9)
Списания	–	48	48
Резерв под ОКУ на 31 декабря	(22)	–	(22)

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2020 год:

	2020 год		
	Стадия 1	Стадия 3	Всего
Резерв под ОКУ на 1 января	(2)	(48)	(50)
Чистое создание резерва (Примечание 8)	(32)	–	(32)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	(34)	(48)	(82)

Концентрация кредитов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Банка имеются средства в Commercial Bank of Qatar, Visa International, КФБ и Mastercard International на долю каждого из которых приходится более 10% от общей суммы кредитов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах. Общая сумма остатков средств на счетах указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 23,562 миллиона тенге (на 31 декабря 2020 года: средства в КФБ, Commercial Bank of Qatar, Mastercard International и Visa International, общая сумма по которым составляла 16,023 миллиона тенге).

У Банка отсутствуют кредиты и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, остатки по которым превышают 10% капитала Банка на отчётную дату (на 31 декабря 2020 года: отсутствуют).

19. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	306,377	274,988
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	207,998	19,339
Итого	514,375	294,327

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Долговые ценные бумаги		
Государственные облигации		
- Ноты НБРК	255,542	257,340
- Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына»	21,344	–
- Облигации КФУ	–	12,834
- Облигации МФРК	–	4,803
Итого государственных облигаций	276,886	274,977
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции		
- корпоративные акции АО «Кселл»	29,491	–
- акции, не имеющие котировок	–	11
Итого корпоративных акций	29,491	11
Итого	306,377	274,988

(в миллионах тенге, если не указано иное)

19. Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заём ценных бумаг.

Все остатки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход отнесены к Стадии 1 для целей ОКУ (Примечание 6). Чистое создание резерва под ОКУ за 2021 год по составило 107 миллионов тенге (за 2020 год: 4 миллиона тенге) (Примечание 8).

Долговые инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, включают:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Долговые ценные бумаги		
Государственные облигации		
- Ноты НБРК	180,685	–
- Еврооблигации МФРК	19,086	18,685
- Облигации КФУ	8,208	–
- Облигации МФРК	19	18
Итого государственных облигаций	207,998	18,703
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	–	636
- без присвоенного кредитного рейтинга	–	1,883
	–	2,519
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	–	(1,883)
Итого корпоративных облигаций	–	636
Итого	207,998	19,339

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

На 31 декабря 2021 года у Банка имелась кредиторская задолженность по сделкам «репо», заключенным на КФБ, по которым в качестве обеспечения выступают купонные еврооблигации МФРК со справедливой стоимостью 2,170 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: отсутствует). Все операции были закрыты в течение следующего отчётного месяца.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные международной финансовой организацией, местными компаниями и банками. Данные ценные бумаги свободно обращаются на КФБ, за исключением облигаций АО «Астана недвижимость», которые были исключены из обращения на КФБ в июле 2011 года. По состоянию на 31 декабря 2020 года, резерв под ожидаемые кредитные убытки по облигациям АО «Астана недвижимость» составлял 100% от их валовой балансовой стоимости. На 31 декабря 2021 года остатки по АО «Астана недвижимость» были списаны за счёт ранее сформированных резервов.

По состоянию на 31 декабря 2021 года все остатки по государственным облигациям, отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (Примечание 6).

20. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	957,843	638,070
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(244,655)	(419,014)
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	713,188	219,056
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17,910	25,008
Итого	731,098	244,064

(в миллионах тенге, если не указано иное)

20. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ, представляют собой, прежде всего, кредиты для финансирования проектов без права регресса в силу экономических причин или договора, а также кредиты со встроенными производными инструментами, условия которых не соответствуют базовому кредитному соглашению. Информация об оценке справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по ССПУ, представлена в *Примечании 37*.

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 31 декабря 2021 и 2020 годов включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Кредиты, выданные крупным предприятиям	718	1,221
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	17,192	23,787
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ	17,910	25,008

Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости

Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2021 года включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2021 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	115,387	8,648	6,401	91,582	222,018
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	215,241	27,009	42,457	178,553	463,260
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	330,628	35,657	48,858	270,135	685,278
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Экспресс-кредиты	179,861	1,735	10,002	2,273	193,871
Ипотечные кредиты	40,341	314	2,638	3,065	46,358
Потребительские кредиты	20,335	290	1,657	6,994	29,276
Кредитные карты	1,303	31	397	–	1,731
Кредиты на покупку автомобилей	1,137	–	176	16	1,329
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	242,977	2,370	14,870	12,348	272,565
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ	573,605	38,027	63,728	282,483	957,843
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9,446)	(1,241)	(31,069)	(202,899)	(244,655)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	564,159	36,786	32,659	79,584	713,188

(в миллионах тенге, если не указано иное)

20. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, продолжение

Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2020 года включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2020 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО*	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	4,448	1,172	20,933	114,632	141,185
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	50,854	14,411	217,373	158,019	440,657
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	55,302	15,583	238,306	272,651	581,842
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Ипотечные кредиты	16,810	547	4,798	–	22,155
Кредиты на покупку автомобилей	13,637	227	2,093	–	15,957
Экспресс-кредиты	186	7	11,264	–	11,457
Потребительские кредиты	4,167	139	2,039	–	6,345
Кредитные карты	284	13	17	–	314
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	35,084	933	20,211	–	56,228
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ	90,386	16,516	258,517	272,651	638,070
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(722)	(217)	(192,219)	(225,856)	(419,014)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	89,664	16,299	66,298	46,795	219,056

* Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) кредиты, выданные клиентам

В 2019 году Банк реклассифицировал определенные ранее существовавшие кредиты, выданные клиентам, в состав ПСКО-кредитов. Это привело к прекращению признания таких финансовых инструментов и признанию новых ПСКО-кредитов.

Однако вследствие ограничений автоматизированной банковской информационной системы Банка соответствующие раскрытия информации в финансовой отчётности отражают историческую валовую стоимость существующих кредитных договоров до прекращения их признания, наряду с соответствующим резервом под ожидаемые кредитные убытки. Дополнительные раскрытия о валовой величине исторической суммы кредитов не оказывают влияния на балансовую стоимость вновь признанных ПСКО-кредитов в отдельном отчёте о финансовом положении Банка.

В соответствии с требованиями МСФО 9, валовая балансовая стоимость корпоративных ПСКО-кредитов, признанных в отдельном отчёте о финансовом положении Банка, на 31 декабря 2021 года составила 101,803 миллиона тенге (на 31 декабря 2020 года: 75,889 миллионов тенге) и соответствующий резерв под ожидаемые кредитные убытки составил 22,256 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 29,094 миллиона тенге).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

20. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Оценочный резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по кредитам, выданным корпоративным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</i>	<i>2021 год</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	55,302	15,583	238,306	272,651	581,842
Новые активы, созданные или приобретенные	256,102	4,864	–	68,589	329,555
Приобретения в результате объединения бизнесов <i>(Примечание 5)</i>	152,292	63,212	4,223	110,331	330,058
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(137,452)	(45,769)	(110,133)	(35,665)	(329,019)
Переводы в Стадию 1	4,274	(2,852)	(1,422)	–	–
Переводы в Стадию 2	(500)	500	–	–	–
Переводы в Стадию 3	(994)	(45)	1,039	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	1,517	144	(4,322)	9,481	6,820
Списания	–	–	(85,266)	(161,402)	(246,668)
Восстановления	–	–	5,235	4,909	10,144
Влияние изменения валютных курсов	87	20	1,198	1,241	2,546
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря	330,628	35,657	48,858	270,135	685,278

<i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</i>	<i>2021 год</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января	(147)	(94)	(177,928)	(225,856)	(404,025)
Новые активы, созданные или приобретенные	(1,099)	(106)	–	(59,746)	(60,951)
Приобретения в результате объединения бизнесов <i>(Примечание 5)</i>	(822)	(2,658)	(1,278)	(74,403)	(79,161)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	561	1,096	66,986	2,573	71,216
Переводы в Стадию 1	(927)	629	298	–	–
Переводы в Стадию 2	3	(3)	–	–	–
Переводы в Стадию 3	(189)	(109)	298	–	–
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	1,409	816	4,318	2,786	9,329
Амортизация дисконта	–	–	4,359	(168)	4,191
Списания	–	–	85,266	161,402	246,668
Восстановления	–	–	(5,235)	(4,909)	(10,144)
Влияние изменения валютных курсов	(1)	(2)	(735)	(182)	(920)
ОКУ на 31 декабря	(1,212)	(431)	(23,651)	(198,503)	(223,797)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

20. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Оценочный резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, продолжение

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>Кредиты, выданные розничным клиентам</i>	<i>2021 год</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	35,084	933	20,211	–	56,228
Новые активы, созданные или приобретенные	123,775	941	–	1,669	126,385
Приобретения в результате объединения бизнесов (<i>Примечание 5</i>)	119,901	2,341	10,933	12,357	145,532
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(35,458)	(444)	(4,145)	(646)	(40,693)
Переводы в Стадию 1	4,971	(1,240)	(3,731)	–	–
Переводы в Стадию 2	(1,251)	1,321	(70)	–	–
Переводы в Стадию 3	(4,145)	(1,492)	5,637	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	100	10	102	(1,012)	(800)
Списания	–	–	(14,058)	–	(14,058)
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(9)	(20)	(29)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря	242,977	2,370	14,870	12,348	272,565

<i>Кредиты, выданные розничным клиентам</i>	<i>2021 год</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января	(575)	(123)	(14,291)	–	(14,989)
Новые активы, созданные или приобретенные	(6,595)	(403)	–	(989)	(7,987)
Приобретения в результате объединения бизнесов (<i>Примечание 5</i>)	(3,921)	(646)	(4,828)	(5,273)	(14,668)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	2,693	40	119	646	3,498
Переводы в Стадию 1	(1,103)	181	922	–	–
Переводы в Стадию 2	68	(88)	20	–	–
Переводы в Стадию 3	1,626	531	(2,157)	–	–
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(429)	(301)	(2,766)	254	(3,242)
Амортизация дисконта	–	–	1,534	909	2,443
Списания	–	–	14,058	–	14,058
Влияние изменения валютных курсов	–	–	9	20	29
ОКУ на 31 декабря	(8,236)	(809)	(7,380)	(4,433)	(20,858)

В течение 2021 года Банк списал кредиты в сумме 99,324 миллионов тенге, что привело к уменьшению резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, отнесенным к Стадии 3 в той же сумме (в 2020 году: 35,016 миллионов тенге).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

20. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Оценочный резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, продолжение

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по кредитам, выданным корпоративным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</i>	<i>2020 год</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО*</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	62,515	4,070	320,694	302,181	689,460
Новые активы, созданные или приобретенные	88,630	451	–	47,451	136,532
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(69,589)	(11,159)	(72,225)	(2,512)	(155,485)
Переводы в Стадию 1	4,688	(4,688)	–	–	–
Переводы в Стадию 2	(30,939)	30,939	–	–	–
Переводы в Стадию 3	(216)	(4,480)	4,696	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	156	71	2,802	2,173	5,202
Списания	–	–	(34,055)	(84,597)	(118,652)
Влияние изменения валютных курсов	57	379	16,394	7,955	24,785
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря	55,302	15,583	238,306	272,651	581,842

<i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</i>	<i>2020 год</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО*</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января	(403)	(134)	(232,530)	(242,657)	(475,724)
Новые активы, созданные или приобретенные	(496)	(4)	–	(38,702)	(39,202)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	162	59	42,023	900	43,144
Переводы в Стадию 1	(105)	105	–	–	–
Переводы в Стадию 2	247	(247)	–	–	–
Переводы в Стадию 3	–	1,821	(1,821)	–	–
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	448	(1,693)	(6,785)	(19,183)	(27,213)
Амортизация дисконта	–	–	(51)	181	130
Списания	–	–	34,055	84,597	118,652
Влияние изменения валютных курсов	–	(1)	(12,819)	(10,992)	(23,812)
ОКУ на 31 декабря	(147)	(94)	(177,928)	(225,856)	(404,025)

* В 2019 году Банк реклассифицировал определенные ранее существовавшие кредиты, выданные клиентам, в состав ПСКО-кредитов. Это привело к прекращению признания финансовых инструментов и признанию новых ПСКО-кредитов.

Однако вследствие ограничений автоматизированной банковской информационной системы Банка соответствующие раскрытия информации в финансовой отчётности отражают историческую валовую стоимость существующих кредитных договоров до прекращения их признания, наряду с соответствующим резервом под ожидаемые кредитные убытки. Дополнительные раскрытия о валовой величине исторической суммы кредитов не оказывают влияния на балансовую стоимость вновь признанных ПСКО-кредитов в отдельном отчёте о финансовом положении Банка.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

20. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Оценочный резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, продолжение

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Кредиты, выданные розничным клиентам</i>	<i>2020 год</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	37,142	430	21,163	58,735
Новые активы, созданные или приобретенные	14,804	320	522	15,646
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(10,702)	(157)	(2,216)	(13,075)
Переводы в Стадию 1	675	(59)	(616)	–
Переводы в Стадию 2	(580)	675	(95)	–
Переводы в Стадию 3	(1,464)	(236)	1,700	–
Чистое изменение в начисленных процентах	(4,715)	11	707	(3,997)
Списания	(97)	(58)	(961)	(1,116)
Влияние изменения валютных курсов	21	7	7	35
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря	35,084	933	20,211	56,228
<i>Кредиты, выданные розничным клиентам</i>	<i>2020 год</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января	(253)	(73)	(14,339)	(14,665)
Новые активы, созданные или приобретенные	(377)	(57)	(298)	(732)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	175	24	738	937
Переводы в Стадию 1	(187)	–	187	–
Переводы в Стадию 2	3	(29)	26	–
Переводы в Стадию 3	35	69	(104)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одной стадии в другую в течение периода	(50)	(112)	(1,396)	(1,558)
Списания	97	58	961	1,116
Влияние изменения валютных курсов	(18)	(3)	(66)	(87)
ОКУ на 31 декабря	(575)	(123)	(14,291)	(14,989)

Модифицированные и реструктурированные займы

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Стадии 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО-активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

В течение 31 декабря 2021 и 2020 годов Банк изменил условия некоторых кредитов розничного бизнеса, в том числе предоставил кредитные каникулы (отсрочку платежей), в рамках реализации мер, введенных правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19. Данное послабление не привело к изменению суммы будущих потоков по кредитам, которым была предоставлена отсрочка.

20. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2021 года:

<i>Кредиты, выданные клиентам</i>	<i>Кредиты, выданные крупным предприятиям</i>	<i>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</i>	<i>Экспресс-кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	<i>Итого</i>
- непросроченные	205,790	357,625	176,567	41,446	22,623	1,272	1,120	806,443
- просроченные на срок менее 30 дней	1,789	6,208	4,472	1,026	1,161	39	15	14,710
- просроченные на срок 30-89 дней	559	2,049	2,081	764	636	32	19	6,140
- просроченные на срок 90-179 дней	–	16,415	2,239	790	436	360	2	20,242
- просроченные на срок 180 и менее 1 года	266	20,454	3,983	615	482	25	15	25,840
- просроченные на срок более 1 года	13,614	60,509	4,529	1,717	3,938	3	158	84,468
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ОКУ	222,018	463,260	193,871	46,358	29,276	1,731	1,329	957,843
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(82,255)	(141,542)	(16,730)	(942)	(2,770)	(310)	(106)	(244,655)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	139,763	321,718	177,141	45,416	26,506	1,421	1,223	713,188

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2020 года:

<i>Кредиты, выданные клиентам</i>	<i>Кредиты, выданные крупным предприятиям</i>	<i>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</i>	<i>Экспресс-кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	<i>Итого</i>
- непросроченные	37,016	196,136	13,485	17,393	4,087	278	188	268,583
- просроченные на срок менее 30 дней	–	18,288	223	301	221	16	4	19,053
- просроченные на срок 30-89 дней	–	5,964	235	192	110	3	9	6,513
- просроченные на срок 90-179 дней	–	22,946	519	126	78	3	5	23,677
- просроченные на срок 180 и менее 1 года	20,770	41,912	480	275	162	2	24	63,625
- просроченные на срок более 1 года	83,399	155,411	1,015	3,868	1,687	12	11,227	256,619
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ОКУ	141,185	440,657	15,957	22,155	6,345	314	11,457	638,070
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(111,971)	(292,054)	(2,265)	(2,826)	(808)	(33)	(9,057)	(419,014)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	29,214	148,603	13,692	19,329	5,537	281	2,400	219,056

20. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

- Применение коэффициента понижения от 20.0% до 80.0% к первоначально оцененной стоимости залогового обеспечения в случае продажи.
- Исключение из залоговой массы нетвердых видов залогов.
- Задержка от 36 до 60-ти месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.
- Уровень PD по кредитам, отнесенным к 1 стадии по учёту кредитного качества, составил от 0.08% до 20.57%, по отнесенным к Стадии 2 кредитного качества, составил от 0.38% до 67.73%, в зависимости от уровня внутреннего рейтинга заемщика.
- Уровень LGD по кредитам, отнесенным к 1 и 2 стадии, составил от нуля до 54.59%.

Изменения в вышеприведенных оценках могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус десять процентов, размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2021 года был бы на 10,396 миллионов тенге ниже и на 8,977 миллионов тенге выше, соответственно (на 31 декабря 2020 года: на 10,864 миллиона тенге ниже/выше). При изменении срока получения поступлений от реализации обеспечения на плюс/минус один год, размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2021 года был бы на 10,214 миллионов ниже и на 13,323 миллионов выше, соответственно (на 31 декабря 2020 года был бы на 13,328 миллионов ниже и на 15,187 миллионов выше, соответственно).

Кредиты, выданные розничным клиентам

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

- Уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции, построенной с помощью цепей Маркова, с учетом влияния макроэкономической информации; уровень PD за 12 месяцев по группам продуктов, относящимся к 1 стадии по учету кредитного качества, составил от 3.65% до 50.36%; уровень Lifetime PD, относящийся ко 2 стадии кредитного качества, составил 66.23% до 93.54% в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля.
- Коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании выборки договоров, находящихся в дефолте не более 3 лет; уровень возмещения за первый год по продуктам розничного портфеля 1 и 2 стадии составил 34.86%, за второй год – 18.67%, за третий год – 8.24%.
- Применяются коэффициенты понижения от 30.0% до 70.0% к ежегодно переоцениваемой стоимости залогового обеспечения в случае продажи.
- Срок реализации залогового обеспечения составляет в среднем 24 месяца.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2021 года был бы на 8,197 миллионов тенге ниже/выше (на 31 декабря 2020 года: на 1,653 миллиона тенге ниже/выше).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, выданных клиентам, по состоянию на отчётную дату представлены в *Примечании 31*, и представляют собой контрактные сроки погашения по кредитным договорам.

20. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам за вычетом резерва под ОКУ, по типам обеспечения.

	<i>31 декабря 2021 года</i>			
	<i>Балансовая стоимость выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчётную дату</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i>
Стадия 1				
Денежные средства и депозиты	7,370	7,370	–	–
Недвижимость	161,281	63,621	97,660	–
Движимое имущество	4,839	4,231	608	–
Транспортные средства	35,188	32,490	2,698	–
Оборудование	2,834	850	1,984	–
Гарантии	27,989	–	–	27,989
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	89,915	–	–	89,915
Итого кредитов 1 стадии	329,416	108,562	102,950	117,904
Стадия 2				
Денежные средства и депозиты	103	103	–	–
Недвижимость	23,179	15,094	8,085	–
Движимое имущество	6,670	6,273	397	–
Транспортные средства	1,650	888	762	–
Оборудование	999	810	189	–
Гарантии	1,121	–	–	1,121
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	1,504	–	–	1,504
Итого кредитов 2 стадии	35,226	23,168	9,433	2,625
Стадия 3				
Денежные средства и депозиты	6	6	–	–
Недвижимость	23,640	13,388	10,252	–
Движимое имущество	594	–	594	–
Транспортные средства	115	–	115	–
Оборудование	246	3	243	–
Гарантии	34	–	–	34
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	572	–	–	572
Итого кредитов 3 стадии	25,207	13,397	11,204	606
ПСКО				
Денежные средства и депозиты	11	11	–	–
Недвижимость	71,442	59,554	11,888	–
Движимое имущество	39	–	39	–
Транспортные средства	91	–	91	–
Оборудование	9	–	9	–
Гарантии	40	–	–	40
Итого ПСКО-кредитов	71,632	59,565	12,027	40
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ				
Денежные средства и депозиты	1	1	–	–
Недвижимость	17,645	16,416	1,229	–
Оборудование	264	264	–	–
Итого кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по ССПУ	17,910	16,681	1,229	–
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	479,391	221,373	136,843	121,175

20. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

	31 декабря 2020 года			
	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчётную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Стадия 1				
Денежные средства и депозиты	3,299	3,299	–	–
Недвижимость	33,774	13,793	19,981	–
Движимое имущество	6,680	6,458	222	–
Транспортные средства	436	263	173	–
Оборудование	543	255	288	–
Гарантии	9,698	–	–	9,698
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	725	–	–	725
Итого кредитов 1 стадии	55,155	24,068	20,664	10,423
Стадия 2				
Денежные средства и депозиты	12	12	–	–
Недвижимость	14,879	4,642	10,237	–
Движимое имущество	8	–	8	–
Транспортные средства	129	–	129	–
Оборудование	17	–	17	–
Гарантии	398	–	–	398
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	46	–	–	46
Итого кредитов 2 стадии	15,489	4,654	10,391	444
Стадия 3				
Денежные средства и депозиты	5	5	–	–
Ценные бумаги	468	468	–	–
Недвижимость	53,806	48,519	5,287	–
Движимое имущество	4,127	4,118	9	–
Транспортные средства	324	–	324	–
Оборудование	1,225	1,171	54	–
Гарантии	309	–	–	309
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	114	–	–	114
Итого кредитов 3 стадии	60,378	54,281	5,674	423
ПСКО				
Денежные средства и депозиты	5	5	–	–
Ценные бумаги	86	86	–	–
Недвижимость	45,445	45,154	291	–
Движимое имущество	437	437	–	–
Оборудование	530	530	–	–
Гарантии	292	–	–	292
Итого ПСКО-кредитов	46,795	46,212	291	292
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ				
Денежные средства и депозиты	1	1	–	–
Недвижимость	24,893	22,903	1,990	–
Оборудование	114	114	–	–
Итого кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по ССПУ	25,008	23,018	1,990	–
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	202,825	152,233	39,010	11,582

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

20. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

В конце 2020 года в соответствии с планом мероприятий по результатам проведенной оценки качества активов Банка были согласованы с АРРФР и утверждены Правлением Банка «Правила по работе с обеспечением исполнения обязательств заемщиков» и «Методика оценки залогового имущества и имущества Банка», которые вступили в силу с 30 декабря 2020 года.

Сумма, отраженная в таблице в статье «без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности» включает в себя необеспеченные кредиты и части кредитов, обеспеченных не в полной мере.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, и корпоративные гарантии, полученные от местных компаний, не имеющих рейтинга, не учитываются при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Согласно политике Банка, соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога на дату выдачи кредита должно составлять максимум 80%. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Банка соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 80%. Потребительские кредиты обычно обеспечены залогом соответствующего имущества, а в некоторых случаях залогом активов, включая транспортные средства, денежные депозиты и гарантии.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным розничным клиентам находящихся в 3 стадии (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки) и ПСКО-кредитов, по типам обеспечения.

	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i>	<i>Справедливая стоимость не определена</i>
На 31 декабря 2021 года				
Стадия 3				
Денежные средства и депозиты	13	13	–	–
Недвижимость	3,417	–	3,417	–
Движимое имущество	9	–	9	–
Транспортные средства	58	–	58	–
Гарантии	9	–	–	9
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	3,984	–	–	3,984
Итого кредитов 3 стадии	7,490	13	3,484	3,993
ПСКО				
Денежные средства и депозиты	19	19	–	–
Недвижимость	6,060	–	6,060	–
Движимое имущество	57	–	57	–
Транспортные средства	20	–	20	–
Гарантии	51	–	–	51
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	1,708	–	–	1,708
Итого кредитов ПСКО-кредитов	7,915	19	6,137	1,759
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	251,707	375	63,228	188,104

20. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

	<i>Балансовая стоимость выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчётную дату</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i>	<i>Справедливая стоимость не определена</i>
<i>На 31 декабря 2020 года</i>				
Стадия 3				
Недвижимость	3,248	–	3,248	–
Транспортные средства	2,086	–	2,086	–
Денежные средства и депозиты	3	3	–	–
Движимое имущество	1	–	1	–
Гарантии	12	–	–	12
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	570	–	–	570
Итого кредитов 3 стадии	5,920	3	5,335	582
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	41,239	385	26,530	14,324

Анализ кредитов, выданных клиентам, по отраслям экономики

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

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Услуги	194,747	146,713
Строительство	175,224	139,797
Производство	104,693	119,085
Торговля	95,105	112,644
Финансы и страхование	59,817	28,757
Транспорт	31,862	27,358
Сельское хозяйство	9,594	5,761
Образование	7,482	1,505
Прочее	6,754	222
	685,278	581,842
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Экспресс-кредиты	193,871	15,957
Ипотечные кредиты	46,358	22,155
Потребительские кредиты	29,276	6,345
Кредитные карты	1,731	314
Кредиты на покупку автомобилей	1,329	11,457
	272,565	56,228
	957,843	638,070
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(244,655)	(419,014)
Итого кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости	713,188	219,056
	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Строительство	12,052	15,769
Услуги	3,055	4,271
Производство	1,316	2,958
Торговля	993	1,394
Транспорт	482	542
Сельское хозяйство	12	74
Итого кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по ССПУ	17,910	25,008

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Банка имеется одна группа заёмщиков, балансовая стоимость кредитов за вычетом резерва под обесценение которой составляет более 10% от капитала на отчётную дату, на общую сумму 87,269 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: отсутствует).

21. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2021 год:

<i>Прим.</i>	<i>Земельные участки и здания</i>	<i>Компьютер- ное оборудо- вание</i>	<i>Транспорт- ные средства</i>	<i>Незавершен- ное строите- льство</i>	<i>Прочее</i>	<i>Нематериа- льные активы</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Всего</i>
Первоначальная стоимость								
На 1 января 2021 года	35,699	8,310	467	542	11,753	7,085	3,528	67,384
Поступления	419	1,889	141	–	4,230	1,963	1,512	10,154
Приобретения в результате объединения бизнесов	5 24,324	3,614	127	–	4,716	3,964	1,109	37,854
Выбытия и списания	(8,191)	(1,256)	(81)	(1)	(2,489)	(893)	(1,568)	(14,479)
Переводы между категориями	72	(1,354)	–	–	1,284	(2)	–	–
Обесценение	14 –	–	(34)	–	–	(641)	–	(675)
На 31 декабря 2021 года	52,323	11,203	620	541	19,494	11,476	4,581	100,238
Износ и амортизация								
На 1 января 2021 года	(384)	(6,350)	(361)	–	(7,227)	(4,318)	(1,282)	(19,922)
Начисленная амортизация	14 (541)	(903)	(39)	–	(1,457)	(862)	(986)	(4,788)
Приобретения в результате объединения бизнесов	5 (2,663)	(2,423)	(105)	–	(3,155)	(3,210)	(592)	(12,148)
Выбытия и списания	97	1,252	65	–	1,906	802	1,032	5,154
Переводы между категориями	(43)	1,338	–	–	(1,297)	2	–	–
Обесценение	14 –	–	9	–	–	–	–	9
На 31 декабря 2021 года	(3,534)	(7,086)	(431)	–	(11,230)	(7,586)	(1,828)	(31,695)
Балансовая стоимость								
На 31 декабря 2021 года	48,789	4,117	189	541	8,264	3,890	2,753	68,543

На 31 декабря 2021 года первоначальная стоимость полностью самортизированных основных средств, находящихся в использовании Банком, составляет 15,082 миллиона тенге (на 31 декабря 2020 года: 9,603 миллиона тенге).

Справедливая стоимость земельных участков и зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

21. Основные средства и нематериальные активы, продолжение

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2020 год:

<i>Прим.</i>	<i>Земельные участки и здания</i>	<i>Компьютер- ное оборудо- вание</i>	<i>Транспорт- ные средства</i>	<i>Незавершен- ное строите- льство</i>	<i>Прочее</i>	<i>Нематериаль- ные активы</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Всего</i>
<i>Первоначальная стоимость</i>								
На 1 января 2020 года	34,811	7,875	690	660	11,448	6,454	4,177	66,115
Поступления	2,891	510	7	34	716	699	382	5,239
Выбытия и списания	(2,060)	(120)	(230)	(39)	(395)	(68)	(1,031)	(3,943)
Переводы между категориями	84	45	–	(113)	(16)	–	–	–
Влияние переоценки	(27)	–	–	–	–	–	–	(27)
На 31 декабря 2020 года	35,699	8,310	467	542	11,753	7,085	3,528	67,384
<i>Износ и амортизация</i>								
На 1 января 2020 года	(42)	(5,810)	(484)	–	(6,513)	(3,669)	(705)	(17,223)
Начисленная амортизация	14 (393)	(660)	(77)	–	(1,073)	(717)	(776)	(3,696)
Выбытия и списания	52	120	200	–	358	68	199	997
Влияние переоценки	(1)	–	–	–	1	–	–	–
На 31 декабря 2020 года	(384)	(6,350)	(361)	–	(7,227)	(4,318)	(1,282)	(19,922)
<i>Балансовая стоимость</i>								
На 31 декабря 2020 года	35,315	1,960	106	542	4,526	2,767	2,246	47,462

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств в течение 2021 и 2020 годов отсутствовали. У Банка нет основных средств и нематериальных активов в залоге.

Банк оценивает справедливую стоимость земельных участков и зданий раз в три года в следствие учёта земельных участков и зданий по справедливой стоимости в соответствии с учётной политикой Банка.

На 31 декабря 2019 года Банк провел переоценку земельных участков и зданий согласно требованиям МСФО (IFRS) 13. Оценка привела к повышению балансовой стоимости земельных участков и зданий на 2,966 миллионов тенге, признанному в составе капитала Банка.

22. Инвестиции в дочерние компании

Инвестиции в дочерние компании Банка по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов включают в себя следующие позиции:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
			Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость
АО «First Heartland Jusan Invest»	Республика Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	95.00	40,006	100.00	3,006
АО «First Heartland Capital»	Республика Казахстан	Управление инвестиционным портфелем	100.00	29,976	100.00	29,976
ТОО «Jusan Development»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	24,327	100.00	13,091
ОАО «Оптима Банк» (Примечание 1)	Кыргызская Республика	Банковская деятельность	97.10	23,790	–	–
ТОО «Jusan Property» (ранее – ТОО «АТФ Проект») (Примечание 1)	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	15,107	–	–
АО «СК «Jusan Garant»	Республика Казахстан	Страховая деятельность	100.00	7,739	100.00	8,050
ТОО «ОУСА Юг»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	2,872	100.00	2,848
ТОО «Jusan Инкассация» (ранее – ТОО «Төбет Групп») (Примечание 1)	Республика Казахстан	Услуги инкассации	100.00	107	–	–
АО «АТФБанк» (Примечание 1 и 5)	Республика Казахстан	Банковская деятельность	–	–	99.88	131,513
ПАО «Квант Мобайл Банк» (ранее – ПАО «Плюс Банк»)	Российская Федерация	Банковская деятельность	–	–	100.00	12,485
Итого				143,924		200,969

АО «First Heartland Jusan Invest» (далее – «АО «Jusan Invest»)

27 июня 2021 года, решением Совета Директоров АО «Jusan Invest», было размещено 157,896 неразмещенных простых акций АО «Jusan Invest» в пределах объявленного количества акций, по цене 27 тенге за одну простую акцию. Цель размещения – осуществление мотивационной выплаты ключевому управленческому персоналу АО «Jusan Invest».

Согласно решению Совета Директоров Банка от 1 октября 2021 года, на основании права преимущественной покупки как акционера АО «Jusan Invest», Банк приобрел простые акции АО «Jusan Invest» в количестве 15,937,691 штуки по цене 2,321.54 тенге за одну простую акцию, на общую сумму 37,000 миллионов тенге. Таким образом, доля владения Банка в результате выкупа простых акций АО «Jusan Invest» на 31 декабря 2021 года составила 95.0% (на 31 декабря 2020 года: 100.0%).

Согласно решению Совета Директоров АО «Jusan Invest» от 5 октября 2021 года было осуществлено размещение неразмещенных простых акций в количестве 838,824 штук по цене 10 тенге за одну простую акцию. Цель размещения – осуществление мотивационной выплаты ключевому управленческому персоналу АО «Jusan Invest».

ТОО «Jusan Development»

В течение 2021 года Банк увеличил инвестиции в уставный капитал ТОО «Jusan Development» в виде передачи имущества на общую сумму 12,426 миллионов тенге и произвел изъятие инвестиций в рамках досрочного погашения кредитов, выданных ТОО «Jusan Development» в размере 1,190 миллионов тенге.

22. Инвестиции в дочерние компании, продолжение

АО «СК «Jusan Garant»

В соответствии с решением Совета Директоров Банка от 7 декабря 2021 года Банк заключил договор купли-продажи акций с АО «СК «Jusan Garant», согласно которому АО «СК «Jusan Garant» выкупил у Банка простые акции в количестве 2,800 штук, по цене 151,078.08 тенге за одну простую акцию.

Общая сумма за выкупленные акции, полученная Банком, составляет 423 миллиона тенге. Балансовая стоимость данных акций составляет 311 миллионов тенге, доходы от продажи акций в размере 112 миллионов тенге, были признаны в составе прочих доходов (Примечание 12).

ПАО «Квант Мобайл Банк»

7 сентября 2021 года Банк утратил контроль над ПАО «Квант Мобайл Банк» в результате продажи 100% акций ТОО «Pioneer Capital Invest», компании, являющейся связанной стороной Банка, на условиях установленных согласно договору купли-продажи акций от 31 августа 2021 года по чистой балансовой стоимости инвестиции в дочернюю компанию на дату продажи. Общая сумма сделки по акциям ПАО «Квант Мобайл Банк» составила 2,359 миллионов рублей или 12.21 рубль за одну акцию.

Совокупное возмещение за продажу акций, полученное Банком денежными средствами, составило 13,732 миллиона тенге.

31 марта 2021 года, решением Совета Директоров Банка, было одобрено заключение договора субординированного межбанковского займа с ПАО «Квант Мобайл Банк» на общую сумму 10 миллионов долларов США, со ставкой вознаграждения 4.5% в год, на условиях платности и без указания срока возврата. Целевое назначение займа – увеличение добавочного капитала ПАО «Квант Мобайл Банк». В связи с продажей 100% акций дочерней компании, остаток по данному договору на общую сумму 4,334 миллиона тенге был перемещен в состав прочих инвестиций Банка. На 31 декабря 2021 года сумма резерва под обесценение прочих инвестиций составила 3,158 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: отсутствует).

Движение по балансовой стоимости инвестиций в капитал дочерних компаний и прочих инвестиций, включенных в состав прочей дебиторской задолженности (Примечание 23) представлено следующим образом:

	Инвестиции в дочерние компании		Прочие инвестиции	
	2021 год	2020 год	2021 год	2020 год
Остаток на 1 января	200,969	32,732	–	–
Уменьшение инвестиций в АО «АТФБанк» в рамках объединения бизнесов	(131,513)	–	–	–
Приобретение дочерних компаний в рамках объединения бизнесов (Примечание 5)	39,347	131,513	98	–
Увеличение инвестиций в дочерние компании в течение года	54,013	40,776	11	–
Выбытия инвестиций в ПАО «Квант Мобайл Банк»	(13,732)	–	–	–
Уменьшение инвестиций в дочерние компании в течение года	(1,636)	–	–	–
Перемещение в состав прочих активов	(4,334)	–	4,334	–
Восстановление/(создание) убытков от обесценения инвестиций	810	(4,052)	(3,158)	–
Остаток на 31 декабря	143,924	200,969	1,285	–

Банк использует собственный опыт и суждения для оценки суммы резерва под обесценение инвестиций в дочерние компании. В отношении инвестиций в дочерние компании, активы которых оцениваются преимущественно по справедливой стоимости, руководство считает, что скорректированные чистые активы являются наиболее подходящим методом оценки возмещаемой суммы инвестиций на отчетную дату. В отношении других инвестиций в дочерние компании возмещаемая сумма инвестиций определяется на основании дисконтированных ожидаемых денежных потоков от операционной деятельности каждой отдельной дочерней компании с указанием показателей признаков обесценения.

22. Инвестиции в дочерние компании, продолжение

Движение резерва под обесценение по инвестициям в капитал дочерних компаний и прочих инвестиций за 2021 и 2020 года представлено следующим образом:

	<i>Инвестиции в дочерние компании</i>		<i>Прочие инвестиции</i>	
	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Остаток на 1 января	(54,678)	(50,626)	–	–
Восстановление/(создание) убытков от обесценения инвестиций	810	(4,052)	(3,158)	–
Списания	35,264	–	–	–
Остаток на 31 декабря	(18,604)	(54,678)	(3,158)	–

Чистые убытки от обесценения инвестиций в дочерние компании и прочих инвестиций за 2021 год в размере 2,348 миллионов тенге были признаны в составе отдельного отчёта о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (в 2020 году: убытки от обесценения инвестиций в дочерние компании в размере 4,052 миллионов тенге).

23. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Средства на счетах в Казахстанской фондовой бирже, ограниченные в использовании	8,733	5,043
Дебиторская задолженность, возникшая в связи с продажей собственных активов	3,990	1,245
Дебиторская задолженность коллекторских агентств	1,863	3
Дебиторская задолженность по комиссиям (Примечание 9)	1,849	800
Дебиторская задолженность по гарантиям выпущенным	1,816	701
Дебиторская задолженность для участия банка в торгах	1,279	2,810
Дебиторская задолженность местных коммерческих банков	7	214
Прочая дебиторская задолженность	4,235	3,513
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6,220)	(4,171)
Прочие финансовые активы	17,552	10,158
Изыятое залоговое обеспечение	63,084	4,643
Предоплаты	7,693	4,289
Материалы и запасы	420	354
Предоплаты за нематериальные активы	61	286
Предоплата за офисные здания	11	1,609
Прочие нефинансовые активы	42	19
Резерв под обесценение	(10,160)	(3,566)
Прочие нефинансовые активы	61,151	7,634
Итого	78,703	17,792

На 31 декабря 2021 года изъятое залоговое обеспечение в размере 42,411 миллионов тенге были переданы Банку в результате объединения бизнесов (Примечание 5). В соответствии с учётной политикой Банка данные активы учитываются по наименьшей из справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и балансовой стоимости. На 31 декабря 2020 года справедливая стоимость изъятого залогового обеспечения в рамках приобретения АО «АТФБанк» была оценена на основе сравнительного анализа и доходным методом в зависимости от вида объекта изъятого залогового обеспечения.

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам представлено следующим образом:

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Остаток ОКУ на 1 января	(4,171)	(4,670)
Увеличение в результате объединения бизнесов	(2,026)	–
Чистое (создание)/восстановление (Примечание 8)	(504)	529
Списания	445	17
Влияние изменения валютных курсов	36	(47)
Остаток ОКУ на 31 декабря	(6,220)	(4,171)

23. Прочие активы, продолжение

Изменения резерва под обесценение по прочим нефинансовым активам представлено следующим образом:

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Остаток на 1 января	(3,566)	(4,043)
Увеличение в результате объединения бизнесов	(8,748)	–
Чистое изменение резерва под обесценение	2,154	477
Остаток на 31 декабря	(10,160)	(3,566)

На 31 декабря 2021 года в состав прочих нефинансовых активов включена прочая просроченная задолженность на сумму 3,745 миллионов тенге, из которой задолженность на сумму 3,614 миллионов тенге является просроченной на срок более 90 дней (на 31 декабря 2020 года: прочая просроченная задолженность на сумму 3,566 миллионов тенге, из которой задолженность на сумму 2,392 миллиона тенге является просроченной на срок более 90 дней).

24. Средства банков и прочих финансовых институтов

Средства банков и прочих финансовых институтов включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Кредиты, полученные от государственных организаций	30,365	6,686
Корреспондентские счета других банков	1,128	118
Вклады, полученные от других банков	–	2,526
	31,493	9,330
Договоры купли-продажи иностранной валюты («спот»)	25	7
Итого	31,518	9,337

По состоянию на 31 декабря 2021 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от Даму на сумму 25,651 миллион тенге, БРК на сумму 4,587 миллионов тенге и АО «Аграрная кредитная корпорация» (далее – «АКК») на сумму 127 миллионов тенге, в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса, а также субъектов крупного предпринимательства банковским сектором. Кредиты, предоставленные Даму, БРК и АКК выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения от 0.1% до 9.7% в год, со сроками погашения в период с 2022 год по 2035 год.

На 31 декабря 2021 года кредиты, полученные от государственных организаций, в том числе от Даму, БРК и АКК, в размере 29,883 миллиона тенге, были переданы Банку в результате объединения бизнесов (*Примечание 5*). Данные финансовые обязательства первоначально были признаны по справедливой стоимости, включая применение допущения о том, что привлечение средств в рамках государственных программ кредитования, доступных для банков второго уровня, является отдельным рыночным сегментом.

По состоянию на 31 декабря 2020 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от Даму на сумму 4,821 миллион тенге и БРК на сумму 1,865 миллионов тенге. Кредиты выражены в тенге и имели номинальную ставку вознаграждения 0.1% в год (эффективная процентная ставка составляла 11.5% в год), со сроками погашения в 2034-2035 годах.

Концентрация средств банков и прочих финансовых институтов

На 31 декабря 2021 и 2020 годов у Банка не было сумм по средствам банков и прочих финансовых институтов, совокупный объём остатков по которым составляет более 10% от капитала.

25. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	376,143	172,186
- Розничные	37,501	35,540
Срочные депозиты		
- Корпоративные	413,748	146,331
- Розничные	505,283	405,289
Сберегательные вклады		
- Корпоративные	120,435	189,333
- Розничные	54,497	18,419
Текущие счета и депозиты клиентов	1,507,607	967,098

Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (*Примечание 33*)

	(13,009)	(2,140)
--	----------	---------

На 31 декабря 2021 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 45,971 миллион тенге служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком (на 31 декабря 2020 года: 12,338 миллионов тенге).

На 31 декабря 2021 года текущие счета и депозиты до востребования клиентов Банка на общую сумму 14,465 миллионов тенге служат обеспечением исполнения обязательств по валютным форвардным контрактам (на 31 декабря 2020 года: 11,575 миллионов тенге).

Участие в государственных программах финансирования

На 31 декабря 2021 года корпоративные срочные депозиты также включают в себя вклады на общую балансовую сумму 20,244 миллионов тенге (номинальная стоимостью 46,409 миллионов тенге), полученные от КФУ в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных жилищных займов, утвержденной НБРК. Депозиты выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения 0.10-2.99% в год и подлежат погашению в 2045-2050 годах. Сумма в размере 16,675 миллионов тенге (номинальной стоимостью 42,362 миллиона тенге) из общей суммы вышеуказанных депозитов, была получена Банком в рамках объединения бизнесов 3 сентября 2021 года.

В сентябре и ноябре 2021 года были получены дополнительные средства от КФУ в размере 587 миллионов тенге, в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных жилищных займов, которые имеют номинальную ставку вознаграждения 0.10% в год и сроки погашения в 2048 и 2050 годах. Банк признал данные депозиты по справедливой стоимости при первоначальном признании с использованием рыночных процентных ставки 13.3% и 14.7% годовых. Разница между номинальной и справедливой стоимостью депозитов на дату первоначального признания в размере 567 миллионов тенге была признана в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в составе дохода от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями.

На 31 декабря 2020 года корпоративные срочные депозиты включают в себя вклады на общую сумму 3,083 миллиона тенге, полученные от КФУ в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных жилищных займов, утвержденной НБРК в 2015 году, а также государственной программы льготного кредитования субъектов предпринимательства, утвержденной НБРК в 2020 году. Депозиты выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения 0.1-5.0% в год и подлежат погашению в 2021-2050 годах. На 31 декабря 2020 года неосвоенная часть средств, полученных от КФУ, на общую сумму 12,205 миллионов тенге отражена на текущих счетах в НБРК, ограниченных в использовании (*Примечание 18*).

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2021 года, у Банка имеются три клиента, остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% от собственного капитала Банка (на 31 декабря 2020 года: четыре клиента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 203,332 миллиона тенге (на 31 декабря 2020 года: 298,767 миллионов тенге).

26. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона, в год	Эффективная ставка, в год	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Третий выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы*	14.03.2019	14.03.2026	10.95%	13.44%	57,496	–
Третий выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы*	10.02.2015	10.02.2023	9.70%	13.49%	37,043	–
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	15.10.2018	15.01.2034	0.10%	11.50%	33,394	30,061
Облигации, выраженные в тенге, четвертый выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0.10%	11.50%	23,306	20,986
Облигации, выраженные в тенге, пятый выпуск	11.12.2020	05.10.2045	0.10%	12.50%	20,754	18,761
Первый выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы*	10.02.2015	10.02.2025	9.90%	13.41%	18,980	–
Облигации, выраженные в тенге, третий выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	13,792	12,419
Облигации, выраженные в долларах*	01.11.2019	01.11.2022	4.00%	3.55%	11,822	–
Облигации, выраженные в тенге, двенадцатый выпуск	04.06.2013	04.06.2023	Индекс инфляции +1.0%	8.90%	9,934	9,823
Облигации, выраженные в тенге, четвертый выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	8,275	7,451
Облигации, выраженные в тенге, третий выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	6,179	5,564
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	11.07.2007	11.07.2027	7.50%	10.90%	2,958	2,881
Облигации, выраженные в тенге, второй выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0.10%	11.50%	532	478
Итого					244,465	108,424

* Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой облигации, приобретенные Банком в рамках объединения бизнесов (Примечание 5).

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка котируются на КФБ. Облигации, выраженные в долларах США, котируются на AIX.

В течение 2020 года, в рамках 4 облигационной программы, Банком были внесены изменения в проспект выпуска облигации, держателями которых является АО «Казахстанский фонд устойчивости». Новый срок обращения облигации составляет 320 месяцев, с датой погашения 5 октября 2045 года. Ранее срок обращения данной облигации составлял 15 лет, с датой погашения 5 февраля 2034 года. Регистрация изменений в проспект выпуска данных облигаций была произведена АРРФР 11 декабря 2020 года.

Изменение срока обращения по данной облигации оценивалось руководством Банка как существенная модификация условий и, как следствие, привела к прекращению признания имеющегося обязательства и признанию нового обязательства. Справедливая стоимость нового обязательства Банка была определена путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки 12.5% в год Банка.

26. Выпущенные долговые ценные бумаги, продолжение

Банк использовал следующие допущения для определения рыночной процентной ставки на дату изменения условий:

- доходность по долгосрочным облигациям, выпущенным МФРК; и
- премия Банка за кредитный риск.

Разница между номинальной и справедливой стоимостью выпущенных долговых ценных бумаг в результате существенной модификации при первоначальном признании на общую сумму 47,267 миллионов тенге была признана в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в составе дохода от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями. Разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью данных выпущенных ценных бумаг на дату существенной модификации составила 7,801 миллион тенге и представляет собой доход от погашения финансового обязательства, который также был включен в состав дохода от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Остаток на 1 января	108,424	148,829
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Поступление в результате объединения бизнесов (Примечание 5)	123,864	–
Изменения балансовой стоимости в связи с признанием дисконта	–	(55,068)
Процентный расход	17,132	16,218
Проценты уплаченные	(4,955)	(1,555)
Остаток на 31 декабря	244,465	108,424

27. Субординированные долги

Субординированные долги включают следующие позиции:

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Субординированные облигации	186,427	120,872
Привилегированные акции	2,750	2,750
Субординированные долги	189,177	123,622

По состоянию на 31 декабря 2021 года субординированные долги включают котируемые облигации и кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции в количестве 2,500,000 акций на общую сумму 2,750 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 2,750 миллионов тенге).

В случае банкротства субординированные облигации погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства, но до погашения привилегированных акций.

27. Субординированные долги, продолжение

(a) Субординированные облигации

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона, в год	Эффективная ставка, в год	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	24.12.2020	24.12.2025	9.00%	13.80%	86,170	83,635
Первый выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы*	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	14.93%	37,852	–
Второй выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы*	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	14.93%	19,662	–
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге*	22.12.2020	01.11.2035	0.10%	15.29%	9,874	–
Облигации, выраженные в тенге, шестой выпуск	11.12.2020	25.10.2040	0.10%	14.60%	8,333	7,824
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге*	11.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	7,474	–
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге*	23.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	5,593	–
Облигации, выраженные в тенге, седьмой выпуск	04.06.2013	04.06.2023	8.00%	10.01%	4,916	4,845
Облигации, выраженные в тенге, восьмой выпуск	04.06.2013	04.06.2028	9.00%	10.01%	4,812	4,788
Облигации, выраженные в тенге, второй выпуск	11.12.2020	26.10.2040	0.10%	14.60%	1,741	1,543
Облигации, выраженные в тенге, тринадцатый выпуск	10.04.2014	10.04.2021	8.00%	10.01%	–	10,121
Облигации, выраженные в тенге, четырнадцатый выпуск	10.04.2014	10.04.2021	8.00%	10.01%	–	5,061
Облигации, выраженные в тенге, пятнадцатый выпуск	10.04.2014	10.04.2021	8.00%	10.01%	–	3,055
Итого					186,427	120,872

* Субординированные облигации представляют собой облигации, приобретенные Банком в рамках объединения бизнесов (Примечание 5).

Выпущенные субординированные облигации Банка котируются на КФБ.

10 апреля 2021 года Банк осуществил погашение по именным купонным субординированным облигациям тринадцатого выпуска, четырнадцатого выпуска и пятнадцатого выпуска третьей облигационной программы, в связи с истечением их срока обращения, за счёт собственных средств Банка. Общая сумма выплат по указанным облигациям составила 18,019 миллионов тенге.

В декабре 2020 года, в рамках шестой облигационной программы, Банк выпустил субординированные облигации с общей номинальной стоимостью 100,000 миллионов тенге, со ставкой купона 9.0% в год и сроком погашения в 2025 году. Держателем данных облигаций является АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Қазына». Справедливая стоимость облигаций при первоначальном признании была определена Банком с использованием рыночной ставки 13.8% в год.

27. Субординированные долги, продолжение

(a) Субординированные облигации, продолжение

Разница между номинальной и справедливой стоимостью субординированных облигаций на дату первоначального признания в сумме 16,580 миллионов тенге была признана в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в составе дохода от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями. Рыночная ставка 13.8% в год была рассчитана с учетом кривой доходности государственных ценных бумаг в тенге с аналогичным периодом погашения и кредитных рисков соответствующих ценных бумаг.

В декабре 2020 года, в рамках четвертой облигационной программы, Банком были внесены изменения в проспект выпуска облигации, держателями которых является КФУ. Новый срок обращения облигации составляет 276 месяцев, с датой погашения 25 октября 2040 года. Ранее срок обращения данной облигации составлял 15 лет, с датой погашения 25 октября 2032 года. Номинальная процентная ставка вознаграждения была снижена с 4.0% в год до 0.1% в год. Регистрация изменений в проспект выпуска облигаций была произведена АРРФР 11 декабря 2020 года.

Изменение срока обращения и процентной ставки вознаграждения по данной облигации оценивалось руководством Банка как существенная модификация условий и, как следствие, привела к прекращению признания имеющего обязательства и признанию нового обязательства. Справедливая стоимость нового обязательства Банка была определена путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки 14.6% в год. Разница между номинальной и справедливой стоимостью облигаций в результате существенной модификации при первоначальном признании на общую сумму 31,854 миллионов тенге была признана в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в составе «Дохода от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями». Разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью данных субординированных облигаций на дату существенной модификации составила 1,316 миллионов тенге и представляет собой доход от погашения финансового обязательства, который также был включен в состав дохода от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Рыночная процентная ставка 14.6% в год была рассчитана с учетом кривой доходности государственных ценных бумаг в тенге с аналогичным периодом погашения и кредитных рисков соответствующих ценных бумаг Банка.

В марте 2020 года, в рамках четвертой облигационной программы, Банк разместил субординированные облигации с общей номинальной стоимостью 20,758 миллионов тенге со ставкой купона 0.1% в год и сроком погашения в 2030 году и рыночной процентной ставкой 12.1% в год. Держателем данных облигаций является КФУ.

Следующие допущения были использованы Банком для определения рыночной процентной ставки на дату признания обязательств:

- доходность по долгосрочным облигациям, выпущенным МФРК за десять лет;
- премия Банка за кредитный риск.

Разница между номинальной и справедливой стоимостью субординированных облигаций на дату первоначального признания в сумме 14,018 миллионов тенге была признана в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в составе дохода от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями.

В декабре 2020 года в проспект выпуска данных облигаций были внесены изменения в части сроков обращения. Новый срок обращения облигаций составляет 247 месяцев, с датой погашения 26 октября 2040 года. Регистрация изменений в проспект выпуска данных облигаций была произведена АРРФР 11 декабря 2020 года. Справедливая стоимость нового обязательства Банка была определена путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки 14.6% в год. Разница между номинальной и справедливой стоимостью облигаций в результате существенной модификации на дату признания составила 7,115 миллионов тенге и была отражена в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в составе дохода от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями.

27. Субординированные долги, продолжение

(а) Субординированные облигации, продолжение

Отрицательная разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью данных субординированных облигаций на дату существенной модификации составила 1,359 миллионов тенге и представляет собой убыток от погашения финансового обязательства, который также был включен в состав дохода от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Остаток на 1 января	123,622	75,655
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Поступление в результате объединения бизнесов (Примечание 5)	77,652	–
Размещение субординированного долга	–	120,758
Погашение субординированного долга	(18,019)	(5,900)
	59,633	114,858
Изменения балансовой стоимости в связи с признанием дисконта	–	(69,524)
Процентный расход (Примечание 7)	19,645	10,260
Проценты уплаченные (Примечание 7)	(13,723)	(7,627)
Остаток на 31 декабря	189,177	123,622

(б) Кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции

Владельцы не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций получают минимальные кумулятивные дивиденды в размере 10.0% годовых от номинальной стоимости их акций. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Банка, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате. Все привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены по цене размещения 1,000 тенге.

20 мая 2021 года, на основании решения Годового общего собрания акционеров Банка от 19 мая 2021 года, фактическая выплата дивидендов по кумулятивным невыкупаемым привилегированным акциям по итогам 2020 года составила 1,051 миллион тенге (420.23 тенге за одну акцию) (в 2020 году: 1,101 миллион тенге).

10 декабря 2021 года, на основании решения Внеочередного общего собрания акционеров Банка от 9 декабря 2021 года, была осуществлена выплата дивидендов Банка по привилегированным акциям в размере 684 миллионов тенге (273.65 тенге за одну акцию).

На 31 декабря 2021 года, начисленные дивиденды по привилегированным акциям составляют 250 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 250 миллионов тенге).

28. Обязательства перед ипотечной организацией

Задолженность перед АО «Ипотечная организация «Баспана»

В 2018 году НБРК утвердил программу ипотечного жилищного кредитования «Ипотека «7-20-25» и «Баспана Хит». Основная цель данных программ предоставить населению возможность приобрести первичное жилье и повысить заинтересованность банков в финансировании. Согласно условиям программы «Ипотека «7-20-25», кредиты выдаются в тенге по номинальной ставке 7.0% годовых со сроком до 25 лет и первоначальным взносом в размере 20%. Согласно условиям программы «Баспана Хит», кредиты выдаются в тенге по годовой номинальной ставке равной базовой ставке НБРК +175 базисных пунктов со сроком до 15 лет и первоначальным взносом в размере 20%. Комиссии за предоставление и обслуживание кредита не взимаются.

28. Обязательства перед ипотечной организацией, продолжение*Задолженность перед АО «Ипотечная организация «Баспана», продолжение*

В рамках программ Банк выдал ипотечные кредиты клиентам и передал их АО «Казахстанский фонд устойчивости» («Оператор») (ранее – АО «Ипотечная организация «Баспана», деятельность которого была прекращена в марте 2020 года путем присоединения к КФУ), в обмен на денежные средства в размере номинальной стоимости кредитов. Банк юридически выступает агентом по данной программе и получает вознаграждение в размере 4.0% годовых от полученных процентных платежей.

В соответствии с условиями передачи активов Банка Оператору, в случае наступления дефолта по переданным кредитам, Банк обязан осуществить обратный выкуп переданных кредитов у Оператора. В связи с этим Банк сохраняет кредитные риски в отношении переданных кредитов и сохраняет все выгоды по данным кредитам, в связи с чем Банк не перестает признавать данные кредиты в составе своих активов. По состоянию на 31 декабря 2021 года балансовая стоимость переданных кредитов составляет 13,278 миллионов тенге, и балансовая стоимость обязательств перед оператором составляет 12,085 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: балансовая стоимость переданных кредитов составляет 4,435 миллионов тенге, балансовая стоимость обязательств перед оператором составляет 4,416 миллионов тенге).

29. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Начисленные расходы по фонду гарантирования депозитов	606	504
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	186	203
Дивиденды к уплате	1	1
Прочие кредиторы	1,700	1,224
Прочие финансовые обязательства	2,493	1,932
Резерв по отпускам и прочие расчёты с работниками	6,437	14,421
Кредиторская задолженность по прочим налогам	6,387	251
Резервы по гарантиям и аккредитивам выпущенным	4,475	2,835
Доходы будущих периодов по гарантиям и аккредитивам выпущенным	815	388
Прочие предоплаты	955	114
Прочие обязательства	652	298
Прочие нефинансовые обязательства	19,721	18,307
Итого	22,214	20,239

30. Собственный капитал**Акционерный капитал**

По состоянию на 31 декабря 2021 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 697,500,000 простых акций (на 31 декабря 2020 года: 697,500,000 простых акций). Выпущенные простые акции находящиеся в составе акционерного капитала Банка состоят из 165,318,620 простых акций, из которых в обращении находится 164,078,731 простая акция (на 31 декабря 2020 года: 165,318,620 простых акций выпущенных и находящихся в обращении). Акции не имеют номинальной стоимости.

В декабре 2020 года, в рамках приобретения дочерней компании (*Примечание 1*), было дополнительно размещено 33,001,596 простых акций по цене размещения 1,262.39 тенге за акцию, на общую сумму 41,661 миллион тенге.

Владельцы простых 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.

30. Собственный капитал, продолжение*Выкупленные собственные акции*

Ниже приводятся данные о движении собственных выкупленных акций:

	Количество простых акций, шт.	Балансовая стоимость за одну простую акцию, в тенге	Итого сумма, в млн. тенге
На 31 декабря 2020 года	–	–	–
Выкуп собственных акций в течение года	3,141,054	2,127.37	6,682
Размещение собственных выкупленных акций	1,901,165	2,127.37	4,044
На 31 декабря 2021 года	1,239,889	2,127.37	2,638

30 марта 2021 года Совет Директоров Банка принял решение о выкупе у акционеров Банка 3,141,054 размещенных простых акций по цене 2,127.37 тенге за одну простую акцию, на общую сумму 6,682 миллиона тенге (в 2020 году: отсутствует) и выплате единовременного нефиксированного вознаграждения отдельным членам Правления Банка в количестве 1,901,165 простых акций, цена размещения которых составляла 2,296.17 тенге за акцию на общую сумму 4,365 миллионов тенге (в 2020 году: отсутствует). При этом разница между ценой покупки и продажи в размере 321 миллиона тенге отражена в отдельном отчете о движении собственного капитала, по статье «Дополнительный оплаченный капитал».

Характер и цель резервов*Резерв переоценки основных средств*

Резерв переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости земельных участков и зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе собственного капитала.

Резерв изменений справедливой стоимости

Данный резерв отражает изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

*Прочие резервы, связанные с долевыми инструментами**Выплаты на основе акций*

Банк реализует программу, по которой определенным руководителям высшего звена предоставляются вознаграждения в форме акций Банка. Операции, основанные на акциях, расчёты по которым производятся долевыми инструментами оцениваются согласно МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций».

Резерв выплат на основе акций используется для отражения величины выплат на основе акций с расчётами долевыми инструментами, осуществленных ключевым управленческим персоналом, в качестве части их вознаграждения.

Сумма начисленного резерва на выплаты единовременного нефиксированного вознаграждения в виде простых акций, принадлежащих отдельным членам Правления Банка, представляет собой 3,141,054 простые акции со справедливой стоимостью 2,296.17 тенге за одну акцию, на общую сумму 7,212 миллионов тенге (Примечание 3).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

30. Собственный капитал, продолжение

Характер и цель резервов, продолжение

Движение по статьям резервов за 2021 год

	<i>Резерв переоценки основных средств</i>	<i>Резерв изменений справедливой стоимости</i>	<i>Прочие резервы, связанные с долевыми инструмен- тами</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2021 года	1,818	3,875	–	5,693
Амортизация резерва переоценки, за вычетом подходного налога	(74)	–	–	(74)
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	–	(1,961)	–	(1,961)
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД (Примечание 8)	–	107	–	107
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	–	89	–	89
Чистая величина изменения справедливой стоимости долевыми инструментами, оцениваемых по ССПСД	–	8,211	–	8,211
Начисление резерва на выплаты единовременного нефиксированного вознаграждения в виде простых акций (Примечание 3)	–	–	7,212	7,212
Уменьшение начисленного резерва в связи с выплатой единовременного нефиксированного вознаграждения в виде простых акций (Примечание 3)	–	–	(4,365)	(4,365)
На 31 декабря 2021 года	1,744	10,321	2,847	14,912

Движение по статьям резервов за 2020 год

	<i>Резерв переоценки основных средств</i>	<i>Резерв изменений справедливой стоимости</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2020 года	2,373	873	3,246
Резерв переоценки основных средств, за вычетом подходного налога (3 миллиона тенге, Примечание 15)	13	–	13
Амортизация резерва переоценки, за вычетом подходного налога	(568)	–	(568)
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	–	(320)	(320)
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД	–	4	4
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	–	3,318	3,318
На 31 декабря 2020 года	1,818	3,875	5,693

30. Собственный капитал, продолжение

Дивиденды

В соответствии с казахстанским законодательством и уставными документами Банка, доступные для распределения резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты Республики Казахстан.

10 декабря 2021 года, на основании решения Внеочередного общего собрания акционеров Банка от 9 декабря 2021 года, была осуществлена выплата дивидендов Банка по простым акциям в размере 44,900 миллионов тенге (273.65 тенге за одну простую акцию).

20 мая 2021 года, на основании решения Годового общего собрания акционеров Банка от 19 мая 2021 года, была осуществлена выплата дивидендов по простым акциям Банка по итогам 2020 года в размере 68,951 миллиона тенге (420.23 тенге за одну простую акцию).

5 и 6 марта 2020 года, в соответствии с решением единственного акционера Банка АО «First Heartland Securities» №020320/А от 2 марта 2020 года, была осуществлена выплата дивидендов по простым акциям Банка по итогам 2013, 2014 и 2015 годов в размере 19,289 миллионов тенге (145.57 тенге за одну простую акцию).

20 апреля 2020 года в соответствии с решением единственного акционера Банка АО «First Heartland Securities» №170420/А от 17 апреля 2020 года была произведена выплата дивидендов по простым акциям Банка по итогам 2015, 2016, 2017 и 2019 годов в размере 94,151 миллиона тенге (114.45 тенге, 77.46 тенге, 327.66 тенге и 191.24 тенге за одну простую акцию, соответственно).

Прибыль на акцию

Базовая и разводнённая прибыль на акцию

Базовая и разводнённая прибыль на акцию представлена на основе консолидированной информации в соответствии с МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию».

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованных при расчёте базовой и разводнённой прибыли на одну простую акцию:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Консолидированная чистая прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций	47,308	258,200
Средневзвешенное количество простых акций за год, закончившийся 31 декабря	<u>164,353,205</u>	<u>132,497,361</u>
Базовая и разводнённая прибыль на одну простую акцию (в тенге)	<u>287.84</u>	<u>1,948.72</u>

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль или убыток на простую акцию.

31. Управление рисками

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

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.

31. Управление рисками, продолжение

Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Советом Директоров, Правлением, системой кредитных комитетов и уполномоченными коллегиальными органами («УКО»). Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного, рыночного рисков и риска ликвидности, Департамент рисков проводит мониторинг операционных рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночной ситуации, выражающееся в изменениях рыночных процентных ставок, курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров. Основными видами рыночного риска являются процентный риск, валютный риск и ценовой риск.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Банк управляет рыночным риском посредством выполнения следующих задач:

- определение и установление уровней риск-аппетита по рыночному риску и разработка алгоритмов действий в случаях нарушения установленных уровней, включая ответственность за принятие рисков, уровень которых определен как высокий;
- построение эффективной системы управления рыночным риском Банка;
- обеспечение оптимального соотношения между доходностью и уровнем принимаемого риска;
- обеспечение осведомленности УКО, принимающих решения, несущие за собой риски, посредством построения эффективной системы корпоративного управления, наличия полной, достоверной и своевременной управленческой информации о рыночном риске;
- определение участников процесса и порядок их взаимодействия при управлении рыночным риском;
- постоянный мониторинг и контроль установленных уровней риск-аппетита и внутренних лимитов рыночного риска;
- проведение стресс-тестирования в целях выявления уровня потенциальных рыночных рисков, оценки способности Банка противостоять изменениям;
- проведение бэк-тестирования в целях проверки эффективности процедур измерения рисков с использованием исторических данных по операциям Банка;
- минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением работниками Банка установленных лимитов и полномочий по рыночному риску;
- разработка механизмов для решения непредвиденных или чрезвычайных ситуаций в Банке, связанных со значительным изменением рыночных показателей, и влекущих увеличение рыночного риска.

Правление и Совет Директоров несут ответственность за управление рыночным риском. Правление и Совет Директоров утверждают лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рыночных рисков.

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

31. Управление рисками, продолжение

Рыночный риск, продолжение

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

В 2021 и 2020 годах Банком были осуществлены мероприятия по усовершенствованию процедур по управлению рыночным риском, процедур по осуществлению стресс-тестирования рыночного риска, системы управленческой отчётности по рыночному риску и пересмотрены внутренние лимиты и индикаторы раннего предупреждения о рыночном риске.

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.

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Поскольку большинство финансовых инструментов имеют фиксированную ставку вознаграждения, анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения аналогичен анализу по срокам погашения.

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 по банковской книге. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 (ста) базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения, и позиций по процентным активам и обязательствам, ожидаемым на срок до двенадцати месяцев, существующих по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, может быть представлен следующим образом:

	2021 год		2020 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(5,907)	(5,907)	208	208
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	5,907	5,907	(208)	(208)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 (ста) базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) с использованием модифицированной дюрации может быть представлен следующим образом:

	2021 год		2020 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	462	1,240	760	1,361
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(462)	(1,240)	(760)	(1,181)

31. Управление рисками, продолжение

Рыночный риск, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2021 года представлена следующим образом:

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Беспроцент- ные</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	625,006	164,089	–	–	–	131,907	921,002
Средства в банках и прочих финансовых институтах	59	12,332	672	76	–	18,321	31,460
Торговые ценные бумаги	–	–	1	187	–	–	188
Инвестиционные ценные бумаги	247,114	158,730	38,591	40,449	–	29,491	514,375
Кредиты, выданные клиентам	65,351	14,150	73,302	426,044	152,251	–	731,098
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	682	–	–	103,477	–	–	104,159
	938,212	349,301	112,566	570,233	152,251	179,719	2,302,282
Обязательства							
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	15	30	10,915	19,405	1,153	31,518
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2,170	–	–	–	–	–	2,170
Текущие счета и депозиты клиентов	131,522	134,152	648,789	122,513	60,297	410,334	1,507,607
Выпущенные долговые ценные бумаги	300	4,452	11,844	119,277	108,592	–	244,465
Субординированные долги	–	2,686	281	145,975	37,735	2,500	189,177
	133,992	141,305	660,944	398,680	226,029	413,987	1,974,937
	804,220	207,996	(548,378)	171,553	(73,778)	(234,268)	327,345

31. Управление рисками, продолжение

Рыночный риск, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение

Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2020 года представлена следующим образом:

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Беспроцент- ные</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	84,293	–	–	–	–	641,977	726,270
Средства в банках и прочих финансовых институтах	18	6,314	837	491	3,345	18,575	29,580
Торговые ценные бумаги	–	–	1	168	–	–	169
Инвестиционные ценные бумаги	84,904	70,813	119,896	18,703	–	11	294,327
Кредиты, выданные клиентам	74,402	5,073	31,167	93,605	39,665	152	244,064
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	657	–	–	102,457	–	–	103,114
	244,274	82,200	151,901	215,424	43,010	660,715	1,397,524
Обязательства							
Средства банков и прочих финансовых институтов	125	2,526	–	–	6,686	–	9,337
Текущие счета и депозиты клиентов	186,191	55,789	391,826	131,067	4,428	197,797	967,098
Выпущенные долговые ценные бумаги	359	272	9,789	–	98,004	–	108,424
Субординированные долги	64	266	18,929	4,815	97,048	2,500	123,622
	186,739	58,853	420,544	135,882	206,166	200,297	1,208,481
	57,535	23,347	(268,643)	79,542	(163,156)	460,418	189,043

31. Управление рисками, продолжение

Рыночный риск, продолжение

Средние эффективные ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения в год по процентным активам и обязательствам на 31 декабря 2021 и 2020 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9.31	0.28	–	8.84	0.73	–
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	0.64	4.39	–	1.41	3.40
Торговые ценные бумаги	7.00	–	–	7.00	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.13	2.33	–	10.14	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	9.45	3.88	–	14.96	3.08	–
Кредиты, выданные клиентам	17.63	8.20	–	16.55	10.79	–
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	3.93	–	–	3.93	–
Процентные обязательства						
Средства банков и прочих финансовых институтов	5.98	–	–	11.50	–	–
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	0.45	–	–	–	–
Текущие счета и депозиты клиентов						
- срочные депозиты	7.95	0.56	0.17	10.33	0.78	1.04
Выпущенные долговые ценные бумаги	12.42	3.55	–	11.42	–	–
Субординированные долги	14.18	–	–	13.00	–	–
Обязательства по аренде	12.50	–	–	13.25	–	–

31. Управление рисками, продолжение

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.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют на 31 декабря 2021 года представлена следующим образом:

	Тенге	Доллары США	Евро	Рубль	Прочие валюты	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	205,033	650,309	53,205	8,624	3,831	921,002
Средства в банках и прочих финансовых институтах	4,137	25,638	1,685	–	–	31,460
Торговые ценные бумаги	188	–	–	–	–	188
Инвестиционные ценные бумаги	473,944	40,431	–	–	–	514,375
Кредиты, выданные клиентам	669,848	61,235	7	8	–	731,098
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	104,159	–	–	–	104,159
Прочие финансовые активы	7,491	9,385	198	478	–	17,552
Всего финансовых активов	1,360,641	891,157	55,095	9,110	3,831	2,319,834
Обязательства						
Средства банков и прочих финансовых институтов	30,426	878	211	3	–	31,518
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	2,170	–	–	–	2,170
Текущие счета и депозиты клиентов	922,760	545,748	29,663	6,148	3,288	1,507,607
Выпущенные долговые ценные бумаги	232,643	11,822	–	–	–	244,465
Субординированные долги	189,177	–	–	–	–	189,177
Обязательства по аренде	3,080	–	–	–	–	3,080
Прочие финансовые обязательства	1,275	796	296	126	–	2,493
Всего финансовых обязательств	1,379,361	561,414	30,170	6,277	3,288	1,980,510
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	297,732	(280,238)	2,935	(2,925)	–	17,504
Чистая позиция на 31 декабря 2021 года	279,012	49,505	27,860	(92)	543	356,828

Приобретенное право требования к МФРК по векселю деноминировано в тенге, но все платежи, включая процентное вознаграждение, индексируются к изменению курса доллара США к тенге с даты выпуска векселей.

31. Управление рисками, продолжение

Валютный риск, продолжение

В следующей таблице представлена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют на 31 декабря 2020 года:

	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Рубль</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Всего</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	167,120	519,422	30,872	6,540	2,316	726,270
Средства в банках и прочих финансовых институтах	12,248	17,316	16	–	–	29,580
Торговые ценные бумаги	169	–	–	–	–	169
Инвестиционные ценные бумаги	275,006	19,321	–	–	–	294,327
Кредиты, выданные клиентам	208,270	35,794	–	–	–	244,064
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	103,114	–	–	–	103,114
Прочие финансовые активы	4,797	5,155	59	147	–	10,158
Всего финансовых активов	667,610	700,122	30,947	6,687	2,316	1,407,682
Обязательства						
Средства банков и прочих финансовых институтов	6,756	2,575	2	4	–	9,337
Текущие счета и депозиты клиентов	449,753	490,385	22,960	2,033	1,967	967,098
Выпущенные долговые ценные бумаги	108,424	–	–	–	–	108,424
Субординированные долги	123,622	–	–	–	–	123,622
Обязательства по аренде	2,498	–	–	–	–	2,498
Прочие финансовые обязательства	1,465	399	32	36	–	1,932
Всего финансовых обязательств	692,518	493,359	22,994	2,073	1,967	1,212,911
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	354,162	(336,690)	3,773	(4,213)	(231)	16,801
Чистая позиция на 31 декабря 2020 года	329,254	(129,927)	11,726	401	118	211,572

Снижение курса тенге, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов (снизило)/увеличило бы прибыль или убыток и капитал на суммы, указанные в таблице ниже. Данная аналитическая информация представлена по финансовым активам и обязательствам за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Банк рассматривал как обоснованно возможные по состоянию на конец отчётного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

31. Управление рисками, продолжение

Валютный риск, продолжение

	<i>31 декабря 2021 года</i>		<i>31 декабря 2020 года</i>	
	<i>Прибыль</i>		<i>Прибыль</i>	
	<i>или</i>	<i>Капитал</i>	<i>или</i>	<i>Капитал</i>
	<i>убыток</i>		<i>убыток</i>	
30% рост курса доллара США по отношению к тенге	11,881	11,881	(20,788)	(20,788)
30% рост курса евро по отношению к тенге	6,686	6,686	1,876	1,876
20% рост курса рубля по отношению к тенге	(15)	(15)	64	64

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

Прочие ценовые риски

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

Кредитный риск

Кредитный риск – это вероятность возникновения потерь, возникающая вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с оговоренными условиями. 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 и определяет основные требования при осуществлении кредитной деятельности, в том числе:

- цели и задачи кредитной деятельности Банка;
- приоритеты и ограничения при кредитовании;
- допустимый уровень кредитного риска;
- систему лимитов кредитного риска;
- условия предоставления кредитов физическим и юридическим лицам, в том числе лицам, связанным с банком особыми отношениями;
- этапы и участников кредитного процесса;
- систему принятия решений;
- основные принципы и методы управления кредитным риском в Банке;
- систему внутреннего контроля процесса управления кредитными рисками.

На основании кредитной политики, отражающей основные направления деятельности Банка и систему инструментов управления кредитным риском, в Банке выстроен описанный ниже более эффективный кредитный процесс в сегментах корпоративного, малого и среднего, розничного бизнеса.

Заявки от корпоративных клиентов и клиентов МСБ на получение кредитов рассматриваются, соответственно, Департаментом кредитного анализа и подразделениями кредитования субъектов МСБ в филиалах, которые несут ответственность за анализ выдаваемых кредитов. Решением Совета Директоров Банка установлен минимальный рейтинг заёмщика, при котором может выдаваться заем.

31. Управление рисками, продолжение

Кредитный риск, продолжение

Затем для рассмотрения проекта на Уполномоченном органе, принимающем решения о заключении сделки, предоставляются заключения служб Банка, в том числе юридическое заключение, заключение службы безопасности, заключение службы залогового обеспечения и заключение службы риск-менеджмента.

В целях эффективного управления рисками, при анализе проектов подразделение риск-менеджмента осуществляет присвоение рейтинга (вероятности дефолта) заёмщика.

В Банке в настоящее время используются рейтинговые и скоринговые модели для каждого сегмента бизнеса: малый, средний и корпоративный и для розничных клиентов.

На основании представленных заключений, решение принимается Кредитным комитетом в зависимости от уровня полномочий принятия решений. При этом сделки, превышающие 5% от собственного капитала Банка утверждаются, исключительно, решением Совета Директоров Банка.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного кредитования. При этом используются модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом кредитных рисков.

Для достижения показателей эффективности деятельности Банка, при установлении процентных ставок для клиентов корпоративного бизнеса, МСБ и розничного бизнеса, учитывается уровень принимаемого кредитного риска по каждой сделке и осуществляется анализ как минимум следующих факторов:

- рейтинг / скоринг (вероятность дефолта заемщика);
- потери в случае дефолта заемщика;
- стоимость фондирования;
- стоимость капитала;
- накладные расходы Банка.

В рамках данного кредитного процесса для своевременного реагирования на изменения финансового состояния и уровня платежеспособности заёмщиков, возможности принятия соответствующих управленческих решений, в Банке проводится постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчётности заемщика на последнюю отчётную дату или иной информации, предоставленной самим заёмщиком или полученной Банком другим способом.

Кроме того, немаловажное значение для управления кредитным риском, является требования к залоговому обеспечению. Для данных целей Банком разработаны и внедрены эффективные процедуры по мониторингу залогового обеспечения, для недопущения снижения покрытия ссудного портфеля залоговым обеспечением.

Для эффективного управления рисками на портфельном уровне, Банком используются такие методы, как диверсификация кредитного портфеля, система управленческой отчётности, позволяющая на регулярной основе осуществлять мониторинг кредитной деятельности Банка, выявлять основные проблемы и внедрять инструменты минимизации риска, а также стресс-тестирование по кредитному риску.

Банком используется система лимитов кредитного риска, включающая в себя:

- допустимый уровень кредитного риска;
- лимиты по категориям заёмщиков;
- лимиты на виды кредитования;
- лимиты для розничного сегмента, состоящие из портфельных и индивидуальных лимитов;
- лимиты на отрасли кредитования и прочее.

Мониторинг и контроль осуществляется на периодической основе с вынесением результатов на Правление/Совет Директоров Банка.

31. Управление рисками, продолжение

Кредитный риск, продолжение

Данный инструмент позволяет Банку контролировать кредитную деятельность, исходя из заданных показателей стратегического развития, а также принятия риска Банком в том или ином направлении.

В Банке функционирует система управленческой отчётности, целью которой является представление качественной, надежной и достоверной информации об уровне кредитного риска и его отклонении от установленного значения. Управленческая отчётность формируется как по Банку, так и в разрезе отдельных сегментов на ежемесячной/ежеквартальной основе с вынесением на рассмотрение Правления/Совета Директоров Банка.

Банком используется методология проведения стресс-тестирования по кредитному риску, которая проводится путем использования сценарного анализа и анализа чувствительности. Банк при осуществлении стресс-тестирования использует следующие сценарии:

- общеэкономический сценарий, который основывается на оценке влияния снижения экономической конъюнктуры страны, включая спад экономического роста в целом и по отдельным отраслям экономики;
- сценарий, специфичный для бизнеса Банка, который основывается на оценке влияния локальных стрессовых факторов, в том числе связанных с особенностями кредитной деятельности банка и структурой его кредитного портфеля.

Стресс-тестирование кредитного риска позволяет своевременно реагировать на изменения макроэкономических и иных показателей, способных негативно повлиять на деятельность Банка, спрогнозировать влияние данных факторов и разработать способы минимизации рисков.

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

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчётную дату представлен следующим образом:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	844,450	671,429
Средства в банках и прочих финансовых институтах	31,460	29,580
Торговые ценные бумаги	188	169
Инвестиционные ценные бумаги	514,375	294,327
Кредиты, выданные клиентам	731,098	244,064
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	104,159	103,114
Прочие финансовые активы	17,552	10,158
Всего	2,243,282	1,352,841

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в *Примечании 20*.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчётную дату представлен в *Примечании 33*.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк не имеет должников или групп взаимосвязанных должников (31 декабря 2020 года: отсутствует), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

31. Управление рисками, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия, указанные в таблице, ниже включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

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

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «репо» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «репо», сделки обратного «репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

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

- кредиты, выданные клиентам, обеспеченные денежными средствами на банковских депозитах;
- сделки «репо», сделки обратного «репо».

Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	<i>Полные суммы признанных финансовых активов и обязательств, которые были взаимозачтены в отдельном отчёте о финансовом положении</i>		<i>Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в отдельном отчёте о финансовом положении</i>	<i>Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отдельном отчёте о финансовом положении</i>		
	<i>Полные суммы признанных финансовых активов и обязательств</i>	<i>Полные суммы признанных финансовых обязательств</i>		<i>Финансовые инструменты</i>	<i>Денежное обеспечение полученное</i>	<i>Чистая сумма</i>
<i>На 31 декабря 2021 года</i>						
Кредиты, выданные клиентам	44,641	–	44,641	–	(7,215)	37,426
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	49,206	–	49,206	(49,206)	–	–
Всего финансовых активов	93,847	–	93,847	(49,206)	(7,215)	37,426
Текущие счета и депозиты клиентов	7,215	–	7,215	(7,215)	–	–
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2,170	–	2,170	(2,170)	–	–
Всего финансовых обязательств	9,385	–	9,385	(9,385)	–	–

31. Управление рисками, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

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

	<i>Полные суммы признанных финансовых активов и обязательств, которые были взаимозачтены в отдельном финансовом положении</i>		<i>Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в отдельном финансовом положении</i>	<i>Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении</i>		<i>Чистая сумма</i>
	<i>Полные суммы признанных финансовых активов и обязательств</i>	<i>обязательства, которые были взаимозачтены в отдельном финансовом положении</i>		<i>Финансовые инструменты</i>	<i>Денежное обеспечение полученное</i>	
<i>На 31 декабря 2020 года</i>						
Кредиты, выданные клиентам	17,613	–	17,613	–	(5,173)	12,440
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	37,808	–	37,808	(37,808)	–	–
Всего финансовых активов	55,421	–	55,421	(37,808)	(5,173)	12,440
Текущие счета и депозиты клиентов	5,173	–	5,173	(5,173)	–	–
Всего финансовых обязательств	5,173	–	5,173	(5,173)	–	–

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «репо», представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом.

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отдельном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в отдельном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости. Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в отдельном отчете о финансовом положении, оцениваются на той же основе.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность возникновения финансовых потерь в результате неспособности Банка выполнить свои обязательства в установленный срок без значительных убытков. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие 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 риском ликвидности рассматривается Правлением и утверждается Советом Директоров.

31. Управление рисками, продолжение

Риск ликвидности, продолжение

Основными целями управления риском ликвидности Банка являются:

- обеспечение способности Банка своевременно и в полном объёме выполнять свои обязательства;
- инвестирование свободных денег Банка в высокодоходные и высоколиквидные активы.

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- рациональное управление активами и обязательствами;
- управление доступом к межбанковскому рынку;
- диверсификация и стабильность обязательств;
- применение методов и инструментов оценки риска ликвидности не противоречащих нормативным правовым актам НБРК;
- четкое разграничение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами Банка, его должностными лицами и подразделениями Банка;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- в случае конфликта между ликвидностью и доходностью, принятие решений в пользу ликвидности;
- планирование потребности в ликвидных средствах;
- проведение мониторинга ранее принятых решений для обеспечения ликвидности на регулярной основе.

Политикой по управлению риском ликвидности предусмотрены оценка совокупной потребности в ликвидности, как в нормальных, так и в стрессовых условиях с учетом:

- стратегии Банка и видов деятельности, подвергающих Банк риску ликвидности;
- стратегии риск-аппетита Банка;
- размера, характера и сложности деятельности Банка;
- размера подверженности Банка риску ликвидности и оценки его воздействия на финансовое состояние Банка;
- результатов оценки риска, в том числе полученных посредством осуществления стресс-тестирования;
- эффективности примененных Банком в прошлом процедур управления риском ликвидности;
- ожидания в отношении внутренних организационных и (или) внешних изменений рыночных условий;
- законодательства Республики Казахстан.

В целях управления риском ликвидности создается система управления риском ликвидности, основанная на Правилах формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденных постановлением Правления НБРК от 12 ноября 2019 года №188, на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору и соответствующая требованиям банковского законодательства и лучших мировых практик. Система управления риском ликвидности соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру, уровню сложности операций Банка и обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за риском ликвидности банка с учётом внутригрупповых операций.

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

Департамент стратегических рисков ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит прогноз ликвидности как в нормальных, так и в стрессовых условиях. При нормальных рыночных условиях отчёты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежедневно. Решения относительно политики по управлению риском ликвидности принимаются уполномоченным коллегиальным органом и исполняются Департаментом стратегических рисков.

31. Управление рисками, продолжение

Риск ликвидности, продолжение

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

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года может быть представлен следующим образом:

<i>На 31 декабря 2021 года</i>	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Суммарная величина оттока денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Обязательства								
Средства банков и прочих финансовых институтов	1,155	64	852	12,502	42,727	–	57,300	31,518
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2,170	–	–	–	–	–	2,170	2,170
Текущие счета и депозиты клиентов	524,513	151,763	673,937	143,368	78,145	–	1,571,726	1,507,607
Выпущенные долговые ценные бумаги	319	6,439	19,171	159,440	621,615	–	806,984	244,465
Субординированные долги	–	3,109	13,282	212,531	374,324	–	603,246	189,177
Обязательства по аренде	37	392	1,795	4,468	–	–	6,692	3,080
Прочие финансовые обязательства	2,377	–	38	34	–	44	2,493	2,493
Всего обязательств	530,571	161,767	709,075	532,343	1,116,811	44	3,050,611	1,980,510
Условные обязательства кредитного характера	13,009	–	–	–	–	–	13,009	13,009

Будущие выплаты вознаграждения по не подлежащим выкупу кумулятивным привилегированным акциям, которые подлежат выплате раз в год, не включены в таблицу.

31. Управление рисками, продолжение

Риск ликвидности, продолжение

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

<i>На 31 декабря 2020 года</i>	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Суммарная величина оттока денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Обязательства								
Средства банков и прочих финансовых институтов	68	2,526	29	115	29,022	–	31,760	9,337
Текущие счета и депозиты клиентов	387,235	61,485	403,397	133,309	5,430	–	990,856	967,098
Выпущенные долговые ценные бумаги	319	300	851	14,383	620,577	–	636,430	108,424
Субординированные долги	–	21	29,188	43,883	228,574	–	301,666	123,622
Обязательства по аренде	–	257	1,302	3,930	77	–	5,566	2,498
Прочие финансовые обязательства	716	222	–	–	–	994	1,932	1,932
Всего обязательств	388,338	64,811	434,767	195,620	883,680	994	1,968,210	1,212,911
Условные обязательства кредитного характера	2,140	–	–	–	–	–	2,140	2,140

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, розничные вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, как правило, 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. На 31 декабря 2021 года балансовая стоимость данных срочных депозитов составила 505,283 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 405,289 миллионов тенге). Величина таких депозитов с разбивкой по срокам по состоянию на 31 декабря 2021 года предоставлена следующим образом:

- до востребования и менее одного месяца – 19,699 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 40,381 миллион тенге);
- от 1 до 3 месяцев – 80,170 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 13,558 миллионов тенге);
- от 3 месяцев до 1 года – 310,955 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 226,405 миллионов тенге);
- от 1 года до 5 лет – 89,908 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 124,945 миллионов тенге);
- более 5 лет – 4,551 миллион тенге (31 декабря 2020 года: отсутствует).

Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия данной опции 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 признаками того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

31. Управление рисками, продолжение

Риск ликвидности, продолжение

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных 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 активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

В таблице представлен анализ по контрактным срокам погашения сумм, признанных в отдельном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года:

На 31 декабря 2021 года	До							Всего
	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	Просрочен- ные	
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	756,913	164,089	–	–	–	–	–	921,002
Средства в банках и прочих финансовых институтах	13,520	12,354	2,058	97	3,431	–	–	31,460
Торговые ценные бумаги	–	–	1	187	–	–	–	188
Инвестиционные ценные бумаги	247,114	158,730	38,591	40,449	–	29,491	–	514,375
Кредиты, выданные клиентам	4,687	14,150	73,302	426,044	152,251	–	60,664	731,098
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	682	–	–	103,477	–	–	–	104,159
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	–	572	–	–	–	–	572
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	–	68,543	–	68,543
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	–	–	92	–	–	–	–	92
Инвестиции в дочерние компании	–	–	–	–	–	143,924	–	143,924
Прочие активы	1,745	1,386	3,758	61,529	3	10,009	273	78,703
Всего активов	1,024,661	350,709	118,374	631,783	155,685	251,967	60,937	2,594,116
Непроизводные обязательства								
Средства банков и прочих финансовых институтов	1,153	15	30	10,915	19,405	–	–	31,518
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2,170	–	–	–	–	–	–	2,170
Текущие счета и депозиты клиентов	518,186	144,300	653,211	131,613	60,297	–	–	1,507,607
Выпущенные долговые ценные бумаги	300	4,452	11,844	119,277	108,592	–	–	244,465
Субординированные долги	–	2,686	281	145,975	37,735	2,500	–	189,177
Обязательства перед ипотечной организацией	–	–	4	305	11,776	–	–	12,085
Обязательства по аренде	–	191	803	2,086	–	–	–	3,080
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	148,091	–	–	148,091
Прочие обязательства	5,292	490	13,349	2,597	6	34	446	22,214
Всего обязательств	527,101	152,134	679,522	412,768	385,902	2,534	446	2,160,407
Чистая позиция	497,560	198,575	(561,148)	219,015	(230,217)	249,433	60,491	433,709
Чистая накопленная позиция	497,560	696,135	134,987	354,002	123,785	373,218	433,709	

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности за 2021 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

31. Управление рисками, продолжение

Риск ликвидности, продолжение

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

На 31 декабря 2020 года	<i>До</i>							<i>Всего</i>
	<i>востребования и менее</i> <i>1 месяца</i>	<i>От 1 до</i> <i>3 месяцев</i>	<i>От 3 до</i> <i>12 месяцев</i>	<i>От 1</i> <i>до 5 лет</i>	<i>Более</i> <i>5 лет</i>	<i>Без срока</i> <i>погашения</i>	<i>Просрочен-</i> <i>ные</i>	
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	726,270	–	–	–	–	–	–	726,270
Средства в банках и прочих финансовых институтах	18,545	6,314	837	491	3,345	–	48	29,580
Торговые ценные бумаги	–	–	1	168	–	–	–	169
Инвестиционные ценные бумаги	84,904	70,813	119,896	18,703	–	11	–	294,327
Кредиты, выданные клиентам	24,094	5,073	31,167	93,605	39,665	–	50,460	244,064
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	657	–	–	102,457	–	–	–	103,114
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	–	47,462	–	47,462
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	–	–	2,845	–	–	–	–	2,845
Инвестиции в дочерние компании	–	–	–	–	–	200,969	–	200,969
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	–	456	–	–	–	–	456
Прочие активы	3,258	75	1,721	470	22	11,723	523	17,792
Всего активов	857,728	82,275	156,923	215,894	43,032	260,165	51,031	1,667,048
Непроизводные обязательства								
Средства банков и прочих финансовых институтов	125	2,526	–	–	6,686	–	–	9,337
Текущие счета и депозиты клиентов	383,988	55,789	391,826	131,067	4,428	–	–	967,098
Выпущенные долговые ценные бумаги	359	272	26	9,763	98,004	–	–	108,424
Субординированные долги	64	266	18,929	4,815	97,048	2,500	–	123,622
Обязательства перед ипотечной организацией	–	–	2	103	4,311	–	–	4,416
Обязательства по аренде	–	102	593	1,792	11	–	–	2,498
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	96,872	–	–	96,872
Прочие обязательства	7,455	240	62	10,895	7	1,353	227	20,239
Всего обязательств	391,991	59,195	411,438	158,435	307,367	3,853	227	1,332,506
Чистая позиция	465,737	23,080	(254,515)	57,459	(264,335)	256,312	50,804	334,542
Чистая накопленная позиция	465,737	488,817	234,302	291,761	27,426	283,738	334,542	

31. Управление рисками, продолжение

Операционный риск

Операционный риск – вероятность возникновения потерь в результате неадекватных или недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем или внешних событий, в том числе включая юридический риск (исключая стратегический риск и репутационный риск).

В Банке разработана политика управления операционным риском, утвержденная Советом Директоров.

Банк выстраивает систему управления операционным риском, основанную на трех линиях защиты:

- первая линия защиты – управление риском подразделениями Банка;
- вторая линия защиты – управление риском независимым подразделением по управлению операционным риском;
- третья линия защиты – независимая проверка эффективности системы управления операционным риском подразделением внутреннего аудита.

В первой линии защиты в подразделениях Банка назначены Риск-координаторы, ответственные за сбор и направление информации об операционном риске в подразделение риск-менеджмента. Подразделение риск-менеджмента проводит обучение Риск-координаторов Банка и проводит контроль работы Риск-координаторов.

Банк применяет автоматизированную базу для сбора и анализа информации о событиях операционного риска. Информация о событиях операционного риска формируется Риск-координаторами, каждое событие рассматривается подразделениями риск-менеджмента, совместно с владельцами процессов и направляется специализированному коллегиальному органу.

Дополнительным инструментом управления операционным риском является процесс самооценки операционного риска в подразделениях Банка. Самооценка осуществляется первой линией защиты под руководством подразделения риск-менеджмента, результаты самооценки операционного риска отражаются в картах риска.

При разработке новых продуктов, процессов, систем до ввода в действие данных продуктов, процессов, систем производится отдельная оценка операционного риска.

На ежемесячной основе Правление Банка и Совет Директоров рассматривают информацию по операционному риску.

32. Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных банковским законодательством.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

В соответствии с действующими требованиями законодательства, банки должны поддерживать:

- отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска; активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска; и количественной меры операционного риска (k_1) в размере не менее 0.075 с учетом консервационного буфера капитала;
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска; активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска; и количественной меры операционного риска ($k_{1.2}$) в размере не менее 0.085 с учетом консервационного буфера капитала;

32. Управление капиталом, продолжение

- отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска; активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска; и количественной меры операционного риска (k2) в размере не менее 0.010 с учетом консервационного буфера капитала.

В таблице далее показан анализ капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Капитал 1-го уровня	390,899	267,403
Капитал 2-го уровня	301,842	175,272
Всего регуляторного капитала	692,741	442,675
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	1,386,944	718,562
Коэффициент k1	0.282	0.360
Коэффициент k1.2	0.282	0.360
Коэффициент k2	0.499	0.597

Банк обязан выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями НБРК, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Банком. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

33. Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчётного агента по операциям займов в ценных бумагах.

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

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

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Аккредитивы	8,324	345
Обязательства по кредитным картам	4,546	956
Финансовые гарантии выпущенные	139	839
	13,009	2,140

Соглашения об обязательствах по предоставлению кредитов и кредитных линий предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Банка, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и прочих условий.

По состоянию на 31 декабря 2021 года сумма текущих счетов и депозитов клиентов, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам, составляет 13,009 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 2,140 миллионов тенге).

33. Условные обязательства кредитного характера, продолжение

Общая непогашенная договорная сумма по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий, гарантиям аккредитивам и не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк не имеет непогашенные забалансовые обязательства, которые превышают 10% капитала (на 31 декабря 2020 года: не имеет).

34. Обязательства по операционной аренде

Банк в качестве арендатора

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	<u>31 декабря</u> <u>2021 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2020 года</u>
Менее одного года	22	17

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В течение 2021 года сумма в размере 732 миллионов тенге была признана в качестве расходов в отдельном отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в отношении договоров операционной аренды (в 2020 году: 529 миллионов тенге) (*Примечание 14*).

35. Договорные и условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Банк не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Банка. До того момента, пока Банк не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства в Казахстане

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, часто, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов.

Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах.

35. Договорные и условные обязательства, продолжение

Условные налоговые обязательства в Казахстане, продолжение

Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

36. Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

На 31 декабря 2021 года крупными акционерами Банка являются казахстанская брокерская компания АО «First Heartland Securities», владеющая 78.73% простых акций, находящихся в обращении и г-н Есенов Г. Ш., владеющий 20.11% простых акций, находящихся в обращении (на 31 декабря 2020 года: 80.04% простых акций и 19.96% простых акций, соответственно) (Примечание 1).

По состоянию на 31 декабря 2021 года конечной контролирующей стороной Банка и его дочерних компаний является NU Generation Foundation, Inc., некоммерческая организация, созданная исключительно для обеспечения финансирования деятельности автономных организаций образования «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», а также их организаций.

На 31 декабря 2020 года ТОО «Pioneer Capital Invest» пользовалось правом голоса по акциям Jusan Technologies Ltd, материнской компании АО «First Heartland Securities», исключительно в интересах и исключительно для обеспечения финансирования деятельности автономных организаций образования «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», а также их организаций. По состоянию на 31 декабря 2020 года Частный фонд «Назарбаев Фонд» владел 67.53% доли участия в ТОО «Pioneer Capital Invest».

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Общий размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенного в статью «Расходы на персонал» отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2021 и 2020 года, представлен следующим образом:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Расходы на персонал		
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	1,997	13,864

В 2021 году Банк передал 1.16% от общего количества простых акций Банка в обращении руководящим работникам и руководителям высшего звена Банка в качестве нефиксированного вознаграждения в виде акций (Примечание 1 и 3).

Операции с ключевым управленческим персоналом

На 31 декабря 2021 и 2020 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами ключевого управленческого персонала включают:

	<u>31 декабря</u> <u>2021 года</u>	<u>Средняя</u> <u>ставка</u> <u>вознагражде-</u> <u>дения, %</u> <u>в год</u>	<u>31 декабря</u> <u>2020 года</u>	<u>Средняя</u> <u>ставка</u> <u>вознагражде-</u> <u>дения, %</u> <u>в год</u>
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	2,225	3.92	1,888	4.27
Прочие обязательства	3,950	–	11,460	–

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами ключевого управленческого персонала за 2021 и 2020 года, представлены следующим образом:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Процентные расходы		
Ключевой управленческий персонал	(20)	(20)

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности за 2021 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

36. Операции со связанными сторонами, продолжение

Операции с участием прочих связанных сторон

Операции с прочими связанными сторонами включают операции с материнской компанией, операции с конечной контролирующей стороной, дочерние компании материнской компании и прочие связанные стороны. На 31 декабря 2021 года остатки по счетам и средневзвешенные номинальные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год 2021 год, представлены следующим образом:

	<i>Дочерние компании</i>		<i>Прочие*</i>		<i>Итого млн. тенге</i>
	<i>Сумма, в млн. тенге</i>	<i>Средняя ставка вознаграждения, % в год</i>	<i>Сумма, в млн. тенге</i>	<i>Средняя ставка вознаграждения, % в год</i>	
Отдельный отчет о финансовом положении					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты					
- в долларах США	–	–	487	–	487
- в прочей валюте	1	–	74	–	75
Производные финансовые инструменты					
Форвардные контракты (Примечание 17)	–	–	8,847	–	8,847
Кредиты, выданные клиентам					
- в тенге					
основной долг	3,219	0.10	1,003	14.01	4,222
Инвестиции в дочерние компании (Примечание 22)	143,924	–	–	–	143,924
Прочие активы	2,901	–	1,287	–	4,188
Обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов					
- в тенге	33	–	–	–	33
- в долларах США	879	–	–	–	879
- в прочей валюте	209	–	–	–	209
Текущие счета и депозиты клиентов					
- в тенге	2,185	6.82	79,839	7.67	82,024
- в долларах США	3,631	–	132,603	0.13	136,234
- в прочей валюте	29	–	6,815	1.00	6,844
Выпущенные долговые ценные бумаги	270	–	–	–	270
Субординированный долг	306	–	–	–	306
Прочие обязательства	1	–	128	–	129
Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы	1,019	–	411	–	1,430
Процентные расходы	(250)	–	(4,097)	–	(4,347)
Комиссионные доходы	911	–	–	–	911
Комиссионные расходы	(18)	–	–	–	(18)
Чистые прибыли по операциям с валютными производными финансовыми инструментами	–	–	5,786	–	5,786
Прочие доходы	284	–	520	–	804
Прочие общие и административные расходы	(242)	–	(291)	–	(533)

* Прочие связанные стороны включают прочие предприятия под общим контролем.

На 31 декабря 2021 года текущие счета и депозиты клиентов включают текущий счет в размере 2,331 миллион тенге, относящийся к конечной контролирующей стороне Банка (на 31 декабря 2020 года: ноль).

В 2021 году Банк продал основные средства прочей связанной стороне по балансовой стоимости на сумму 9,135 миллионов тенге.

36. Операции со связанными сторонами, продолжение

Операции с участием прочих связанных сторон, продолжение

На 31 декабря 2020 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2020 год, составили:

	<i>Материнская компания</i>		<i>Дочерние компании</i>		<i>Прочие*</i>		<i>Итого млн. тенге</i>
	<i>Сумма, в млн. тенге</i>	<i>Средняя ставка вознаграждения, % в год</i>	<i>Сумма, в млн. тенге</i>	<i>Средняя ставка вознаграждения, % в год</i>	<i>Сумма, в млн. тенге</i>	<i>Средняя ставка вознаграждения, % в год</i>	
Отдельный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты							
- в долларах США	–	–	416	–	–	–	416
- в прочей валюте	–	–	84	–	–	–	84
Производные финансовые инструменты							
Форвардные контракты (Примечание 17)	–	–	–	–	11,987	–	11,987
Валютные свопы (Примечание 17)	–	–	–	–	86	–	86
Кредиты, выданные клиентам							
- в тенге							
основной долг	–	–	5,986	0.10	994	14.00	6,980
Инвестиции в дочерние компании (Примечание 22)	–	–	200,969	–	–	–	200,969
Прочие активы	–	–	118	–	65	–	183
Обязательства							
Средства банков и прочих финансовых институтов							
- в тенге	–	–	3	–	–	–	3
- в долларах США	–	–	4	–	–	–	4
Текущие счета и депозиты клиентов							
- в тенге	–	–	1,230	5.13	55,604	7.36	56,834
- в долларах США	–	–	1,148	0.47	234,219	0.20	235,367
- в прочей валюте	–	–	4	–	6,904	0.10	6,908
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	263	–	–	–	263
Субординированный долг	–	–	362	–	–	–	362
Прочие обязательства	–	–	–	–	40	–	40
Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	–	–	279	–	165	–	444
Процентные расходы	–	–	(3)	–	(1,328)	–	(1,331)
Комиссионные доходы	–	–	91	–	2	–	93
Комиссионные расходы	(19)	–	(19)	–	–	–	(38)
Чистые прибыли по операциям с валютными производными финансовыми инструментами	–	–	–	–	11,741	–	11,741
Прочие доходы	4	–	236	–	403	–	643
Прочие общие и административные расходы	–	–	(2)	–	(13)	–	(15)

* Прочие связанные стороны включают предприятия, контролируемые конечной контролирующей стороной.

37. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Учётные классификации и справедливая стоимость

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости. Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>Учитываемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	921,002	–	921,002	921,002
Производные финансовые инструменты	8,858	–	–	8,858	8,858
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	31,460	–	31,460	31,460
Торговые ценные бумаги	188	–	–	188	188
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	306,377	306,377	306,377
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	–	207,998	–	207,998	208,915
Кредиты, выданные клиентам	17,910	713,188	–	731,098	721,273
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–	104,159	104,159	104,159
Прочие финансовые активы	–	17,552	–	17,552	17,552
	26,956	1,891,200	410,536	2,328,692	2,319,784
Финансовые обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	31,518	–	31,518	30,027
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	2,170	–	2,170	2,170
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,507,607	–	1,507,607	1,509,701
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	244,465	–	244,465	215,039
Субординированные долги	–	189,177	–	189,177	187,372
Обязательства по аренде	–	3,080	–	3,080	3,080
Прочие финансовые обязательства	–	2,493	–	2,493	2,493
	–	1,980,510	–	1,980,510	1,949,882

37. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Учётные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>Учитываемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	726,270	–	726,270	726,270
Производные финансовые инструменты	12,099	–	–	12,099	12,099
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	29,580	–	29,580	29,405
Торговые ценные бумаги	169	–	–	169	169
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	274,988	274,988	274,988
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	–	19,339	–	19,339	20,762
Кредиты, выданные клиентам	25,008	219,056	–	244,064	241,843
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–	103,114	103,114	102,457
Прочие финансовые активы	–	10,158	–	10,158	10,158
	37,276	1,004,403	378,102	1,419,781	1,418,151
Финансовые обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	9,337	–	9,337	9,337
Текущие счета и депозиты клиентов	–	967,098	–	967,098	954,174
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	108,424	–	108,424	96,859
Субординированные долги	–	123,622	–	123,622	122,364
Обязательства по аренде	–	2,498	–	2,498	2,498
Прочие финансовые обязательства	–	1,932	–	1,932	1,932
	–	1,212,911	–	1,212,911	1,187,164

37. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Учётные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Банк определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

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

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

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

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

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов на 31 декабря 2021 года:

- ставки дисконтирования от 13.26% до 15.62% в год и 4.4% до 4.50% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам выраженным в тенге и долларах США, соответственно (на 31 декабря 2020 года: от 13.15% до 13.54% в год и от 4.3% до 5.40% в год, соответственно);
- ставки дисконтирования от 9.52% до 33.70% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам розничным клиентам (на 31 декабря 2020 года: от 18.71% до 18.82% в год);
- ставки дисконтирования от 0.4% до 7.5% в год и от 0.6% до 8.4% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, соответственно (на 31 декабря 2020 года: от 0.4% до 7.3% в год и от 0.8% до 9.2% в год, соответственно);
- ставки дисконтирования от 12.47% до 16.03% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по выпущенным долговым ценным бумагам, выраженным в тенге, 3.45% в год по выпущенным долговым ценным бумагам, выраженным в долларах США (на 31 декабря 2020 года: от 11.2% до 12.5% в год по выпущенным долговым ценным бумагам, выраженным в тенге);
- ставки дисконтирования от 13.82% до 16.64% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по субординированным облигациям (на 31 декабря 2020 года: от 11.7% до 14.6% в год).

37. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Учётные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к средствам на текущих счетах, вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Иерархия оценок справедливой стоимости

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в отдельном отчете о финансовом положении.

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием		Итого
		Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
На 31 декабря 2021 года				
Финансовые инструменты, оцениваемые по ССПУ:				
- производные финансовые инструменты	31 декабря 2021 года	8,858	–	8,858
- торговые ценные бумаги	31 декабря 2021 года	188	–	188
- кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2021 года	–	17,910	17,910
Долевые финансовые инструменты, оцениваемые по ССПСД:				
- корпоративные акции	31 декабря 2021 года	29,491	–	29,491
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по ССПСД:				
- инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	31 декабря 2021 года	276,886	–	276,886
- приобретенное право требования к МФРК по векселю	31 декабря 2021 года	104,159	–	104,159
На 31 декабря 2020 года				
Финансовые инструменты, оцениваемые по ССПУ:				
- производные финансовые инструменты	31 декабря 2020 года	12,099	–	12,099
- торговые ценные бумаги	31 декабря 2020 года	169	–	169
- кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2020 года	–	25,008	25,008
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по ССПСД:				
- инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	31 декабря 2020 года	274,977	–	274,977
- приобретенное право требования к МФРК по векселю	31 декабря 2020 года	103,114	–	103,114

37. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Ценные бумаги, котируемые на КФБ, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. На 31 декабря 2021 года, финансовые инструменты, отнесенные к уровню 2, включают государственные ценные бумаги на сумму 276,886 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 274,977 миллионов тенге) и приобретенное право требования к МФРК по векселю на сумму 104,159 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 103,114 миллионов тенге).

В течение 2021 и 2020 годов, Банк не осуществлял каких-либо переводов между уровнями 1 и 2, 2 и 3 иерархий справедливой стоимости.

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчётную дату, Банк использует методы, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданиях по периоду завершения сделки.

Изменения в активах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

Справедливая стоимость кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определена путем дисконтирования будущих денежных потоков. Модель оценки учитывает текущую стоимость ожидаемых будущих денежных потоков от обращения взыскания на залог, дисконтированных по ставке дисконтирования, взвешенной с учётом риска, от 16.28% до 19.30% в год (на 31 декабря 2020 года: от 11.95% до 14.95% в год). Ненаблюдаемые исходные данные для моделей оценки включают корректировки с учетом кредитного, рыночного риска и риска ликвидности, связанных с ожидаемыми денежными потоками в результате операционной деятельности заемщика или с оценкой обеспечения. Информации по использованным допущениям при определении ожидаемых будущих денежных потоков от обращения взыскания на залог представлена в *Примечании 20*.

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчётного периода сумм по финансовым активам Уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных Уровня 3</i>	
	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
На 1 января	25,008	29,202
Чистые процентные доходы (<i>Примечание 7</i>)	1,966	3,550
Проценты уплаченные	(1,320)	(874)
Чистые убытки от изменения справедливой стоимости (<i>Примечание 10</i>)	(7,744)	(6,870)
На 31 декабря	17,910	25,008

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

37. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

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

На 31 декабря 2021 года				Справед-	Балансовая
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	ливая стоимость	стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	921,002	–	921,002	921,002
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	31,460	–	31,460	31,460
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	20,060	188,855	–	208,915	207,998
Кредиты, выданные клиентам	–	591,239	112,124	703,363	713,188
Прочие финансовые активы	–	17,552	–	17,552	17,552
Финансовые обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	30,027	–	30,027	31,518
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	2,170	–	2,170	2,170
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,509,701	–	1,509,701	1,507,607
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	215,039	–	215,039	244,465
Субординированные долги	–	187,372	–	187,372	189,177
Обязательства по аренде	–	3,080	–	3,080	3,080
Прочие финансовые обязательства	–	2,493	–	2,493	2,493
				Справед-	Балансовая
На 31 декабря 2020 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	ливая стоимость	стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	726,270	–	726,270	726,270
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	29,405	–	29,405	29,580
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	–	20,108	654	20,762	19,339
Кредиты, выданные клиентам	–	127,084	89,751	216,835	219,056
Прочие финансовые активы	–	10,158	–	10,158	10,158
Финансовые обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	9,337	–	9,337	9,337
Текущие счета и депозиты клиентов	–	954,174	–	954,174	967,098
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	96,859	–	96,859	108,424
Субординированные долги	–	122,364	–	122,364	123,622
Обязательства по аренде	–	2,498	–	2,498	2,498
Прочие финансовые обязательства	–	1,932	–	1,932	1,932

38. События после отчётной даты

2 января 2022 года в Мангистауской области Казахстана начались акции протеста, связанные со значительным ростом розничной цены на сжиженный природный газ. Данные протесты распространились на другие города и привели к беспорядкам, повреждению имущества и гибели людей. 5 января 2022 года Правительство объявило о введении чрезвычайного положения.

В результате вышеуказанных протестов и введения чрезвычайного положения, Президент Казахстана сделал ряд публичных заявлений о возможных мерах, включая внесение изменений в налоговое законодательство, введение мер поддержки финансовой стабильности, контроль и стабилизацию уровня инфляции и обменного курса тенге.

На 19 января 2022 года чрезвычайное положение было отменено. В настоящее время Банк не имеет возможности количественно оценить, какое влияние, если таковое имеется, могут оказать на финансовое положение Банка любые новые меры, которые может принять Правительство, или какое влияние окажут на экономику Казахстана вышеуказанные протесты и введение чрезвычайного положения.

В результате обострившегося политического конфликта между Российской Федерацией и Украиной в феврале 2022 года, против Российской Федерации были введены многочисленные санкции со стороны большинства западных стран. Эти санкции нацелены на то, чтобы оказать негативное экономическое воздействие на Российскую Федерацию. В связи с этим наблюдается существенный рост волатильности на валютных и фондовых рынках, а также значительное снижение курса тенге по отношению к доллару США и евро.

25 апреля 2022 года Комитет по денежно-кредитной политике НБРК принял решение установить базовую ставку на уровне 14.00% годовых с процентным коридором $\pm 1,00$ п.п. Соответственно, ставка по операциям постоянного доступа по предоставлению ликвидности составит 15.00%, а по операциям постоянного доступа по изъятию ликвидности – 13.00%.

Риск ликвидности

На основании проведенных стресс-тестов в рамках негативного сценария Банк обладает достаточным запасом ликвидности, чтобы выполнять обязательства перед контрагентами.

По состоянию на дату выпуска отдельной финансовой отчётности, Банком были изъяты все денежные средства со счетов российских банков, включенных в санкционный лист.

Кредитный риск

Следствием негативного влияния на экономику Казахстана скорее всего станет повышение кредитного риска по определённым заёмщикам, что приведет к необходимости признать дополнительную сумму ожидаемых кредитных убытков. Однако в настоящий момент количественно определить соответствующий финансовый эффект не представляется возможным.

Процентный риск

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем поддержания сбалансированной структуры активов и пассивов, а также системы лимитов. Данная политика ограничивает возможный эффект, оказываемый изменениями процентных ставок на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Обесценение казахстанского тенге по отношению к доллару США и другим иностранным валютам приведет к переоценке финансовых активов и обязательств. Чистый эффект на капитал в случае 30-процентного ослабления курса казахстанского тенге по отношению к доллару США составит 11,881 миллион тенге (исходя из подверженности Банка валютному риску по состоянию на 31 декабря 2021 года).

Более масштабный эффект от указанных событий и их влияние на экономику Казахстана, включая любое последующее влияние на финансовые результаты Банка в 2022 году, невозможно определить на дату утверждения данной отдельной финансовой отчётности.

8 апреля согласно решению Совета Директоров, Банк увеличил инвестиции в ТОО «ОУСА ЮГ» за счет передачи имущества в уставный капитал дочерней компании на сумму 3,792 миллиона тенге.