



ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2021 года



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

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

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Акционеру и Совету директоров ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, 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 краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит 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 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 финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита 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 розничным клиентам

См. Примечания 3 (е), 4 и 14 к финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Кредиты, выданные розничным клиентам, составляют 75% 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 розничным клиентам (распределение между стадиями 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9); - оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD); - оценка прогнозной информации при определении использованных сценариев развития экономики. 	<p>Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политик Банка, относящихся к оценке ОКУ, на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, с привлечением наших специалистов по управлению финансовыми рисками. Мы уделили особое внимание изменениям в методологии расчета ОКУ, произошедшим в течение отчетного периода</p> <p>Для анализа профессионального суждения и допущений, сделанных руководством в отношении оценки резерва под ОКУ, наши аудиторские процедуры включали следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Мы провели тестирование дизайна и операционной эффективности контролей в отношении полноты и аккуратности вводных данных, используемых в расчетных моделях ОКУ, своевременного отражения событий просроченной задолженности и погашений по кредитам в основных системах и классификации кредитов по стадиям кредитного риска. – Мы провели проверку вводных данных с подтверждающими документами на выборочной основе. – Мы оценили общую обоснованность экономических прогнозов, сравнив прогнозы Компании с нашими собственными смоделированными прогнозами. <p>Мы также провели оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску.</p>

В соответствии с учетной политикой Банка, ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам рассчитывается путем использования математических моделей. Займы, выданные розничным клиентам, являются необеспеченными и величина убытка в случае дефолта основывается на статистике погашений по кредитам.

Вследствие существенности объемов кредитов, выданных розничным клиентам, и связанной с этим неопределенностью оценки, данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Банка за 2021 год, но не включает 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 о 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 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 финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского 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 финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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 аудитора, 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 финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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



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

7 апреля 2022 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет о финансовом положении	9
Отчет о движении денежных средств	10
Отчет об изменениях в собственном капитале	11-12
Примечания к финансовой отчетности	13-83

	Приме- чание	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	94,277,226	90,371,795
Процентные расходы	5	(28,620,093)	(30,999,395)
Чистый процентный доход		65,657,133	59,372,400
Комиссионные доходы	6	20,740,564	14,246,515
Комиссионные расходы	6	(6,411,766)	(4,471,098)
Чистый комиссионный доход		14,328,798	9,775,417
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	(3,560,787)	3,479,688
Доход от штрафов		1,924,003	1,352,334
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	8	(1,300,400)	(7,965,767)
Чистый убыток от модификации условий по финансовым активам	14	-	(1,106,276)
Прочие операционные доходы, нетто		811,793	850,810
Операционный доход		77,860,540	65,758,606
Начисление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	9	(2,806,300)	(3,608,786)
Начисление резерва под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов		(320,947)	(333,618)
Общие административные расходы	10	(35,462,220)	(32,051,257)
Прибыль до подоходного налога		39,271,073	29,764,945
Расход по подоходному налогу	11	(7,777,942)	(6,460,009)
Прибыль текущего года		31,493,131	23,304,936
Прочий совокупный доход за вычетом подоходного налога			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):			
- Чистое изменение справедливой стоимости		15,991	26,216
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков		995	389
- Хеджирование денежных потоков-эффективная часть изменений в справедливой стоимости		(50,625)	(128,796)
Прочий совокупный (убыток)/доход за год за вычетом подоходного налога		(33,639)	(102,191)
Итого совокупного дохода за год		31,459,492	23,202,745
Прибыль на акцию, в тенге (базовая и разводненная)	28	902,641	667,955

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 13 по 83, была подписана руководством 7 апреля 2022 года:

Кирил Бачваров
Председатель Правления



Масаңғалиева Гаухар
Главный бухгалтер

	Приме- чание	31 декабря 2021 года тыс. тенге	31 декабря 2020 года тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	91,626,289	66,107,784
Счета и депозиты в банках	13	3,047,207	1,477,222
Кредиты, выданные розничным клиентам	14	354,560,471	297,490,660
Инвестиционные ценные бумаги	15	5,149,830	5,064,610
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	1,344,682	4,799,205
Основные средства и нематериальные активы	16	12,973,579	13,219,653
Прочие активы	17	6,664,741	5,523,052
Итого активов		475,366,799	393,682,186
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	1,623,916	1,623,961
Счета и депозиты банков	19	34,201,631	50,764,946
Текущие счета и депозиты клиентов:			
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	20	169,858,879	137,684,061
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	20	24,743,047	41,465,385
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	25,737,946	30,446,842
Прочие привлеченные средства	22	49,146,096	6,002,436
Депозитные сертификаты	24	42,063,989	19,488,485
Обязательства по аренде	34	3,708,071	3,770,012
Прочие обязательства	25	9,713,435	9,325,729
Итого обязательств		360,797,010	300,571,857
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	26	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль		109,464,187	87,971,088
Резерв хеджирования		(179,421)	(128,796)
Резерв изменения справедливой стоимости		85,520	68,534
Итого собственного капитала		114,569,789	93,110,329
Итого обязательств и собственного капитала		475,366,799	393,682,186
Балансовая стоимость одной акции, в тенге	27	3,118,052	2,508,059

	2021 год	2020 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	96,158,731	91,473,481
Процентные расходы выплаченные	(28,348,364)	(32,913,290)
Комиссионные доходы полученные	19,937,828	14,408,916
Комиссионные расходы выплаченные	(6,202,590)	(4,405,453)
Чистые выплаты по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(169,589)	(2,006,357)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	254,225	165,832
Поступления от штрафов	1,924,003	1,352,334
Прочие доходы полученные, нетто	811,793	850,810
Общие административные расходы	(29,312,240)	(28,546,987)
(Увеличение) уменьшение операционных активов	(62,292,390)	29,859,490
Кредиты розничным клиентам	(62,292,390)	29,859,490
Счета и депозиты в банках	(1,655,618)	987,103
Инвестиционные ценные бумаги	-	16,164,667
Прочие активы	(219,138)	(1,402,169)
Увеличение операционных обязательств		
Текущие счета и депозиты клиентов	14,703,696	3,724,093
Счета и депозиты банков	(17,442,650)	(14,782,245)
Депозитные сертификаты	22,432,072	(344,942)
Прочие обязательства	218,241	(81,988)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	10,798,010	74,503,295
Подоходный налог уплаченный	(9,475,086)	(5,295,191)
Поступление денежных средств от операционной деятельности	1,322,924	69,208,104
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(3,145,661)	(4,139,587)
Поступления от реализации основных средств	20,068	37,816
Чистая величина денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(3,125,593)	(4,101,771)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления прочих привлеченных средств	57,143,270	1,000,000
Погашение прочих заемных средств	(14,399,530)	(44,898,000)
Выпуск долговых ценных бумаг	16,192,777	60,000
Погашение долговых ценных бумаг	(20,755,800)	(10,000,000)
Дивиденды выплаченные	(10,000,032)	(12,000,032)
Выплаты по обязательствам по аренде	(1,646,547)	(1,535,528)
Чистая величина денежных средств, полученных от (использованных) в финансовой деятельности	26,534,138	(67,373,560)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	24,731,469	(2,267,227)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	789,592	3,221,928
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов	(2,556)	(246)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	66,107,784	65,153,329
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 12)	91,626,289	66,107,784

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Резерв изменения справедли- вой стоимости	Резерв хеджиро- вания	Нераспреде- ленная прибыль	Итого собствен- ного капитала
Остаток на 1 января 2020 года	5,199,503	41,929		76,666,184	81,907,616
Итого совокупного дохода					
Прибыль за год	-	-	-	23,304,936	23,304,936
Прочий совокупный убыток					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):					
- Чистое изменение справедливой стоимости	-	26,216	-	-	26,216
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	-	389	-	-	389
- Хеджирование денежных потоков-эффективная часть изменений в справедливой стоимости	-	-	(128,796)	-	(128,796)
Итого прочего совокупного дохода /(убытка)	-	26,605	(128,796)	-	(102,191)
Итого совокупного дохода /(убытка) за год	-	26,605	(128,796)	23,304,936	23,202,745
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 26(б))					
	-	-	-	(12,000,032)	(12,000,032)
Остаток на 31 декабря 2020 года	5,199,503	68,534	(128,796)	87,971,088	93,110,329

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Резерв изменения справедли- вой стоимости	Резерв хеджиро- вания	Нераспреде- ленная прибыль	Итого собствен- ного капитала
Остаток на 1 января 2021 года	5,199,503	68,534	(128,796)	87,971,088	93,110,329
Итого совокупного дохода					
Прибыль за год	-	-	-	31,493,131	31,493,131
Прочий совокупный убыток					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):					
- Чистое изменение справедливой стоимости	-	15,991	-	-	15,991
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	-	995	-	-	995
- Хеджирование денежных потоков-эффективная часть изменений в справедливой стоимости	-	-	(50,625)	-	(50,625)
Итого прочего совокупного дохода /(убытка)	-	16,986	(50,625)	-	(33,639)
Итого совокупного дохода /(убытка) за год	-	16,986	(50,625)	31,493,131	31,459,492
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 26(б))					
	-	-	-	(10,000,032)	(10,000,032)
Остаток на 31 декабря 2021 года	5,199,503	85,520	(179,421)	109,464,187	114,569,789

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

Частный банк «FTD» был создан в 1993 году и впоследствии переименован в Банк «Алма-Ата» в декабре 1994 года. В декабре 1995 года Банк был перерегистрирован в открытое акционерное общество «Международный банк «Алма-Ата». В связи с изменениями в законодательстве, в ноябре 2004 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество. 4 ноября 2008 года АО «Международный банк «Алма-Ата» был переименован в АО «Хоум Кредит Банк». В январе 2013 года, ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее – ООО «ХКФ Банк») – банк, зарегистрированный в Российской Федерации, выкупило Банк, в связи с чем 4 апреля 2013 года последний был переименован в Дочерний банк акционерное общество «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (сокращенно – ДБ АО «Банк Хоум Кредит»).

Основной деятельностью Банка является предоставление розничного кредитования, привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и операций с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Банк имеет лицензию №1.2.36/40 от 3 февраля 2020 года на осуществление банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.

Юридический адрес головного офиса Банка: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Нурсултана Назарбаева, 248. По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк имел 17 филиалов и 49 отделений (31 декабря 2020 года: 17 филиалов и 48 отделений).

Долговые ценные бумаги, выпущенные Банком, размещены на Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ») и на бирже AIX.

По состоянию на 31 декабря 2021 года 100% акционером Банка является ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», зарегистрированное в Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2021 года конечной контролирующей стороной является г-жа Рената Келлинерова, которая была назначена администратором наследством покойного г-на Келлинера, и уполномочена управлять всеми активами, входящими в состав наследства, в ходе обычной хозяйственной деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2020 года конечным контролирующим собственником являлся Петр Келлинер, который осуществлял контроль над Группой через PPF Group N.V.

(б) Условия осуществления 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 в совокупности 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. Наблюдающийся в последнее время военный конфликт в Украине дополнительно увеличил уровень экономической неопределенности в Казахстане.

Чрезвычайное положение

2 января 2022 года в Западном Казахстане начались протесты, связанные с повышением цены на сжиженный природный газ с 60 тенге до 120 тенге за литр. Эти протесты распространились на другие города и привели к мародерству и гибели людей. 5 января Правительство объявило о введении чрезвычайного положения. В связи с вышеуказанными протестами и введением чрезвычайного положения Президент Республики Казахстан сделал ряд публичных заявлений о возможных мерах, включая дополнительные налоги.

19 января 2022 года режим чрезвычайного положения был отменен. В настоящее время Банк не имеет возможности оценить в количественном выражении, какое влияние, при его наличии, могут оказать на финансовое положение Компании любые новые меры, принятые Правительством, или какое влияние на экономику Казахстана будут иметь вышеуказанные протесты и введение чрезвычайного положения.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства 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.

2 Основы учета

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) База для определения стоимости

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в прочем совокупном доходе, которые отражаются по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до ближайшей тысячи, если не указано иное.

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

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

Оценки и лежащие в их основе допущения регулярно пересматриваются. Изменения в расчетных бухгалтерских оценках признаются в том периоде, в котором оценки были пересмотрены, а также в каждом будущем периоде, в котором изменение той или иной оценки окажет влияние на данные финансовой отчетности.

Информация о наиболее важных суждениях, допущениях и об оценке неопределенности в процессе применения положений учетной политики, оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности, представлена в следующих примечаниях:

- Обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 3(е)(iv), Примечание 4 и Примечание 14.
- Признание комиссионных доходов от страхования – Примечание 6.
- Оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 36.

В 2020 году Банк пересмотрел свой подход к политике списания кредитов, выданных клиентам: Банк начал применять частичное списание для кредитов, просроченных более чем на 180 дней, и списание в полном объеме для кредитов, просроченных более чем на 1080 дней. Также, в связи с существенным увеличением кредитного риска и критериев вероятности дефолта Банк добавил следующий качественный показатель: наличие просрочки более чем на 30 дней и 90 дней по кредитам заемщиков в других банках (Примечание 3 (е), Примечание 14).

В 2021 году Банк дополнительно пересмотрел подход по расчету резерва под кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, в части длительности периода восстановления, определенного периодом 48 месяцев с даты наступления просрочки, превышающей 90 дней (2020 год: период 24 месяца с даты наступления просрочки, превышающей 360 дней) (Примечание 14).

(д) Оценка справедливой стоимости

Определенные положения учетной политики Банка и ряд раскрытий требуют оценки справедливой стоимости как финансовых, так и нефинансовых активов и обязательств.

При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Банк применяет, насколько это возможно, наблюдаемые рыночные данные. Оценки справедливой стоимости относятся к различным уровням иерархии справедливой стоимости в зависимости от исходных данных, используемых в рамках соответствующих методов оценки:

- *Уровень 1*: котируемые (нескорректированные) цены на идентичные активы и обязательства на активных рынках.
- *Уровень 2*: исходные данные, помимо котируемых цен, применяемых для оценок Уровня 1, которые являются наблюдаемыми либо непосредственно (т. е. такие как цены) либо косвенно (т. е. определенные на основе цен).
- *Уровень 3*: исходные данные для активов и обязательств, которые не основаны на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые исходные данные).

Если исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости актива или обязательства, могут быть отнесены к различным уровням иерархии справедливой стоимости, то оценка справедливой стоимости в целом относится к тому уровню иерархии, которому соответствуют исходные данные наиболее низкого уровня, являющиеся существенными для всей оценки.

Банк признает переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости на дату окончания отчетного периода, в течение которого данное изменение имело место.

Дальнейшая информация о допущениях, сделанных при оценке справедливой стоимости, содержится в Примечании 36 – финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.

3 Основные положения учетной политики

(а) Учет хеджирования потоков денежных средств

Банк применяет учет хеджирования потоков денежных средств от возможных изменений потоков денежных средств, которые обусловлены определенным риском, связанным с признанным активом или обязательством, и могут повлиять на прибыль или убыток. Банк определяет по собственному усмотрению некоторые производные инструменты, удерживаемые для управления рисками, в категорию инструментов хеджирования, отвечающих требованиям отношений хеджирования.

В момент возникновения отношений хеджирования, Банк документально фиксирует экономическую взаимосвязь между объектом хеджирования и инструментом хеджирования, включая описание характера хеджируемого риска, целей и стратегии проведения хеджирования, а также метода, который будет использоваться для оценки эффективности хеджирования, включая анализ источников неэффективности хеджирования. На момент начала отношений хеджирования данные отношения должны отвечать всем требованиям, предъявляемым к эффективности хеджирования.

Эффективность хеджирования - это степень, в которой изменения справедливой стоимости или денежных потоков инструмента хеджирования компенсируют изменения справедливой стоимости или денежных потоков объекта хеджирования. Эффективная часть изменений справедливой стоимости инструмента хеджирования признается в прочем совокупном доходе и отражается в качестве резерва по хеджированию в составе собственного капитала. Любая неэффективная часть изменений справедливой стоимости производного инструмента сразу признается в составе прибыли или убытка за период. Накопленная в резерве по хеджированию сумма реклассифицируется из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки в том же периоде или периодах, в течение которого или которых хеджируемые ожидаемые будущие потоки денежных средств будут оказывать влияние на прибыль или убыток.

Отношения хеджирования прекращаются, когда они перестают отвечать критериям применения учёта хеджирования, с учётом возможной ребалансировки данных отношений хеджирования.

Отношения хеджирования подлежат прекращению в случаях, когда:

- изменилась цель управления рисками применительно к данным отношениям хеджирования;
- истекает срок действия инструмента хеджирования, происходит продажа, прекращение или исполнение инструмента хеджирования;
- между объектом хеджирования и инструментом хеджирования более не существует экономической взаимосвязи; и
- фактор кредитного риска начинает оказывать доминирующее влияние на изменения стоимости, возникающие в результате экономической взаимосвязи между объектом хеджирования и инструментом хеджирования.

(б) Иностранная валюта

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

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало года, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение года, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного года. Немонетарные статьи, которые оцениваются исходя из первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату совершения соответствующей операции.

Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в общем случае в составе прибыли или убытка. Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета квалифицируемого хеджирования денежных потоков, в случае, если хеджирование эффективно, признаются в составе прочего совокупного дохода.

(в) Процентная ставка***Эффективная процентная ставка***

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

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

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

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

Расчет процентного дохода и расхода

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

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

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

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 3(е)(iv).

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

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

Процентные расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

(г) Комиссионные доходы и расходы

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

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в финансовой отчетности Банка, может частично относиться к сфере применения

МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. 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.

(д) Денежные средства и их эквиваленты

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

(е) Финансовые активы и финансовые обязательства

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы

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

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и

- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

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

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

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

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

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

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

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

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

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

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

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоках, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

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

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

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

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

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;

- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

У всех розничных кредитов Банка есть условия о досрочном погашении.

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

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной. Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства

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

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

(ii) Прекращение признания

Финансовые активы

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда он передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

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

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Компании в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Банк ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, он продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранил за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка риску изменения стоимости переданного актива.

Финансовые обязательства

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

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

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

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

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам и финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

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

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

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

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

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

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

Финансовые обязательства

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

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

- изменение валюты финансового обязательства;

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

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

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

(iv) Обесценение

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

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 4).

Банк считает, что долговая инвестиционная ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

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

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, 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 расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот заем 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 ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату 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 расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Подтверждением 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;
- появление 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 кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

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

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов*: в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту)*: Банк представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*: оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий возмещения финансового актива полностью или частично. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию.

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

Ранее списанные финансовые активы могут продолжать оставаться объектом взыскания в целях обеспечения соответствия процедурам Банка по возмещению причитающихся сумм.

Банк применяет подход частичного списания к кредитам, просроченным более чем на 180 дней, и полного списания по кредитам, просроченным более чем на 1080 дней.

(ж) Кредиты, выданные клиентам

Статья «Кредиты, выданные розничным клиентам» отчета о финансовом положении, включает:

- Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(е)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(з) Инвестиционные ценные бумаги

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(е)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. Примечание 3(е)(i)).

(и) Соглашения «РЕПО»

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

(к) Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом дополнительных прямых затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(л) Обязательства по предоставлению займов

Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. Примечание 3(е)(iv)), и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Банк признает оценочный резерв под убытки (см. Примечание 3(е)(iv)).

Обязательства, возникающие в результате выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

(м) Основные средства**Собственные активы**

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

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

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

Здания	50 лет;
Компьютеры	2-5 лет;
Транспортные средства	7 лет;
Благоустройство арендованной собственности	7-10 лет;
Прочие активы	2-10 лет.

(н) Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов составляет от 1 до 7 лет.

(о) Акционерный капитал**(i) Обыкновенные акции**

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

(ii) Дивиденды

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

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

(п) Налогообложение

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

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении разниц, где факт первоначального отражения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

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

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

(p) Аренда

При заключении договора Банк оценивает, является ли договор арендой или содержит ли он отдельные компоненты аренды. Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

(i) Договоры аренды, по которым Банк является арендатором

При заключении или изменении договора, содержащего компонент аренды, Банк распределяет возмещение по договору на каждый компонент аренды на основе его относительной цены обособленной продажи.

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, которая включает первоначальную сумму обязательства по аренде, скорректированную на любую величину арендных платежей, осуществленных на дату или до даты начала аренды, плюс любые понесенные первоначальные прямые затраты и оценочное значение затрат на демонтаж и перемещение базового актива или восстановление базового актива или участка, на котором он расположен, за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде.

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

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

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

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

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

Банк представляет активы в форме права пользования в составе «основных средств и нематериальных активов» и обязательства по аренде – отдельной строкой в отчете о финансовом положении.

(с) Сегментная отчетность

Деятельность Банка представляет собой один операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». 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, Правлением, при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Активы сконцентрированы в основном в Республике Казахстан, и большая часть выручки и чистого дохода получена от операций, осуществленных в Республике Казахстан и связанных с ней.

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

Ряд новых стандартов вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, с возможностью досрочного применения. Однако Банк не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка:

- Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37);
- Отложенный налог, относящийся к Активам и Обязательствам, возникающим вследствие одной Сделки (Поправки к МСФО (IAS) 12);
- Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 затрагивающие периоды после 30 июня 2021 (Поправка к МСФО (IFRS) 16.);
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020 гг. – различные стандарты;

- Основные средства: поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16) «Основные средства»);
- Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (поправки к МСФО (IFRS) 3);
- Классификация обязательств на краткосрочные или долгосрочные (Поправки к МСФО (IAS) 1);
- Раскрытие учетной политики (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО);
- Определение бухгалтерских оценок (Поправки к МСФО (IAS) 8).

Поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2021 года, не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

4 Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам. Информация о применяемой Банком политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 30.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Примечании 3(е)(iv).

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение риска дефолта 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.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

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

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

- качественные признаки, такие как негативная внешняя информация (например, просроченная задолженность заемщиков по кредитам в других банках), оценка будущей платежеспособности (прошлая кредитная история и т.д.), обращение к продуктам финансовой защиты (услугам, таким как кредитные каникулы, изменения срока платежа); и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки, за исключением статей, подверженных риску в отношении счетов и средств в банках и ценных бумаг, для которых применяется 7-дневный «ограничитель».

Уровни кредитного риска

Банк распределит каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Банк будет использовать данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

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

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
---	---

- | | |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о клиентах – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты и прогнозы. Примерами сфер, представляющих особый интерес, являются валовая маржа прибыли, коэффициенты финансового леведжа, обеспечения обслуживания долга, соблюдение ковенантов, качество управления, изменения в составе высшего руководства Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта заемщиков, если эта информация доступна Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности | <ul style="list-style-type: none"> Информация о платеже, включает информацию о статусе просроченной задолженности, а также диапазоне переменных величин коэффициентов погашения 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 и скоринговый балл клиента 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, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Для некоторых портфелей также используется информация, полученная из внешних кредитных рейтинговых агентств.

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.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента, типа заемщика и географического региона. Критерий значительности отличается для разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное с момента первоначального признания, 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 учетом 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, а в отношении подверженности риску, связанному со средствами и счетами в банках и ценными бумагами – свыше 1 дня. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях 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 (12-месячный испытательный срок).

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 объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности;
- подверженность риску в отношении счетов и средств в банках и ценных бумаг – просрочка составляет более 7 дней.

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

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора («ковантов»);

- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом/заемщиком; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников (например, журналы учета кредитов неплатежеспособных заемщиков или заемщиков в состоянии банкротства).

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

Включение прогнозной информации

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, если возможно.

Банк, исходя из имеющихся данных и достоверности источников (внешняя общедоступная информация, официальный сайт НБКР), проводит анализ исторических данных, чтобы оценить взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Ключевые внешние факторы могут включать такие переменные, как процентные ставки, уровень безработицы, темпы инфляции, темпы роста ВВП, обменные курсы иностранных валют и другие макроэкономические переменные, а также их прогнозы.

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 клиента. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3(e)(iii).

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

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

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

Банк пересматривает условия по кредитам розничных 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 на выборочной основе в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение условий ковенантов.

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 исполнение платежных обязательств заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. Примечание 3(д)(iv)). 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 являются, в общем случае, следующие переменные:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (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 рассчитываются путем умножения показателя PD за весь срок на величину LGD и EAD.

Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. Они рассчитываются на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

В отношении розничного портфеля, вероятность дефолта и сумма под риском в случае дефолта обычно определяются вместе с использованием статистических моделей (стохастическая модель на основе цепи Маркова простой модели уровней перехода) на основании внутренних накопленных данных. Там, где это возможно, рыночные данные могут также использоваться с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных корпоративных контрагентов, когда имеющихся внутренних данных недостаточно для статистического моделирования.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Банк рассматривает более длительный период.

В отношении розничных кредитных карт, которые включают как кредит, так и не востребовавшийся компонент принятого на себя обязательства, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, когда возможность Банка требовать погашения кредита и аннулировать не востребовавшийся компонент принятого на себя обязательства не ограничивает подверженность Банка риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления. Данные механизмы кредитования не имеют фиксированного срока или схемы погашения, и управление ими осуществляется на групповой основе. Банк может аннулировать их с немедленным вступлением в силу, но данное предусмотренное договором право не используется в рамках обычного текущего управления, а только в тех случаях, когда Банку становится известно о повышении кредитного риска на уровне механизма кредитования. Данный период оценивается с учетом действий по управлению кредитным риском, которые Банк ожидает предпринять, и которые служат для уменьшения последствий ожидаемых кредитных убытков. К ним относятся уменьшение лимитов и аннулирование кредитного механизма.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты будут сгруппированы на основе общих характеристик риска, таких как тип продукта и уровни кредитного риска (ранжирование по количеству дней просрочки платежей).

Группы подвергаются регулярной проверке для обеспечения того, чтобы позиции, подверженные кредитному риску, в пределах определенной группы оставались однородными.

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

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

	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года тыс. тенге	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	82,529,356		Для подверженных кредитному риску позиций местного банка, статистика показателя LGD основана на данных о взыскании задолженности по просроченным кредитам банками и финансовыми институтами в Казахстане /
Счета и депозиты в банках	3,047,207	Статистика дефолтов Moody's	или на данных статистики возмещения, подготовленной агентством «Moody's»
Инвестиционные ценные бумаги	5,149,830		

5 Чистый процентный доход

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки:		
Кредиты, выданные розничным клиентам	90,129,121	85,297,551
Денежные средства и их эквиваленты	3,580,813	4,146,798
Инвестиционные ценные бумаги	567,292	927,446
Итого процентного дохода, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки	94,277,226	90,371,795
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(15,940,451)	(14,705,534)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4,445,403)	(4,657,861)
Счета и депозиты банков	(2,277,797)	(4,300,108)
Прочие привлеченные средства	(909,154)	(3,911,540)
Депозитные сертификаты	(4,565,894)	(2,888,718)
Обязательства по аренде	(481,394)	(535,634)
Итого процентных расходов	(28,620,093)	(30,999,395)
Чистый процентный доход	65,657,133	59,372,400

6 Чистый комиссионный доход

В следующей таблице представлена информация о сумме комиссионных доходов по договорам с покупателями, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, в разбивке по основным видам комиссионных доходов.

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Комиссионные доходы:		
Комиссионный доход по страхованию	18,781,704	12,467,919
Карточные операции	1,498,433	1,120,078
Комиссии за досрочное погашение кредитов	368,383	576,519
Переводные операции	36,077	21,517
Комиссии от партнеров	-	7,138
Прочие комиссионные доходы	55,967	53,344
Итого комиссионных доходов	20,740,564	14,246,515
Комиссионные расходы:		
Комиссии за услуги верификации данных	(1,269,844)	(991,802)
Обработка операций по платежным картам	(1,450,865)	(962,591)
Расчетные операции	(2,162,333)	(941,468)
Комиссии, уплаченные партнерам	(323,104)	(717,140)
Взносы в фонд страхования депозитов	(617,936)	(448,442)
Прочие комиссионные расходы	(587,684)	(409,655)
Итого комиссионных расходов	(6,411,766)	(4,471,098)

Комиссии, представленные в данном примечании, включают доходы в сумме 20,684,597 тыс. тенге (2020 год: 14,193,171 тыс. тенге) и расходы в сумме 3,661,749 тыс. тенге (2020 год: 3,119,975 тыс. тенге), относящиеся к финансовым активам и финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данные суммы исключают суммы, принятые в расчет при определении эффективной процентной ставки по таким финансовым активам и финансовым обязательствам.

Остатки по договорам

В следующей таблице представлена информация о дебиторской задолженности и обязательствах по договорам с клиентами.

тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Дебиторская задолженность, которая включена в состав «прочих активов» (Примечание 17)	2,647,672	2,390,767

Комиссионные доходы по договорам с клиентами оцениваются на основе возмещения, указанного в договоре. Банк признает выручку, когда она передает контроль над услугой клиенту.

Следующая таблица содержит информацию о характере и сроках выполнения обязанностей, подлежащих исполнению в рамках договоров с клиентами, включая значительные условия оплаты и соответствующие положения учетной политики в отношении признания выручки.

Вид услуг	Характер и сроки выполнения обязанностей к исполнению, включая существенные условия оплаты	Признание выручки в соответствии с МСФО (IFRS) 15
Услуги по страхованию	<p>Банк предоставляет услуги страхового агента розничным клиентам (страховые полисы) в соответствии с рамочным соглашением, заключенным между Банком и страховой компанией.</p> <p>Банк выступает в качестве страхового агента и предлагает клиентам страховые полисы от имени страховой компании. Банку выплачивается агентская комиссия в сумме, пропорциональной сумме поступивших страховых премий.</p> <p>Имеются два вида договоров с розничными клиентами: (1) покупка страхового полиса вместе с оформлением кредита, оплата за страховой полис производится за счет денежных средств, полученных по договору займа и (2) отдельная покупка страхового полиса.</p> <p>Страховой полис приобретается на добровольной основе и не является условием для получения кредита, он не влияет на процентную ставку по кредиту. Таким образом, страховой взнос не рассматривался в рамках эффективной процентной ставки.</p>	<p>Вознаграждение за проведение операции, признается в момент совершения соответствующей операции.</p>

7 Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Валютные свопы с PPF Banka A.S. сроком от 1 до 2 лет, нетто	(2,765,048)	1,297,352
Валютные свопы с ПАО «ВТБ Банк» сроком в 1 год, нетто	(534,755)	1,933,405
Краткосрочные валютные свопы с ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	(477)	448,319
Валютные свопы с ПАО «Совкомбанк» сроком в 2 года, нетто	(312,240)	197,508
Краткосрочные валютные свопы на КФБ, нетто	51,733	(396,896)
	(3,560,787)	3,479,688

8 Чистый убыток от операций с иностранной валютой

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Курсовые разницы, нетто	(1,389,707)	(8,064,768)
Дилинговые операции, нетто	89,307	99,001
	(1,300,400)	(7,965,767)

9 Начисление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам (Примечание 14)	(2,741,398)	(3,441,479)
Денежные средства и их эквиваленты (примечание 12)	(2,555)	(246)
Инвестиционные ценные бумаги (Примечание 15)	(995)	(389)
Прочие активы (Примечание 17)	(61,352)	(166,672)
	(2,806,300)	(3,608,786)

10 Общие административные расходы

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	16,429,953	14,976,431
Износ и амортизация	4,356,410	4,422,933
Информационные технологии	3,565,139	3,162,499
Профессиональные услуги	2,954,880	2,133,395
Телекоммуникационные и почтовые услуги	2,635,773	2,678,016
Реклама и маркетинг	1,676,601	1,229,365
Услуги коллекторских компаний	1,599,893	1,245,750
Налоги, отличные от подоходного налога	876,976	884,256
Аренда	719,341	486,169
Командировочные расходы	90,754	100,865
Прочие расходы	556,500	731,578
	35,462,220	32,051,257

11 Расход по подоходному налогу

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Расход по подоходному налогу		
Расход по текущему подоходному налогу	9,192,976	5,182,758
Текущий подоходный налог, недоплаченный/(переплаченный) в прошлых отчетных периодах	(484,962)	123,885
	8,708,014	5,306,643
Расход по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(930,072)	1,153,366
Итого расхода по подоходному налогу	7,777,942	6,460,009

В 2021 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2020 год: 20%).

Сверка эффективной ставки по подоходному налогу:

	2021 год тыс. тенге	%	2020 год тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	39,271,073	100	29,764,945	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	7,854,215	20.0	5,952,989	20.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	408,689	1.0	383,135	1.3
Подоходный налог, недоплаченный/(переплаченный) в прошлых отчетных периодах	(484,962)	(1.2)	123,885	(0.4)
	7,777,942	19.8	6,460,009	21.7

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года. Данные отложенные налоговые активы и обязательства признаны в настоящей финансовой отчетности.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством.

Изменение величины временных разниц в течение 2021 года и 2020 года может быть представлено следующим образом:

2021 год тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственного капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года
Основные средства и нематериальные активы	(276,051)	27,691	-	(248,360)
Активы в форме права пользования	(702,373)	(51,274)	-	(753,647)
Кредиты, выданные клиентам	115,401	(115,401)	-	-
Прочие активы	(35,779)	24,528	-	(11,251)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(749,870)	627,755	44,854	(77,261)
Счета и депозиты банков	18,920	1,020	-	19,940
Обязательства по аренде	754,002	(12,388)	-	741,614
Прочие обязательства	969,472	428,141	-	1,397,613
	93,722	930,072	44,854	1,068,648

2020 год тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственного капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года
Основные средства и нематериальные активы	(395,465)	119,414	-	(276,051)
Активы в форме права пользования	(713,022)	10,649	-	(702,373)
Кредиты, выданные клиентам	-	115,401	-	115,401
Прочие активы	(40,911)	5,132	-	(35,779)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	503,670	(1,285,739)	32,199	(749,870)
Счета и депозиты банков	69,247	(50,327)	-	18,920
Обязательства по аренде	685,279	68,723	-	754,002
Прочие обязательства	1,106,091	(136,619)	-	969,472
	1,214,889	(1,153,366)	32,199	93,722

12 Денежные средства и их эквиваленты

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Денежные средства в кассе	9,096,933	8,606,937
Счета типа «Ностро» в НБРК (с кредитным рейтингом ВВВ-)	29,953,677	26,310,853
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	12,521,306	2,949,842
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	102,043	234,534
- с кредитным рейтингом ниже В+	2,235	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	43,593	59
Счета типа «Ностро» в прочих банках	12,669,177	3,184,435
Оценочный резерв под убытки	(3,196)	(663)
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках, за вычетом оценочного резерва под убытки	12,665,981	3,183,772
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в НБРК (с кредитным рейтингом ВВВ-)	39,909,698	28,006,222
Итого эквивалентов денежных средств	39,909,698	28,006,222
Итого денежных средств и их эквивалентов	91,626,289	66,107,784

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

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк имеет один банк-контрагент (31 декабря 2020 года: один банк-контрагент), на долю которого приходится более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 69,863,375 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 54,317,075 тыс. тенге).

В следующей таблице приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по денежным средствам и их эквивалентам.

тыс. тенге	2021 год		2020 год	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Остаток на 1 января	663	663	345	345
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	2,555	2,555	186	186
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	-	-	60	60
Изменения курса валют и прочие изменения	(22)	(22)	72	72
Остаток на 31 декабря	3,196	3,196	663	663

Минимальные резервные требования

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, требования к минимальным резервам рассчитывается как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки должны соблюдать эти требования путем поддержания средней величины резервных активов (в виде наличных средств в национальной валюте и остатков денег на счетах в НБРК) в размере, равном или превышающем средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2021 года сумма минимального резерва составляла 4,377,781 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 3,227,586 тыс. тенге).

13 Счета и депозиты в банках

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «BBB+»	3,047,207	1,477,222
Итого счетов и депозитов в банках	3,047,207	1,477,222

Кредитные рейтинги, указанные в таблице выше, представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poog's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

В течение 2021 года Банк открыл депозит на сумму 1,090,579 тыс. тенге, который служит обеспечением по сделкам валютного свопа, а также депозит на сумму 1,956,400 тыс. тенге, имеющий плавающую процентную годовую ставку ЛИБОР, который служит обеспечением по операциям с картами VISA (31 декабря 2020 года: 1,477,222 тыс. тенге, имеющий плавающую процентную годовую ставку ЛИБОР, который служит обеспечением по операциям с картами VISA).

14 Кредиты, выданные розничным клиентам

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные денежными средствами	227,402,953	156,486,137
Потребительские кредиты, выданные клиентам	100,955,080	106,355,806
Кредитные карты	39,676,449	43,819,299
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	368,034,482	306,661,242
Оценочный резерв под убытки	(13,474,011)	(9,170,582)
Кредиты, выданные розничным клиентам, нетто	354,560,471	297,490,660

Сумма новых кредитов, выданных в 2021 году составила 272,026,196 тыс. тенге (в 2020 году: 193,513,706 тыс. тенге), а соответствующее увеличение оценочного резерва под убытки составило 5,960,395 тыс. тенге (в 2020 году: 3,882,878 тыс. тенге).

В 2021 году кредиты в сумме 211,776,251 тыс. тенге (2020 год: 223,540,003 тыс. тенге) были погашены, в результате чего соответствующее уменьшение оценочного резерва под убытки составило 2,811,220 тыс. тенге (2020 год: 2,379,471 тыс. тенге).

(а) Анализ изменения резерва под кредитные убытки

тыс. тенге	2021 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Остаток на 1 января	3,176,776	1,293,586	4,700,220	9,170,582
Перевод на Стадию 1	29,851	(29,851)	-	-
Перевод на Стадию 2	(37,045)	45,345	(8,300)	-
Перевод на Стадию 3	(98,957)	(167,260)	266,217	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные*	2,989,905	943,815	2,026,675	5,960,395
Чистое изменение оценочного резерва под убытки**	(3,581,410)	(792,265)	1,154,678	(3,218,997)
Восстановления	-	-	1,123,295	1,123,295
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	438,736	438,736
Остаток на 31 декабря	2,479,120	1,293,370	9,701,521	13,474,011
	2020 год			
тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Остаток на 1 января	4,327,288	1,855,781	7,212,771	13,395,840
Перевод на Стадию 1	47,362	(47,362)	-	-
Перевод на Стадию 2	(82,425)	83,120	(695)	-
Перевод на Стадию 3	(121,668)	(317,361)	439,029	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные*	2,116,593	558,287	1,207,998	3,882,878
Чистое изменение оценочного резерва под убытки**	(3,110,374)	(838,879)	3,507,854	(441,399)
(Списания) (Примечание 2(г))	-	-	(9,652,209)	(9,652,209)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	1,985,472	1,985,472
Остаток на 31 декабря	3,176,776	1,293,586	4,700,220	9,170,582

* Включает новые финансовые активы, созданные в течение года, включая переводы данных кредитов между стадиями.

** Включая влияние погашений (включая досрочные погашения).

(б) Качество кредитов, выданных розничным клиентам

Кредиты, просроченные по договору более чем на 90 дней, считаются Банком невозвратными. По состоянию на 31 декабря 2021 года общий резерв под обесценение к валовой балансовой стоимости невозвратных кредитов составил 75% (31 декабря 2021 года: 62%).

По состоянию на 31 декабря 2021 года в стадию 3 кредитного риска включены кредиты в сумме 3,934,933 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 2,778,167 тыс. тенге), которые при первоначальном признании являются кредитно-обесцененными ввиду дефолта в других банках. Данные кредиты отражены в категории “Непросроченные кредиты”, так как не имеют просроченной задолженности в Банке на отчетную дату.

тыс. тенге	31 декабря 2021 года			Итого
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
<i>Кредиты, выданные денежными средствами</i>				
Непросроченные	199,659,708	4,788,060	8,399,633	212,847,401
Просроченные на срок менее 30 дней	2,540,871	757,014	681,630	3,979,515
Просроченные на срок 31-90 дней	-	1,834,225	807,558	2,641,783
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	2,512,895	2,512,895
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	1,477,881	1,477,881
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	3,943,478	3,943,478
Итого валовая балансовая стоимость	202,200,579	7,379,299	17,823,075	227,402,953
Оценочный резерв под убытки	(1,419,043)	(722,259)	(5,559,468)	(7,700,770)
Балансовая стоимость	200,781,536	6,657,040	12,263,607	219,702,183
<i>Потребительские кредиты, выданные клиентам</i>				
Непросроченные	82,397,208	1,743,922	4,737,958	88,879,088
Просроченные на срок менее 30 дней	1,310,614	465,973	593,876	2,370,463
Просроченные на срок 31-90 дней	-	1,185,544	761,494	1,947,038
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	2,595,377	2,595,377
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	1,865,782	1,865,782
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	3,297,332	3,297,332
Итого валовая балансовая стоимость	83,707,822	3,395,439	13,851,819	100,955,080
Оценочный резерв под убытки	(817,235)	(405,747)	(3,109,068)	(4,332,050)
Балансовая стоимость	82,890,587	2,989,692	10,742,751	96,623,030
<i>Кредитные карты</i>				
Непросроченные	31,075,230	2,863,740	1,772,766	35,711,736
Просроченные на срок менее 30 дней	546,353	213,986	176,421	936,760
Просроченные на срок 31-90 дней	-	460,830	215,867	676,697
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	751,288	751,288
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	539,533	539,533
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,060,435	1,060,435
Итого валовая балансовая стоимость	31,621,583	3,538,556	4,516,310	39,676,449
Оценочный резерв под убытки	(242,842)	(165,364)	(1,032,985)	(1,441,191)
Балансовая стоимость	31,378,741	3,373,192	3,483,325	38,235,258
Итого кредитов, выданных розничным клиентам				
Оценочный резерв под убытки	(2,479,120)	(1,293,370)	(9,701,521)	(13,474,011)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под обесценение	315,050,864	13,019,924	26,489,683	354,560,471

тыс. тенге	31 декабря 2020 года			Итого
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
<i>Кредиты, выданные денежными средствами</i>				
Непросроченные	133,667,201	6,040,496	3,056,890	142,764,587
Просроченные на срок менее 30 дней	2,152,266	875,132	398,522	3,425,920
Просроченные на срок 31-90 дней	-	1,982,183	592,030	2,574,213
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	3,764,923	3,764,923
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	1,995,665	1,995,665
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,960,829	1,960,829
Итого валовая балансовая стоимость	135,819,467	8,897,811	11,768,859	156,486,137
Оценочный резерв под убытки	(1,663,715)	(697,067)	(2,466,956)	(4,827,738)
Балансовая стоимость	134,155,752	8,200,744	9,301,903	151,658,399
<i>Потребительские кредиты, выданные клиентам</i>				
Непросроченные	93,621,712	1,429,266	2,644,864	97,695,842
Просроченные на срок менее 30 дней	1,257,880	341,315	267,577	1,866,772
Просроченные на срок 31-90 дней	-	1,101,822	396,347	1,498,169
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	2,509,020	2,509,020
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	1,368,932	1,368,932
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,417,071	1,417,071
Итого валовая балансовая стоимость	94,879,592	2,872,403	8,603,811	106,355,806
Оценочный резерв под убытки	(1,117,275)	(415,401)	(1,639,153)	(3,171,829)
Балансовая стоимость	93,762,317	2,457,002	6,964,658	103,183,977
<i>Кредитные карты</i>				
Непросроченные	36,904,808	2,439,712	1,051,267	40,395,787
Просроченные на срок менее 30 дней	561,061	168,603	106,791	836,455
Просроченные на срок 31-90 дней	-	541,232	227,297	768,529
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	1,108,342	1,108,342
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	394,699	394,699
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	315,487	315,487
Итого валовая балансовая стоимость	37,465,869	3,149,547	3,203,883	43,819,299
Оценочный резерв под убытки	(395,786)	(181,118)	(594,111)	(1,171,015)
Балансовая стоимость	37,070,083	2,968,429	2,609,772	42,648,284
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	268,164,928	14,919,761	23,576,553	306,661,242
Оценочный резерв под убытки	(3,176,776)	(1,293,586)	(4,700,220)	(9,170,582)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под обесценение	264,988,152	13,626,175	18,876,333	297,490,660

(в) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов*Оценка ожидаемых кредитных убытков*

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, выданных розничным клиентам, на основании:

- текущего статуса кредитов;
- текущего и прошлого статуса клиента;
- прошлого опыта кредитных убытков, фактически понесенных по каждому типу кредитов.

Ключевые допущения, используемые при оценке ожидаемых кредитных убытков в текущем году, включают следующие допущения:

- уровень миграции отражает структуру текущего портфеля и макроэкономическую ситуацию в Казахстане и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- необеспеченные кредиты, которые заемщики не в состоянии погасить в полном объеме и достигли просрочки 180 дней, могут быть частично взысканы в отношении 49%-57% задолженности по просроченным кредитам на момент наступления просрочки 180 дней (2020 год: необеспеченные кредиты, которые заемщики не в состоянии погасить в полном объеме и достигли просрочки 360 дней, могут быть частично взысканы в отношении 35%-44% задолженности по просроченным кредитам на момент наступления просрочки 360 дней).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2021 года был бы на 3,545,605 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2020 года: 2,974,907 тыс. тенге).

(г) Обеспечение кредитов

Вероятность погашения кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщика. Кредиты, выданные розничным клиентам, не обеспечены залогом.

(д) Значительные кредитные риски

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк не имеет заемщиков, остатки по кредитам которых составляют более 10% собственного капитала (на 31 декабря 2020 года: не имеет заемщиков).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в Примечании 30(г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

15 Инвестиционные ценные бумаги

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,149,830	5,064,610
Итого инвестиционных ценных бумаг	5,149,830	5,064,610
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Корпоративные облигации:		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	5,149,830	5,064,610
	5,149,830	5,064,610

Все инвестиционные ценные бумаги включены в Стадию 1 уровня кредитного риска.

Оценочный резерв под убытки

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

тыс. тенге	2021 год		2020 год	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Остаток на 1 января	59,136	59,136	58,747	58,747
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	995	995	389	389
Остаток на 31 декабря	60,131	60,131	59,136	59,136

Представленный выше оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, является их справедливой стоимостью.

16 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютеры	Транспортные средства	Благоустройство арендованной собственности	Прочие классы основных средств	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость								
Остаток на 1 января 2021 года	493,277	3,734,660	314,133	918,737	2,094,544	10,793,766	4,554,327	22,903,444
Поступления	14,729	682,925	-	-	281,179	2,039,046	1,296,132	4,314,011
Выбытия/списания	-	(559,285)	(11,070)	(556,663)	(410,698)	(2,014,009)	(779,594)	(4,331,319)
На 31 декабря 2021 года	508,006	3,858,300	303,063	362,074	1,965,025	10,818,803	5,070,865	22,886,136
Износ и амортизация								
Остаток на 1 января 2021 года	(68,082)	(1,773,426)	(125,113)	(772,872)	(1,009,507)	(5,189,624)	(745,167)	(9,683,791)
Износ и амортизация за год	(9,532)	(864,400)	(44,372)	(96,024)	(340,934)	(1,857,011)	(1,144,137)	(4,356,410)
Выбытия/списания	-	557,865	8,570	556,663	409,071	2,008,800	586,675	4,127,644
Остаток на 31 декабря 2021 года	(77,614)	(2,079,961)	(160,915)	(312,233)	(941,370)	(5,037,835)	(1,302,629)	(9,912,557)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	430,392	1,778,339	142,148	49,841	1,023,655	5,780,968	3,768,236	12,973,579
Первоначальная стоимость								
Остаток на 1 января 2020 года	490,584	2,989,722	349,651	1,462,669	2,004,064	9,992,588	4,113,850	21,403,128
Поступления	2,693	1,023,192	-	-	380,177	3,066,763	1,677,083	6,149,908
Выбытия/списания	-	(278,254)	(35,518)	(543,932)	(289,697)	(2,265,585)	(1,236,606)	(4,649,592)
На 31 декабря 2020 года	493,277	3,734,660	314,133	918,737	2,094,544	10,793,766	4,554,327	22,903,444
Износ и амортизация								
Остаток на 1 января 2020 года	(58,647)	(1,231,835)	(113,977)	(1,019,774)	(926,795)	(5,652,682)	(570,992)	(9,574,702)
Износ и амортизация за год	(9,435)	(818,656)	(46,227)	(297,028)	(371,852)	(1,802,527)	(1,077,208)	(4,422,933)
Выбытия/списания	-	277,065	35,091	543,930	289,140	2,265,585	903,033	4,313,844
Остаток на 31 декабря 2020 года	(68,082)	(1,773,426)	(125,113)	(772,872)	(1,009,507)	(5,189,624)	(745,167)	(9,683,791)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	425,195	1,961,234	189,020	145,865	1,085,037	5,604,142	3,809,160	13,219,653

17 Прочие активы

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Дебиторская задолженность партнеров	1,496,554	2,049,607
Комиссии к получению от страховой компании	1,151,215	345,351
Резерв под обесценение	(97)	(4,191)
Итого прочих финансовых активов	2,647,672	2,390,767
Отложенный налоговый актив	1,068,648	93,722
Расчеты по карточным операциям с VISA International	734,240	591,104
Запасы	357,348	583,218
Предоплаты по капитальным затратам	345,047	216,069
Предоплаты	303,666	483,627
Предоплата налогов помимо подоходного налога	234,942	25,473
Текущий налоговый актив	50,065	-
Дебиторская задолженность работников	17,982	34,101
Прочие активы	993,054	1,275,585
Оценочный резерв под убытки	(87,923)	(170,614)
Итого прочих нефинансовых активов	4,017,069	3,132,285
Итого прочих активов	6,664,741	5,523,052

Кредитное качество прочих финансовых активов

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2021 года.

тыс. тенге	2021 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы				
Непросроченные	2,543,917	-	-	2,543,917
Просроченные на срок менее 30 дней	103,737	-	-	103,737
Просроченные на срок более 30 дней	-	115	-	115
Валовая балансовая стоимость	2,647,654	115	-	2,647,769
Оценочный резерв под убытки	(95)	(2)	-	(97)
Балансовая стоимость	2,647,559	113	-	2,647,672

тыс. тенге	2020 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы				
Непросроченные	2,209,701	-	-	2,209,701
Просроченные на срок менее 30 дней	175,103	-	-	175,103
Просроченные на срок более 30 дней	-	9,084	1,070	10,154
Валовая балансовая стоимость	2,384,804	9,084	1,070	2,394,958
Оценочный резерв под убытки	(3,580)	(7)	(604)	(4,191)
Балансовая стоимость	2,381,224	9,077	466	2,390,767

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

В следующих таблицах показаны сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по прочим финансовым активам.

тыс. тенге	2021 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы				
Остаток на 1 января	3,580	7	604	4,191
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(3,485)	(5)	(604)	(4,094)
Остаток на 31 декабря	95	2	-	97

тыс. тенге	2020 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы				
Остаток на 1 января	669	85	190	944
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(669)	(85)	(190)	(944)
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	3580	7	604	4,191
Остаток на 31 декабря	3,580	7	604	4,191

Изменения оценочного резерва под убытки могут быть представлены следующим образом:

тыс. тенге	2021 год		
	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Итого
Остаток на 1 января	4,191	170,614	174,805
Чистое начисление	(4,094)	65,446	61,352
Списания	-	(148,137)	(148,137)
Остаток на 31 декабря	97	87,923	88,020

тыс. тенге	2020 год		
	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Итого
Остаток на 1 января	944	74,937	75,881
Чистое начисление	3,247	163,425	166,672
Списания	-	(67,748)	(67,748)
Остаток на 31 декабря	4,191	170,614	174,805

18 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают:

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
АКТИВЫ		
Производные финансовые инструменты		
Операции с валютными «свопами»	696,982	4,799,205
Операции «СПОТ»	647,700	-
	1,344,682	4,799,205
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Операции с валютными «свопами»	(976,093)	(1,623,961)
Операции «СПОТ»	(647,823)	-
	(1,623,916)	(1,623,961)

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам, дата исполнения которых уже наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно, следующим образом:

Вид инструмента	Условная сумма тыс.	Срок погашения	2021 год		Справедливая стоимость, активы, тыс. тенге	Контрагент
			Платежи Банка к выплате на дату погашения, тыс.	Платежи Банка к получению на дату погашения, тыс.		
Валютный своп	20,000 долл. США	02/12/2022	8,480,000 тенге	20,000 долл. США	138,649	PPF Banka a.s.
Валютный своп	20,273 долл. США	02/12/2022	17,000 евро	20,273 долл. США	429,027	PPF Banka a.s.
Валютный своп	15,000 долл. США	17/11/2023	13,106 евро	15,000 долл. США	64,653	VTB Bank (PJSC)
Валютный своп	15,000 долл. США*	17/11/2023	13,106 евро	15,000 долл. США	64,653	VTB Bank (PJSC)
Итого					696,982	

Вид инструмента	Условная сумма тыс.	Срока погашения	2021 год		Справедливая стоимость, обязательства, тыс. тенге	Контрагент
			Платежи Банка к выплате на дату погашения, тыс.	Платежи Банка к получению на дату погашения, тыс.		
Валютный своп	17,000 евро	02/12/2022	8,595,540 тенге	17,000 евро	(298,632)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	20,000 долл. США*	16/11/2023	8,600,000 тенге	20,000 долл. США	(108,847)	VTB Bank (PJSC)
Валютный своп	10,000 долл. США*	17/11/2023	4,300,000 тенге	10,000 долл. США	(53,480)	VTB Bank (PJSC)
Валютный своп	13,106 евро*	17/11/2023	6,450,000 тенге	13,106 евро	(148,720)	VTB Bank (PJSC)
Валютный своп	20,000 долл. США*	16/11/2023	8,600,000 тенге	20,000 долл. США	(108,847)	VTB Bank (PJSC)
Валютный своп	20,000 долл. США*	16/11/2023	8,600,000 тенге	20,000 долл. США	(108,847)	VTB Bank (PJSC)
Валютный своп	13,106 евро*	17/11/2023	6,450,000 тенге	13,106 евро	(148,720)	VTB Bank (PJSC)
					(976,093)	

*Банк заключил контракты по валютным свопам для хеджирования валютного риска по межбанковскому депозиту в размере 100,000 тыс. долл. США (Примечание 19).

Эффективная часть изменений справедливой стоимости производного инструмента, которая признается в составе прочего совокупного дохода, ограничивается до величины накопленного изменения справедливой стоимости объекта хеджирования, определяемой на основе приведенной стоимости, с начала хеджирования. Любая неэффективная часть изменений справедливой стоимости производного инструмента сразу признается в составе прибыли или убытка.

По состоянию на 31 декабря 2021 года эффективная часть изменений справедливой стоимости инструментов хеджирования составила 179,421 тыс. тенге (за вычетом отложенного налога в размере 44,854 тыс. тенге), и была признана в составе прочего совокупного дохода (31 декабря 2020 года: 128,796 тыс. тенге за вычетом отложенного налога в размере 32,199 тыс. тенге).

Вид инструмента	Условная сумма тыс. тенге	Срок погашения	2020 год		Справедливая стоимость, тыс. тенге	Контрагент
			Платежи Банка к выплате	Платежи Банка к получению		
Валютный своп	20,000 долл. США	04/10/2021	7,520,000 тенге на дату погашения	20,000 долл. США на дату погашения	890,708	PPF Banka a.s.
Валютный своп	20,000 фунтов стерлингов	01/11/2021	9,946,000 тенге на дату погашения	20,000 фунтов стерлингов на дату погашения	1,380,485	PPF Banka a.s.
Валютный своп	30,000 фунтов стерлингов	21/11/2021	15,064,500 тенге на дату погашения	30,000 фунтов стерлингов на дату погашения	1,831,062	PPF Banka a.s.
Валютный своп	10,000 фунтов стерлингов	30/12/2021	4,960,620 тенге на дату погашения	10,000 фунтов стерлингов на дату погашения	696,950	АО «Совкомбанк»
Итого					4,799,205	

Вид инструмента	Условная сумма тыс. тенге	Срока погашения	2020 год		Справедливая стоимость, тыс. тенге	Контрагент
			Платежи Банка к выплате тыс. тенге	Платежи Банка к получению тыс. тенге		
Валютный своп	26,184 долл. США	01/11/2021	20,000 фунтов стерлингов на дату погашения	26,184 долл. США на дату погашения	(283,245)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	38,871 долл. США	21/11/2021	30,000 фунтов стерлингов на дату погашения	38,871 долл. США на дату погашения	(672,772)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	13,020 долл. США	30/12/2021	10,000 фунтов стерлингов на дату погашения	13,020 долл. США на дату погашения	(190,158)	АО «Совкомбанк»
Валютный своп	20,000 долл. США*	02/12/2022	8,480,000 тенге на дату погашения	20,000 долл. США на дату погашения	(189,827)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	20,273 долл. США*	02/12/2022	17,000 евро на дату погашения	20,273 долл. США на дату погашения	(278,667)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	17,000 евро*	02/12/2022	8,595,540 тенге на дату погашения	17,000 евро	(9,292)	PPF Banka a.s.
					(1,623,961)	

19 Счета и депозиты банков

	2021 год	2020 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Счета лоро	143,962	131,003
Срочные депозиты	34,057,669	50,633,943
	34,201,631	50,764,946

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк имеет одного контрагента, счета и депозиты которого превышают 10% собственного капитала Банка (на 31 декабря 2020 года: один контрагент). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 24,631,043 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 36,349,307 тыс. тенге).

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Корпоративные клиенты		
- Текущие счета	744,331	661,043
- Срочные депозиты	23,998,716	40,804,342
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	24,743,047	41,465,385
Розничные клиенты		
- Текущие счета	24,877,594	21,221,390
- Срочные депозиты	144,981,285	116,462,671
Текущие счета и депозиты розничных клиентов	169,858,879	137,684,061
	194,601,926	179,149,446

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк не имеет клиента, счета и депозиты которого превышают 10% собственного капитала Банка (на 31 декабря 2020 года: один клиент). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 11,184,799 тыс. тенге.

21 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Срок погашения	Ставка купона, %	31 декабря 2021 года тыс. тенге	31 декабря 2020 года тыс. тенге
Необеспеченные облигации четвертого выпуска в рамках второй облигационной программы, деноминированные в тенге*	Декабрь 2022 года	13.0	17,057,010	9,717,212
Необеспеченные облигации в долларах США**	Январь 2023 года	-	8,529,732	-
Необеспеченные облигации в долларах США**	Ноябрь 2023 года	-	151,204	-
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге	Декабрь 2021 года	13.0	-	20,729,630
			25,737,946	30,446,842

* котируемые на Казахстанской фондовой бирже

** котируемые на бирже AIX

В течение 2021 года Банк погасил необеспеченные облигации первого выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге, общей номинальной стоимостью 20,755,800 тыс. тенге, срок погашения которых наступил в декабре 2021 года, и которые имеют фиксированную ставку купона 13.0% годовых.

В течение 2021 года Банк дополнительно выпустил необеспеченные облигации четвертого выпуска в рамках второй облигационной программы номинальной стоимостью 7,272,000 тыс. тенге с фиксированной ставкой купона 13.0% годовых.

Банк дополнительно выпустил необеспеченные дисконтные облигации, деноминированные в долларах США, срок погашения которых наступает в январе и ноябре 2023 года, со средневзвешенной ставкой 4.1% годовых на дату размещения.

22 Прочие привлеченные средства

	Дата выдачи	Дата погаше- ния	Валюта	Средневзве- шенная эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2021 года тыс. тенге	31 декабря 2020 года тыс. тенге
Прочие заемные средства						
Необеспеченные кредиты и займы	10/11/2021	13/10/2023	Доллары США	4.9	21,739,871	-
Необеспеченные кредиты и займы	15/10/2021	13/10/2023	Доллары США	4.9	21,400,554	-
Необеспеченные кредиты и займы	04/08/2021	04/08/2023	Тенге	12.5	6,005,671	-
Необеспеченные кредиты и займы	24/12/2019	24/06/2021	Тенге	13.5	-	6,002,436
					49,146,096	6,002,436

23 Изменения в составе прочих заемных средств, выпущенных долговых ценных бумаг

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс. тенге	Обязательства			Итого
	Прочие заемные средства	Выпущенные долговые ценные бумаги	Обязательства по аренде	
Остаток на 1 января 2021 года	6,002,436	30,446,842	3,770,012	40,219,290
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности				
Поступления прочих заемных средств, за вычетом затрат на сделки	57,143,270	-	-	57,143,270
Погашение прочих заемных средств	(14,399,530)	-	-	(14,399,530)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг, за вычетом затрат на сделки	-	16,192,777	-	16,192,777
Погашение долговых ценных бумаг	-	(20,755,800)	-	(20,755,800)
Выплаты по обязательствам по аренде	-	-	(1,646,547)	(1,646,547)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	42,743,740	(4,563,023)	(1,646,547)	36,534,170
Влияние изменений обменных курсов иностранных валют	442,172	146,830	-	589,002
Прочие изменения				
Новые договоры аренды, за вычетом отмененных	-	-	1,103,212	1,103,212
Процентные расходы	909,154	4,445,403	481,394	5,835,951
Проценты уплаченные	(951,406)	(4,738,106)	-	(5,689,512)
Остаток на 31 декабря 2021 года	49,146,096	25,737,946	3,708,071	78,592,113

тыс. тенге	Обязательства			Итого
	Прочие заемные средства	Выпущенные долговые ценные бумаги	Обязательства по аренде	
Остаток на 1 января 2020 года	45,047,424	40,447,348	3,426,397	88,921,169
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности				
Поступления прочих заемных средств, за вычетом затрат на сделки	1,000,000	-	-	1,000,000
Погашение прочих заемных средств	(44,898,000)	-	-	(44,898,000)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг, за вычетом затрат на сделки	-	60,000	-	60,000
Погашение долговых ценных бумаг	-	(10,000,000)	-	(10,000,000)
Выплаты по обязательствам по аренде	-	-	(1,535,528)	(1,535,528)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(43,898,000)	(9,940,000)	(1,535,528)	(55,373,528)
Влияние изменений обменных курсов иностранных валют	4,736,806	-	-	4,736,806
Прочие изменения				
Новые договоры аренды, за вычетом отмененных	-	-	1,343,509	1,343,509
Процентные расходы	3,911,540	4,657,861	535,634	9,105,035
Проценты уплаченные	(3,795,334)	(4,718,367)	-	(8,513,701)
Остаток на 31 декабря 2020 года	6,002,436	30,446,842	3,770,012	40,219,290

24 Депозитные сертификаты

	Процентная ставка, %	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
		тыс. тенге	тыс. тенге
Депозитные сертификаты	14.5	27,593,178	463,932
Депозитные сертификаты	15.0	11,779,821	18,547,108
Депозитные сертификаты	14.0	1,841,134	-
Депозитные сертификаты	16.0	736,273	477,445
Депозитные сертификаты	12.0	113,583	-
		42,063,989	19,488,485

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк выпустил необеспеченные депозитные сертификаты физическим лицам сроком на 1 и 2 года и общей номинальной стоимостью 41,792,913 тыс. тенге с фиксированной процентной ставкой в размере 12-16% годовых при наступлении срока погашения (31 декабря 2020 года: депозитные сертификаты банка сроком на 1 и 2 года и общей номинальной стоимостью 19,360,841 тыс. тенге с фиксированной процентной ставкой в размере 14.5%-16% годовых при наступлении срока погашения).

25 Прочие обязательства

	2021 год	2020 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиторская задолженность за услуги	3,620,522	3,274,626
Кредиторская задолженность перед партнерами	1,585,081	2,967,546
Резервы под кредитные убытки по неиспользованным кредитным лимитам	655,158	334,212
Итого прочих финансовых обязательств	5,860,761	6,576,384
Кредиторская задолженность перед работниками	1,685,699	735,975
Резерв по отпускам	1,154,966	958,890
Налоги к уплате, отличные от подоходного налога	733,168	262,014
Текущее налоговое обязательство	-	684,808
Прочие нефинансовые обязательства	278,841	107,658
Итого прочих нефинансовых обязательств	3,852,674	2,749,345
Итого прочих обязательств	9,713,435	9,325,729

Кредиторская задолженность перед партнерами представляет собой обязательства Банка перед организациями, которые продают товар под банковский кредит.

26 Собственный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2021 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 160,240 обыкновенных акций (31 декабря 2020 года: 160,240 обыкновенных акций), а выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34,890 обыкновенных акций (31 декабря 2020 года: 34,890 обыкновенных акций). Все акции не имеют номинальной стоимости.

(б) Дивиденды

Величина доступных для распределения резервов Банка основывается на фактических значениях коэффициентов достаточности капитала банка k1, k1-2 и k2 с учетом буферов собственного капитала, которые должны быть не ниже установленных законодательством Республики Казахстан значений коэффициентов достаточности капитала с учетом буферов собственного капитала. В случае, если фактические значения коэффициентов капитала банка k1, k1-2 и k2 не ниже установленных законодательством Республики Казахстан, но при этом любой из указанных коэффициентов ниже чем, установленные значения коэффициентов достаточности капитала с учетом буферов собственного капитала, то на использование нераспределенной прибыли Банка накладывается ограничение согласно минимальному размеру ограничения нераспределенного чистого дохода в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в части прекращения выплаты дивидендов и обратного выкупа акций, за исключением случаев, предусмотренных законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

По состоянию на 31 декабря 2021 года, резервы, доступные к распределению, составили 49,749,069 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 35,188,433 тыс. тенге).

В течение 2021 года Банк объявил и выплатил дивиденды в размере 10,000,032 тыс. тенге или 286,616 тенге на акцию (2020 год: Банк объявил и выплатил дивиденды в размере 12,000,032 тыс. тенге или 343,939 тенге на акцию).

27 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Расчет балансовой стоимости акции на 31 декабря 2021 года основывается на количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, в количестве 34,890 (31 декабря 2020 года: 34,890 обыкновенных акций) и чистых активах, рассчитанных на основе Листинговых правил КФБ, и определяется следующим образом:

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Итого активов	475,366,799	393,682,186
Нематериальные активы	(5,780,968)	(5,604,142)
Итого обязательств	(360,797,010)	(300,571,857)
Чистые активы	108,788,821	87,506,187

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года представлена ниже:

	2021 год	2020 год
Чистые активы, тыс. тенге	108,788,821	87,506,187
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец года, шт.	34,890	34,890
Балансовая стоимость одной акции, в тенге	3,118,052	2,508,059

28 Прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на одну акцию по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года основывается на чистой прибыли за год, причитающейся держателям обыкновенных акций, и средневзвешенном количестве обыкновенных акций и определяется следующим образом:

	2021 год	2020 год
Чистая прибыль, причитающаяся держателям обыкновенных акций, тыс. тенге	31,493,131	23,304,936
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, шт.	34,890	34,890
Прибыль на акцию, в тенге (базовая и разводненная)	902,641	667,955

За годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 года, акции, имеющие потенциальный разводняющий эффект, отсутствуют.

29 Анализ по сегментам

Деятельность Банка является в высокой степени интегрированной, и представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». 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, Правлением, при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Активы Банка сосредоточены на территории Республики Казахстан, и Банк получает большую часть прибыли и чистого дохода от операций, проводимых в и связанных с Республикой Казахстан.

30 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Директора департамента рисков входит общее управление рисками, а также, совместно с руководителем юридической департамента и руководителем департамента комплаенс, осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Директор департамента рисков подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка и косвенно Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности на уровнях портфеля и операций контролируются Кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП).

Решения, принимаемые на уровне организации, учитывают как внешние, так и внутренние факторы риска, в частности, определение уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, система Банка по управлению общими рисками охватывает другие системы управления рисками, относящиеся к риску ликвидности, операционному риску, риску ИТ, информационной безопасности, комплаенс, риску управления капиталом и рентабельностью, которые обеспечивают непрерывность бизнеса. Управление всеми указанными областями риска осуществляется в соответствии с требованиями внутреннего контроля, установленными в каждом департаменте. Финансовые и нефинансовые риски подвергаются мониторингу путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска и риска изменения процентных ставок. Рыночный риск возникает в результате волатильности валютных курсов и ставок вознаграждения, а также неблагоприятного ценообразования финансовых инструментов.

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

Правление несет ответственность за управление и стратегию управления рыночным риском. Лимиты по рыночному риску, такие как объемы открытой валютной позиции, изменения валютного курса, чистая процентная маржа и спрэды контролируются Управлением рыночных рисков, которое подотчетно локальному Директору департамента рисков. Совет директоров утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков.

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Инструменты, используемые Банком для целей привлечения ликвидности, включают договоры своп, которые могут иметь ставки с высокой степенью волатильности на рынке во время стрессовых периодов. Все прочие инструменты рассматриваются как имеющие фиксированную процентную ставку, что фактически делает финансовое положение менее чувствительным к рыночным колебаниям. Чистая процентная маржа и спрэды процентных ставок контролируются КУАП в соответствии с мерами раннего реагирования для того, чтобы своевременно скорректировать стратегии ценообразования.

Анализ изменений процентных ставок

Правление контролирует изменения процентных ставок и утверждает соответствующие лимиты для объемов отрицательных изменений с целью поддержания необходимого баланса между финансовыми инструментами, приносящими процентный доход. Краткая информация в отношении изменений процентных ставок по основным приносящим процентный доход финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2021 года					
Процентные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	39,909,698	-	-	-	39,909,698
Счета и депозиты в банках	-	-	-	3,047,207	3,047,207
Кредиты, выданные розничным клиентам	69,041,871	54,884,509	87,535,591	143,098,500	354,560,471
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	5,149,830	5,149,830
	108,951,569	54,884,509	87,535,591	151,295,537	402,667,206
Процентные финансовые обязательства					
Счета и депозиты банков	8,077,306	707,778	6,512,084	18,760,501	34,057,669
Срочные депозиты клиентов	47,274,321	36,568,932	78,807,413	6,329,335	168,980,001
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	116,120	16,940,889	8,680,937	25,737,946
Прочие заемные средства	429,571	-	-	48,716,525	49,146,096
Депозитные сертификаты	8,911,076	9,013,542	23,884,860	254,511	42,063,989
	64,692,274	46,406,372	126,145,246	82,741,809	319,985,701
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2021 года	44,259,295	8,478,137	(38,609,655)	68,553,728	82,681,505
тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2020 года					
Процентные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	28,006,222	-	-	-	28,006,222
Счета и депозиты в банках	1,477,222	-	-	-	1,477,222
Кредиты, выданные розничным клиентам	65,093,864	54,390,518	87,107,345	90,898,933	297,490,660
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	5,064,610	5,064,610
	94,577,308	54,390,518	87,107,345	95,963,543	332,038,714
Процентные финансовые обязательства					
Счета и депозиты банков	7,027,205	1,222,535	6,414,301	35,969,902	50,633,943
Срочные депозиты клиентов	50,301,591	28,803,172	68,284,844	9,877,406	157,267,013
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	148,673	20,647,182	9,650,987	30,446,842
Прочие заемные средства	17,705	5,984,731	-	-	6,002,436
Депозитные сертификаты	4,469,248	2,365,252	11,314,459	1,339,526	19,488,485
	61,815,749	38,524,363	106,660,786	56,837,821	263,838,719
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2020 года	32,761,559	15,866,155	(19,553,441)	39,125,722	68,199,995

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 годов может быть представлен следующим образом:

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(274,986)	(269,555)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	274,986	269,555

Анализ чувствительности собственного капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате изменения процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом.

	2021 год Собственный капитал тыс. тенге	2020 год Собственный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(85,855)	(98,198)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	11,058	77,986

(ii) Валютный риск

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

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

В течение года применялись следующие обменные курсы иностранных валют:

	Средний обменный курс		Обменный курс «спот» на отчетную дату	
	2021 год	2020 год	2021 год	2020 год
Доллар США	426.03	412.95	431.67	420.71
Евро	504.04	471.44	487.79	516.13

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валютного риска по состоянию на 31 декабря 2021 года может быть представлена следующим образом:

	Доллар США тыс. тенге	Прочие валюты* тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	38,857,385	3,618,679	42,476,064
Счета и депозиты в банках	-	3,047,207	3,047,207
Прочие финансовые активы	41,006	471,988	512,994
Итого активов	38,898,391	7,137,874	46,036,265
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	26,167,936	308,487	26,476,423
Текущие счета и депозиты клиентов	20,945,314	5,088,569	26,033,883
Прочие заемные средства	43,140,424	-	43,140,424
Прочие финансовые обязательства	404,334	1,697,772	2,102,106
Итого обязательств	90,658,008	7,094,828	97,752,836
Чистая позиция	(51,759,617)	43,046	(51,716,571)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками	60,569,666	-	60,569,666
Чистая позиция, после вычета производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками	8,810,049	43,046	8,853,095

* Прочие валюты, в основном, представлены евро.

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

	Доллар США тыс. тенге	Прочие валюты* тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	22,196,102	7,998,139	30,194,241
Счета и депозиты в банках	1,477,222	-	1,477,222
Прочие финансовые активы	10,507	161,374	171,881
Итого активов	23,683,831	8,159,513	31,843,344
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	44,362,806	3,668,276	48,031,082
Текущие счета и депозиты клиентов	36,378,467	2,985,007	39,363,474
Прочие финансовые обязательства	133,658	2,033,747	2,167,405
Итого обязательств	80,874,931	8,687,030	89,561,961
Чистая позиция	(57,191,100)	(527,517)	(57,718,617)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками	58,231,846	-	58,231,846
Чистая позиция, после вычета производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками	1,040,746	(527,517)	513,229

* Прочие валюты, в основном, представлены евро.

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года вызвало бы описанное ниже уменьшение собственного капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Данный анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности процентные ставки, остаются неизменными.

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
30% рост курса доллара США по отношению к тенге (2020:		
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	2,114,412	166,519
30% рост курса других валют по отношению к тенге (2020:		
20% рост курса других валют по отношению к тенге)	10,331	(84,403)

Рост курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года имело бы обратный эффект на капитал или прибыль или убыток при условии, что все остальные переменные остаются неизменным.

(в) Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности (розничных) заемщиков;
- требования к ведению кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Управление портфельной отчетности разрабатывает скоринговые модели и процедуры проверки данных для целей одобрения кредитов.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	82,529,356	57,500,847
Счета и депозиты в банках	3,047,207	1,477,222
Кредиты, выданные розничным клиентам	354,560,471	297,490,660
Инвестиционные ценные бумаги	5,149,830	5,064,610
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,344,682	4,799,205
Прочие финансовые активы	2,647,672	2,390,767
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску	449,279,218	368,723,311

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным розничным клиентам, представлен в Примечании 14.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 32.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

- взаимозачитываются в отчете 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 отчете о финансовом положении.

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

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

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

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

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

	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	Валовые суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств в отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Виды финансовых активов/обязательств						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,344,682	-	1,344,682	(1,344,682)	-	-
Итого финансовых активов	1,344,682	-	1,344,682	(1,344,682)	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,623,916	-	1,623,916	-	(1,090,693)	533,223
Итого финансовых обязательств	1,623,916	-	1,623,916	-	(1,090,693)	533,223

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:

	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	Валовые суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств в отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Виды финансовых активов/обязательств						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,799,205	-	4,799,205	(1,623,961)	-	3,175,244
Итого финансовых активов	4,799,205	-	4,799,205	(1,623,961)	-	3,175,244
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,623,961	-	1,623,961	-	(1,832,161)	(208,200)
Итого финансовых обязательств	1,623,961	-	1,623,961	-	(1,832,161)	(208,200)

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в отчете о финансовом положении.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств и торговых финансовых активов для выполнения своих договорных обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств, или когда финансовые активы теряют возможность продажи.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для оплаты своих обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров.

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

Управление финансовых рынков получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Управление финансовых рынков формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из свопов, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Управление рыночных рисков ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству.

Следующие таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по оставшимся срокам погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в таблицах ниже, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам.

На 31 декабря 2021 года тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные обязательства							
Счета и депозиты банков	8,242,797	-	743,994	6,673,468	20,525,229	36,185,488	34,201,631
Текущие счета и депозиты клиентов	35,473,858	40,926,189	38,994,759	81,314,511	6,888,821	203,598,138	194,601,926
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1,100,089	18,024,539	9,060,459	28,185,087	25,737,946
Прочие заемные средства	595,075	121,233	761,287	1,582,081	52,034,702	55,094,378	49,146,096
Депозитные сертификаты	3,392,597	6,853,435	10,041,785	24,775,042	262,066	45,324,925	42,063,989
Обязательства по аренде	131,788	251,233	372,953	714,013	4,567,026	6,037,013	3,708,071
Прочие финансовые обязательства	5,860,761	-	-	-	-	5,860,761	5,860,761
Итого непроизводных обязательств	53,696,876	48,152,090	52,014,867	133,083,654	93,338,303	380,285,790	355,320,420
Обязательства кредитного характера	48,721,429	-	-	-	-	48,721,429	48,721,429
Производные обязательства							
<i>Производные обязательства, исполняемые в валовых суммах</i>	-	-	-	-	-	-	1,623,916
- Поступления	-	-	-	(8,314,700)	(43,046,446)	(51,361,146)	-
- Выбытия	-	-	-	8,595,540	43,000,000	51,595,540	-

На 31 декабря 2020 года тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные обязательства							
Счета и депозиты банков	5,969,885	1,075,497	1,275,834	6,598,262	40,311,632	55,231,110	50,764,946
Текущие счета и депозиты клиентов	32,546,442	43,042,509	30,934,254	70,555,849	10,284,964	187,364,018	179,149,446
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1,976,536	22,732,336	10,907,269	35,616,141	30,446,842
Прочие заемные средства	68,746	130,932	6,204,164	-	-	6,403,842	6,002,436
Депозитные сертификаты	1,631,746	3,428,351	2,856,437	11,935,776	1,397,007	21,249,317	19,488,485
Обязательства по аренде	191,900	214,954	306,192	609,627	4,747,411	6,070,084	3,770,012
Прочие финансовые обязательства	6,576,384	-	-	-	-	6,576,384	6,576,384
Итого непроизводных обязательств	46,985,103	47,892,243	43,553,417	112,431,850	67,648,283	318,510,896	296,198,551
Обязательства кредитного характера	35,549,454	-	-	-	-	35,549,454	35,549,454
Производные обязательства							
<i>Производные обязательства, исполняемые в валовых суммах</i>	-	-	-	-	-	-	1,623,961
- Поступления	-	-	-	(32,862,548)	(25,736,528)	(58,599,076)	-
- Выбытия	-	-	-	34,492,800	25,860,970	60,353,770	-

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

Разбивка балансовой стоимости таких депозитов по срокам может быть представлена следующим образом:

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
До востребования и менее 1 месяца	8,578,400	9,437,938
От 1 до 3 месяцев	38,695,921	40,863,653
От 3 до 6 месяцев	36,568,932	28,803,172
От 6 до 12 месяцев	78,807,413	68,284,844
Более 1 года	6,329,335	9,877,406
	168,980,001	157,267,013

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	91,626,289	-	-	-	-	-	-	91,626,289
Счета и депозиты в банках	-	-	-	-	-	3,047,207	-	3,047,207
Кредиты, выданные розничным клиентам	3,355,231	40,436,989	142,420,100	143,098,500	-	-	25,249,651	354,560,471
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	5,149,830	-	-	-	5,149,830
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	647,700	-	567,677	129,305	-	-	-	1,344,682
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	12,973,579	-	12,973,579
Прочие активы	4,622,386	50,065	528,665	1,157,155	-	-	306,470	6,664,741
Итого активов	100,251,606	40,487,054	143,516,442	149,534,790	-	16,020,786	25,556,121	475,366,799
Обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	647,822	-	298,633	677,461	-	-	-	1,623,916
Счета и депозиты банков	8,221,268	-	7,219,862	18,760,501	-	-	-	34,201,631
Текущие счета и депозиты клиентов	34,200,325	38,695,921	115,376,345	6,329,335	-	-	-	194,601,926
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	17,057,009	8,680,937	-	-	-	25,737,946
Прочие заемные средства	429,571	-	-	48,716,525	-	-	-	49,146,096
Депозитные сертификаты	2,895,446	6,015,630	32,898,402	254,511	-	-	-	42,063,989
Обязательства по аренде	83,692	157,577	707,791	1,726,308	1,032,703	-	-	3,708,071
Прочие обязательства	5,436,355	1,751,063	2,375,580	150,437	-	-	-	9,713,435
Итого обязательств	51,914,479	46,620,191	175,933,622	85,296,015	1,032,703	-	-	360,797,010
Чистая позиция	48,337,127	(6,133,137)	(32,417,180)	64,238,775	(1,032,703)	16,020,786	25,556,121	114,569,789

В категорию «от 3 до 12 месяцев» включены краткосрочные заимствования, полученные от связанных сторон, которые могут быть возобновлены после погашения.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	66,107,784	-	-	-	-	-	-	66,107,784
Счета и депозиты в банках	1,477,222	-	-	-	-	-	-	1,477,222
Кредиты, выданные розничным клиентам	4,270,515	40,920,495	141,497,863	90,898,933	-	-	19,902,854	297,490,660
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	5,064,610	-	-	-	5,064,610
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	4,799,205	-	-	-	-	4,799,205
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	13,219,653	-	13,219,653
Прочие активы	4,092,190	-	912,042	333,563	-	-	185,257	5,523,052
Итого активов	75,947,711	40,920,495	147,209,110	96,297,106	-	13,219,653	20,088,111	393,682,186
Обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	1,146,175	477,786	-	-	-	1,623,961
Счета и депозиты банков	6,092,473	1,065,736	7,636,836	35,969,901	-	-	-	50,764,946
Текущие счета и депозиты клиентов	31,320,371	40,863,653	97,088,016	9,877,406	-	-	-	179,149,446
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	20,795,855	9,650,987	-	-	-	30,446,842
Прочие заемные средства	17,705	-	5,984,731	-	-	-	-	6,002,436
Депозитные сертификаты	1,409,308	3,059,940	13,679,711	1,339,526	-	-	-	19,488,485
Обязательства по аренде	146,017	125,220	545,366	1,802,608	1,150,801	-	-	3,770,012
Прочие обязательства	7,095,260	576,135	1,334,864	319,470	-	-	-	9,325,729
Итого обязательств	46,081,134	45,690,684	148,211,554	59,437,684	1,150,801	-	-	300,571,857
Чистая позиция	29,866,577	(4,770,189)	(1,002,444)	36,859,422	(1,150,801)	13,219,653	20,088,111	93,110,329

В категорию «от 3 до 12 месяцев» включены краткосрочные заимствования, полученные от связанных сторон, которые могут быть возобновлены после погашения.

31 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБРК, банки должны поддерживать: отношение капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, выше определенных минимальных уровней. По состоянию на 31 декабря 2021 года данный минимальный уровень капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0.055 (31 декабря 2020 года: 0.055), а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0.080 (31 декабря 2020 года: 0.080). По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк соответствовал всем нормативным требованиям к капиталу.

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК:

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль за предыдущие годы	77,971,056	64,666,152
Прибыль за период	31,493,131	23,304,936
Нематериальные активы	(5,780,968)	(5,604,142)
Резерв изменения справедливой стоимости	204,810	138,194
Итого капитала 1-го уровня	109,087,532	87,704,643
Итого капитала 2-го уровня	-	-
Итого капитала	109,087,532	87,704,643
Итого активов, взвешенных с учетом кредитного риска	516,364,423	433,567,478
Итого активов и обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска, включая рыночные и операционные риски	591,764,694	526,827,856
Итого капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом кредитного риска, включая рыночный и операционный риски (норматив достаточности общего капитала)	18.4%	16.7%
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом кредитного риска, включая рыночный и операционный риски (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	18.4%	16.7%

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

32 Забалансовые обязательства

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.

Договорные суммы забалансовых 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.

	<u>2021 год</u> тыс. тенге	<u>2020 год</u> тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	48,721,429	35,549,454
	<u>48,721,429</u>	<u>35,549,454</u>

Общая сумма договорных обязательств, указанных выше, не представляет собой ожидаемый отток денежных средств, поскольку срок данных обязательств может истечь, либо они могут быть расторгнуты без финансирования.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк не имел контрагентов, сумма потенциальных обязательств которых превышала бы 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2020 года: отсутствовали).

В таблице ниже представлен анализ обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий по уровням кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

тыс. тенге	<u>31 декабря</u> 2021 года	<u>31 декабря</u> 2020 года
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий		
Стадия 1	47,735,530	34,953,288
Стадия 2	985,899	596,166
	<u>48,721,429</u>	<u>35,549,454</u>

33 Аренда

(a) Договоры аренды, по которым Банк является арендатором

Банк в основном арендует объекты собственности. Договоры аренды обычно заключаются на 3 года. Некоторые договоры предусматривают возможность продления аренды еще на 5 лет по истечении периода аренды, не подлежащего досрочному прекращению. Некоторые договоры аренды предусматривают дополнительные арендные платежи, размер которых зависит от изменений локального индекса цен. Ранее эти договоры классифицировались как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17.

Информация о договорах аренды, по которым Банк является арендатором, представлена ниже.

(i) Активы в форме права пользования

Активы в форме права пользования, связанные с арендованными объектами, которые не соответствуют определению инвестиционной недвижимости, представлены в составе основных средств и нематериальных активов (см. Примечание 16).

тыс. тенге	<u>Недвижимость</u>	<u>Итого</u>
Остаток на 1 января 2021 года	3,809,160	3,809,160
Амортизация за период	(1,144,137)	(1,144,137)
Поступления активов в форме права пользования	1,296,132	1,296,132
Прекращение признания активов в форме права пользования	(192,919)	(192,919)
Остаток на 31 декабря 2021 года	<u>3,768,236</u>	<u>3,768,236</u>

тыс. тенге	Недвижимость	Итого
Остаток на 1 января 2020 года	3,542,858	3,542,858
Амортизация за год	(1,077,208)	(1,077,208)
Поступления активов в форме права пользования	1,677,083	1,677,083
Прекращение признания активов в форме права пользования	(333,573)	(333,573)
Остаток на 31 декабря 2020 года	3,809,160	3,809,160

(ii) Обязательства по аренде

Условия непогашенных обязательств по аренде на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года представлены следующим образом:

тыс. тенге	Валюта	Год погашения	2021 год		2020 год
			Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Обязательства по аренде	тенге	2022-2030	6,037,013	3,708,071	3,770,012

(iii) Суммы, отраженные в составе, прибыли или убытка за период

тыс. тенге	2021 год	2020 год
Договоры аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16		
Проценты по обязательствам по аренде	481,394	535,634
Расходы по краткосрочным договорам аренды	719,341	486,169

(iv) Суммы, отраженные в отчете о движении денежных средств

тыс. тенге	2021 год	2020 год
Итого использования денежных средств по договорам аренды	1,646,547	1,535,528

34 Условные обязательства**(а) Страхование**

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую финансовую отчетность.

35 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» является материнской компанией Банка. Материнская компания Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, может быть представлен следующим образом.

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Члены Совета директоров	1,192,360	364,667
Члены Правления	416,121	618,551
	1,608,481	983,218

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	2021 год тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2020 год тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	1,300	39.0	483	39.0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	21,518	2.18	28,013	5.17
Депозитные сертификаты	7,507	16.0	-	-

Суммы, включенные в состав, прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 годов, могут быть представлены следующим образом:

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	77	10
Процентные расходы	(369)	(3,257)
	(292)	(3,247)

(в) Операции с материнской компанией

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, Банк имел следующие операции с материнской компанией, представленные в отчете о финансовом положении:

	2021 год тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2020 год тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в долларах США	99	-	97	-
- в евро	101	-	107	-
- в рублях	11	-	11	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	5,870,542	8.50	379,406	7.27
- в долларах США	18,760,501	5.20	35,969,902	6.25
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в тенге	-	-	5,041,535	13.0

В течение 2021 и 2020 годов Банк имел следующие операций с материнской компанией, представленные в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе:

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков		
- в тенге	(38,189)	(482)
- в долларах США	(1,657,506)	(1,658,920)
	(1,695,695)	(1,659,402)
Чистый убыток (прибыль) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- в тенге	(477)	448,319
	(477)	448,319
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- в тенге	(636,175)	(448,422)
	(636,175)	(448,422)

(г) Операции с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, остатки по операциям с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником, включенные в отчет о финансовом положении, могут быть представлены следующим образом:

	2021 год тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2020 год тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Основные средства и нематериальные активы*				
- в тенге	4,330,534	-	4,376,662	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в тенге	567,677	-	4,102,254	-
Прочие активы				
- в евро	462,011	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	143,806	-	129,674	-
- в евро	308,133	-	1,065,736	4.00
- в долларах США	-	-	1,654,230	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в долларах США	-	-	6,314,492	6.78
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в тенге	298,633	-	1,433,803	-
Прочие финансовые обязательства				
- в евро	1,441,786	-	1,738,990	-
- в долларах США	-	-	33,344	-
КАПИТАЛ				
Резерв хеджирования				
- в тенге	-	-	128,796	-

* В 2021 году Банк приобрел лицензии на разработку ИТ-систем у связанной стороны на сумму 1,357,705 тыс. тенге (в 2020 году: 1,520,548 тыс. тенге). Эти лицензии были признаны в составе нематериальных активов.

В течение 2021 и 2020 годов операции с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником, включенные в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, могут быть представлены следующим образом:

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков		
- в евро	-	(50,870)
	-	(50,870)
Текущие счета и депозиты клиентов		
- в долларах США	(296,874)	(430,501)
	(296,874)	(430,501)
Прочие заемные средства		
- в евро	(3,453)	-
	(3,453)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- в тенге	-	(173,171)
	-	(173,171)
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- в долларах США	(2,765,048)	1,297,352
	(2,765,048)	1,297,352
Общие административные расходы		
Общие административные расходы	(6,608,123)	(5,206,465)
	(6,608,123)	(5,206,465)

36 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года:

тыс. тенге	Оцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	Оцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцени- ваемые по амортизи- рованной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	82,529,356	82,529,356	82,529,356
Счета и депозиты в банках	-	-	3,047,207	3,047,207	3,047,207
Кредиты, выданные клиентам	-	-	354,560,471	354,560,471	357,352,541
Инвестиционные ценные бумаги	-	5,149,830	-	5,149,830	5,149,830
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,344,682	-	-	1,344,682	1,344,682
Прочие финансовые активы	-	-	2,647,672	2,647,672	2,647,672
	1,344,682	5,149,830	442,784,706	449,279,218	452,071,288
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,623,916	-	-	1,623,916	1,623,916
Счета и депозиты банков	-	-	34,201,631	34,201,631	34,243,363
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	194,601,926	194,601,926	196,364,364
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	25,737,946	25,737,946	25,414,102
Прочие заемные средства	-	-	49,146,096	49,146,096	49,304,594
Депозитные сертификаты	-	-	42,063,989	42,063,989	42,063,989
Обязательства по аренде	-	-	3,708,071	3,708,071	3,708,071
Прочие финансовые обязательства	-	-	5,860,761	5,860,761	5,860,761
	1,623,916	-	355,320,420	356,944,336	358,583,160

Ниже приведена информация о балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года:

тыс. тенге	Оцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	Оцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцени- ваемые по амортизи- рованной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	57,500,847	57,500,847	57,500,847
Счета и депозиты в банках	-	-	1,477,222	1,477,222	1,477,222
Кредиты, выданные клиентам	-	-	297,490,660	297,490,660	309,236,414
Инвестиционные ценные бумаги	-	5,064,610	-	5,064,610	5,064,610
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,799,205	-	-	4,799,205	4,799,205
Прочие финансовые активы	-	-	2,390,767	2,390,767	2,390,767
	4,799,205	5,064,610	358,859,496	368,723,311	380,469,065
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,623,961	-	-	1,623,961	1,623,961
Счета и депозиты банков	-	-	50,764,946	50,764,946	50,882,250
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	179,149,446	179,149,446	180,315,111
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	30,446,842	30,446,842	30,506,240
Прочие заемные средства	-	-	6,002,436	6,002,436	6,026,483
Депозитные сертификаты	-	-	19,488,485	19,488,485	19,488,485
Обязательства по аренде	-	-	3,770,012	3,770,012	3,770,012
Прочие финансовые обязательства	-	-	6,576,384	6,576,384	6,576,384
	1,623,961	-	296,198,551	297,822,512	299,188,926

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

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

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

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

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитным картам, потребительским кредитам и денежным кредитам, использовались средние рыночные ставки 27.06%, 22.18% и 31.88%, соответственно (31 декабря 2020 года: 21.35%, 25.22% и 32.59%, соответственно);
- для дисконтирования будущих денежных потоков по текущим счетам и депозитам в долларах США корпоративных и розничных клиентов использовались ставки дисконтирования 0.2% – 0.5% и 0.4% - 0.9% (31 декабря 2020 года: 0.3%-1.2% и 0.7%-1%), а для дисконтирования будущих денежных потоков по депозитам в тенге корпоративных и розничных клиентов использовались ставки дисконтирования 7.2% - 8.4% и 3.3% - 8.7%, соответственно (31 декабря 2020 года: 7.3%-8.6% и 7.7%-9.7%);
- для дисконтирования будущих денежных потоков по счетам и депозитам в банках, и прочим заемным средствам, выраженным в долларах США и евро, использовались ставки дисконтирования 2.5% - 5.2% (31 декабря 2020 года: 3.5%-6.3%) , а для дисконтирования будущих денежных потоков по счетам и депозитам в банках, и прочим заемным средствам, выраженным в тенге, использовалась ставка дисконтирования 12.5-14.3% (31 декабря 2020 года: 7.30-13.50%).
- котируемые рыночные цены используются для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- *Уровень 1:* котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- *Уровень 2:* данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

- *Уровень 3:* данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Уровень 1		
Инвестиционные ценные бумаги		
- корпоративные облигации	5,149,830	5,064,610
	5,149,830	5,064,610
Уровень 2		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- производные активы	1,344,682	4,799,205
	1,344,682	4,799,205
- производные обязательства	1,623,916	1,623,961
	1,623,916	1,623,961

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	82,529,356	-	82,529,356	82,529,356
Счета и депозиты в банках	3,047,207	-	3,047,207	3,047,207
Кредиты, выданные розничным клиентам	330,654,259	26,698,282	357,352,541	354,560,471
Прочие финансовые активы	2,647,672	-	2,647,672	2,647,672
Обязательства				
Счета и депозиты банков	34,243,363	-	34,243,363	34,201,631
Текущие счета и депозиты клиентов	196,364,364	-	196,364,364	194,601,926
Выпущенные долговые ценные бумаги	25,414,102	-	25,414,102	25,737,946
Прочие заемные средства	49,304,594	-	49,304,594	49,146,096
Депозитные сертификаты	42,063,989	-	42,063,989	42,063,989
Обязательство по аренде МСФО 16	3,708,071	-	3,708,071	3,708,071
Прочие финансовые обязательства	5,860,761	-	5,860,761	5,860,761

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	57,500,847	-	57,500,847	57,500,847
Счета и депозиты в банках	1,477,222	-	1,477,222	1,477,222
Кредиты, выданные розничным клиентам	289,614,791	19,621,623	309,236,414	297,490,660
Прочие финансовые активы	2,390,767	-	2,390,767	2,390,767
Обязательства				
Счета и депозиты банков	50,882,250	-	50,882,250	50,764,946
Текущие счета и депозиты клиентов	180,315,111	-	180,315,111	179,149,446
Выпущенные долговые ценные бумаги	30,506,240	-	30,506,240	30,446,842
Прочие заемные средства	6,026,483	-	6,026,483	6,002,436
Депозитные сертификаты	19,488,485	-	19,488,485	19,488,485
Прочие финансовые обязательства	6,576,384	-	6,576,384	6,576,384

37 События после отчетной даты

2 января 2022 года на западе Казахстана начались протесты, связанные с повышением цены на сжиженный природный газ с 60 тенге до 120 тенге за литр. Данные протесты распространились на другие города и привели к мародерству и гибели людей. 5 января 2022 года Правительство объявило о введении чрезвычайного положения. В результате вышеуказанных протестов и введения чрезвычайного положения Президент Республики Казахстан сделал ряд публичных заявлений о возможных мерах, включая дополнительные налоги. 19 января 2022 года режим чрезвычайного положения был отменен.

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 финансовой отчетности.

Наблюдающийся в последние несколько недель военный конфликт в Украине, в связи с предпринятой Российской Федерацией специальной военной операцией, дополнительно увеличил уровень экономической неопределенности в Казахстане. Соединенные Штаты Америки, Европейский союз и некоторые другие страны ввели жесткие санкции в отношении Правительства РФ, а также крупных финансовых институтов и других предприятий и физических лиц в РФ.

Риск ликвидности

На основании проведенных стресс-тестов в рамках негативного сценария Банк обладает достаточным запасом ликвидности, чтобы выполнять обязательства перед контрагентами.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, Банк не имеет значительных остатков средств в российских банках, по которым могут возникнуть трудности возврата, ввиду введенных санкций.

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

Обменный курс казахстанского тенге к доллару США в период после отчетной даты и до даты выпуска финансовой отчетности торговался в диапазоне от 431.67 тенге до 466.31 тенге за доллар США.

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 2,124,743 тыс. тенге. (исходя из подверженности Банка валютному риску по состоянию на 31 декабря 2021 г.).

По состоянию на 31 декабря 2021 года и на дату подписания финансовой отчетности, у Банка заключены контракты по валютным свопам для хеджирования валютного риска по межбанковскому депозиту в размере 100,000 тыс. долл. США с банком-контрагентом Российской Федерации, включенным в санкционный лист. На дату выпуска финансовой отчетности все маржинальные требования выполняются, изменения в условия контрактов не осуществлялись.