

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Консолидированная финансовая отчётность

за 2021 год,

с аудиторским отчётом независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

Консолидированный отчёт о финансовом положении	5
Консолидированный отчёт о совокупном доходе	6
Консолидированный отчёт об изменениях в капитале	7
Консолидированный отчёт о движении денежных средств	8-9

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности	10
2. Основа подготовки консолидированной финансовой отчетности	10
3. Основные положения учётной политики	11
4. Существенные учётные суждения и оценки	24
5. Денежные средства и их эквиваленты	25
6. Средства в финансовых организациях	25
7. Кредиты клиентам	26
8. Инвестиционные ценные бумаги	29
9. Основные средства	30
10. Нематериальные активы	31
11. Прочие активы	31
12. Налогообложение	32
13. Средства финансовых организаций	34
14. Средства клиентов	34
15. Обязательства по договорам «репо»	35
16. Субординированный долг	35
17. Прочие обязательства	37
18. Капитал	37
19. Чистый процентный доход	38
20. Чистый комиссионный доход	38
21. Чистые доходы/ (расходы) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39
22. Расходы на персонал и административные и прочие операционные расходы	39
23. Прибыль на акцию	40
24. Договорные и условные обязательства	40
25. Управление рисками	41
26. Оценка справедливой стоимости	60
27. Операции со связанными сторонами	64
28. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	66
29. Достаточность капитала	66
30. Выбытие активов, предназначенных для продажи	67
31. События после отчетной даты	67

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Совету директоров АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Банк Фридом Финанс Казахстан» и ее дочерней организации («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2021 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2021 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе *«Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности»* нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс»)* и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, проверялась другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение по данной отчетности 26 апреля 2021 года.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц (включая их аффилированные лица), входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед» (далее — «ДТТЛ») и совместно именуемых как «организация «Делойт»». Компания «ДТТЛ», также именуемая как «международная сеть «Делойт», все фирмы — участники «ДТТЛ» и каждое из их аффилированных лиц являются самостоятельными и независимыми юридическими лицами, которые не вправе принимать от имени друг друга обязательства в отношении третьих лиц. Компания «ДТТЛ», а также каждая фирма — участник «ДТТЛ» и каждое аффилированное лицо несут ответственность только в отношении собственных действий и упущений, а не в отношении действий и упущений друг друга. Компания «ДТТЛ» не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно узнать на сайте www.deloitte.com/about.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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



ООО Делойт
Государственная лицензия на осуществление аудиторской деятельности в Республике Казахстан № 0000015, тип МФЮ-2, выданная Министерством Финансов Республики Казахстан от 13 сентября 2006 года



Жангир Жилысбаев
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора № МФ-0000116 от 22 ноября 2012 года
Генеральный директор
ООО Делойт

29 апреля 2022 года
г. Алматы, Казахстан

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2021 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	2021 год	2020 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	42.799.179	47.782.215
Средства в финансовых организациях	6	2.247.442	857.825
Кредиты клиентам	7	15.789.745	411.444
Инвестиционные ценные бумаги	8	325.984.528	27.187.514
Основные средства	9	4.894.130	4.369.243
Нематериальные активы	10	1.246.608	1.161.952
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	12	920.094	126.025
Прочие активы	11	1.402.316	745.827
Итого активы		395.284.042	82.642.045
Обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8.650	—
Средства финансовых организаций	13	3.828.429	2.380.381
Средства клиентов	14	101.726.283	50.815.938
Обязательства по договорам «репо»	15	238.739.451	7.940.553
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	12	231.004	574.542
Субординированный долг	16	1.040.000	3.392.737
Обязательства по аренде		128.854	128.118
Прочие обязательства	17	761.051	180.748
Итого обязательства		346.463.722	65.413.017
Капитал			
Уставный капитал	18	32.356.139	9.356.140
Дополнительно оплаченный капитал	16	2.400.340	—
Резерв переоценки основных средств	18	335.668	340.075
Нераспределённая прибыль		13.728.173	7.532.813
Итого капитал		48.820.320	17.229.028
Итого капитал и обязательства		395.284.042	82.642.045

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Ахметова Г.А.



Председатель Правления

Кубеева Д.К.

Главный бухгалтер

29 апреля 2022 года

Прилагаемые примечания на страницах с 10 по 67 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчётности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2021 год	2020 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	19	17.144.260	10.637.722
Процентные расходы	19	(13.824.156)	(5.215.796)
Чистый процентный доход	19	3.320.104	5.421.926
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам		(274.134)	(2.302.797)
Чистый процентный доход после расходов по ожидаемым кредитным убыткам		3.045.970	3.119.129
Чистый комиссионный доход	20	147.242	758.639
Чистые доходы/ (расходы) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	6.920.056	(51.611)
Чистые доходы/ (расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		1.508.045	973.275
- переоценка валютных статей		(136.079)	(159.258)
Доход в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	197.482
Прочие доходы		87.971	72.061
Непроцентные доходы		8.527.235	1.790.588
Расходы на персонал	22	(3.339.703)	(1.934.311)
Административные и прочие операционные расходы	22	(2.335.444)	(2.559.366)
Прочие расходы		(50.643)	(85.760)
Непроцентные расходы		(5.725.790)	(4.579.437)
Чистый доход от выбытия активов и обязательств, предназначенных для продажи, нетто	30	-	1.462.005
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		5.847.415	1.792.285
Экономия/ (расходы) по корпоративному подоходному налогу	12	343.538	(314.140)
Прибыль за год		6.190.953	1.478.145
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход/ (убыток), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Переоценка основных средств	26	-	(508.627)
Корпоративный подоходный налог, относящийся к компонентам совокупного дохода		-	101.724
Прочий совокупный убыток за год, за вычетом корпоративного подоходного налога		-	(406.903)
Итого совокупный доход за год		6.190.953	1.071.242
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	23	547,06	157,99

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительно оплаченный капитал</i>	<i>Резерв переоценки основных средств</i>	<i>Нераспределённая прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2019 года		9.356.140	–	761.249	6.040.397	16.157.786
Прибыль за год		–	–	–	1.478.145	1.478.145
Прочий совокупный убыток за год		–	–	(406.903)	–	(406.903)
Итого совокупный доход за год		–	–	(406.903)	1.478.145	1.071.242
Амортизация резерва переоценки основных средств		–	–	(14.271)	14.271	–
На 31 декабря 2020 года		9.356.140	–	340.075	7.532.813	17.229.028
Прибыль за год		–	–	–	6.190.953	6.190.953
Прочий совокупный убыток за год		–	–	–	–	–
Итого совокупный доход за год		–	–	–	6.190.953	6.190.953
Увеличение уставного капитала		22.999.999	–	–	–	22.999.999
Прощение субординированного долга	16	–	2.400.340	–	–	2.400.340
Амортизация резерва переоценки основных средств		–	–	(4.407)	4.407	–
На 31 декабря 2021 года		32.356.139	2.400.340	335.668	13.728.173	48.820.320

Прилагаемые примечания на страницах с 10 по 67 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчётности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2021 год	2020 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		17.577.119	11.520.659
Проценты выплаченные		(13.808.723)	(5.340.719)
Комиссии полученные		2.124.680	1.615.700
Комиссии выплаченные		(1.882.716)	(834.313)
Чистые реализованные доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6.928.706	973.275
Чистые доходы/(расходы), полученные по операциям в иностранной валюте, торговые операции		1.508.045	(61.237)
Прочие доходы полученные		87.546	69.461
Расходы на персонал, выплаченные		(3.254.619)	(2.365.384)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(1.816.375)	(1.368.475)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		7.463.663	4.208.967
<i>Чистые изменения в операционных активах и обязательствах</i>			
Средства в финансовых организациях		(1.368.663)	(40.907)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(299.021.240)	-
Кредиты клиентам		(15.641.298)	64.723.623
Прочие активы		(435.348)	3.499.637
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		276	-
Средства финансовых организаций		1.453.821	(6.939.545)
Средства клиентов		50.641.806	(38.226.882)
Обязательства по договорам «репо»		230.798.898	7.940.553
Прочие обязательства		258.336	(25.375)
Чистое (выбытие)/поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		(25.849.749)	35.140.071
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(794.069)	(1.250.131)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности		(26.643.818)	33.889.940
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	(27.087.509)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	4.353.781
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(1.599.634)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	1.679.956
Приобретение основных средств		(919.907)	(54.453)
Приобретение нематериальных активов		(183.853)	(31.858)
Поступления от реализации основных средств		4.144	534.528
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(1.099.616)	(22.205.189)

Прилагаемые примечания на страницах с 10 по 67 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(продолжение)**

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступление от выпуска акций	18	22.999.999	–
Погашение обязательств по аренде		(62.995)	(99.770)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств в финансовой деятельности		22.937.004	(99.770)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов			
		(4.806.430)	11.584.981
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(177.204)	2.762.267
Влияние ОКУ на денежные средства и их эквиваленты		598	(13.555)
Денежные средства и их эквиваленты, на 1 января	5	47.782.215	33.448.522
Денежные средства и их эквиваленты, на 31 декабря	5	42.799.179	47.782.215
Неденежные операции			
Погашение субординированного долга	16, 28	2.400.340	–
Погашение кредитов клиентам путём изъятия залогового обеспечения	11	–	1.364.943

Прилагаемые примечания на страницах с 10 по 67 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчётности.

(в тысячах тенге)

1. Описание деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность акционерного общества «Банка Фридом Финанс Казахстан» (далее – «Банк») и дочерней организации Банка, товарищества с ограниченной ответственностью «ОУСА Nova» (далее совместно – «Группа»).

Банк был зарегистрирован 31 июля 2009 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 1.1.260, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 10 июня 2011 года. Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Казахстана и за её пределами, проводит валютно-обменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

По состоянию на 31 декабря 2021 года филиальная сеть Банка включает 8 филиалов, расположенных в Республике Казахстан (31 декабря 2020 года: 8 филиалов).

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Курмангазы, 61А.

Банк является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-члена фонда. На 31 декабря 2021 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от их суммы и валюты, в пределах максимальной суммы в 15 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 15 миллионов тенге).

С ноября 2015 года Банк является членом валютного рынка Казахстанской фондовой биржи (далее – «КФБ»).

31 мая 2018 года Банк учредил дочернюю организацию, товарищество с ограниченной ответственностью «ОУСА Nova» (далее – «ТОО «ОУСА Nova») в соответствии с Разрешением НБРК на создание Банком дочерней организации № 17 от 2 мая 2018 года. Основными видами деятельности ТОО «ОУСА Nova» является приобретение сомнительных и безнадежных активов родительского банка, субаренда принятой на баланс Банка недвижимости.

29 июля 2020 года был подписан договор купли-продажи 100% простых акций АО «Банк Kassa Nova» между АО «ForteBank» и инвестиционной компанией АО «Фридом Финанс». 25 декабря 2020 года сделка была закрыта путем перерегистрации 100% простых акций Банка в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг».

25 декабря 2020 года между АО «ForteBank» и АО «Фридом Финанс» был зарегистрирован в уполномоченном органе договор купли-продажи акций Банка, принадлежащих АО «ForteBank», в размере 100% вышущенного акционерного капитала Банка. 1 февраля 2021 года наименование Банка было изменено и получена справка о государственной перерегистрации юридического лица как АО «Банк Фридом Финанс Казахстан».

На 31 декабря 2021 и 2020 годов единственным акционером Банка, владеющим 100% находящихся в обращении акций, является АО «Фридом Финанс» (далее – «Родительская организация»).

Банк находится под фактическим контролем г-на Турлова Т.Р., который является конечной контролирующей стороной, и правомочен направлять деятельность Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

2. Основа подготовки консолидированной финансовой отчетности

Общие положения

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

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики». Например, земля и здания в составе основных средств, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости прибыль или убыток, оценивались по справедливой стоимости.

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. По состоянию на 31 декабря 2021 года, Группа признала чистый отток денежных средств от операционной деятельности в размере 26.643.818 тысяч тенге. Руководство считает, что Группа будет генерировать достаточный денежный поток от продажи ценных бумаг для погашения своих обязательств.

Руководство Группы не имеет намерений или необходимости ликвидировать или значительно сократить объем своей деятельности.

(в тысячах тенге)

Настоящая консолидированная финансовая отчётность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное.

2. Основа подготовки консолидированной финансовой отчётности (продолжение)

Влияние пандемии COVID-19

В связи со быстрым распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство Республики Казахстан, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Начиная с марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, в том числе снижение цен на нефть и снижение обменного курса тенге к доллару США и евро.

В 2020 году Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определённых нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19. Группа продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2020 года, Группа отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ (Примечание 7 и 25). В 2021 году аналогичных мероприятий не проводилось.

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

Учётная политика, принятая при составлении годовой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, соответствует учётной политике, применявшейся в предыдущем отчётном году, за исключением принятых введённых ниже новых редакций стандартов, вступивших в силу 1 января 2021 года. Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2021 года:

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

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

Применение новых стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям учетных политик Группы, оказывающих влияние на отчетные данные текущего и предыдущего периода.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Основа консолидации

Дочерние организации, т.е. организации, контроль над деятельностью которых осуществляет Банк, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Банк подвержен риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение таких доходов, а также имеет возможность влиять на эти доходы через осуществление своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Банк контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Банка полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- наличие у Банка подверженности риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций или прав на получение таких доходов;
- наличие у Банка возможности использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций для влияния на величину доходов.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Банка менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Банка учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- соглашение(-я) с другими держателями прав голоса в объекте инвестиций;
- права, предусмотренные другими соглашениями;
- права голоса и потенциальные права голоса, имеющиеся у Банка.

Консолидация дочерних организаций начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты утраты контроля. Все внутригрупповые операции, остатки и нерезализованные прибыли по таким операциям исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учётную политику дочерних организаций вносятся изменения для приведения её в соответствие с учётной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней организации без утраты контроля учитывается как операция с собственным капиталом. Убытки дочерней организации относятся на неконтролирующие доли участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней организацией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней организации (в том числе относящегося к ней гудвилла), балансовой стоимости неконтролирующих долей участия, накопленных курсовых разниц, отражённых в собственном капитале; признает справедливую стоимость полученного возмещения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; реклассифицирует долю материнской организации в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчётную дату.

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

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

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

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

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- ССПСА;
- ССПУ.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

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

Средства в других банках и прочих финансовых организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Группа оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

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

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объём и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Группы.

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

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

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

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

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

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

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

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

Финансовые гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Группа оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в консолидированном отчете о совокупном доходе, и оценочного резерва под ОКУ.

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

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

Гарантии исполнения

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

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчётности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчёте о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды и свопы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчёте о совокупном доходе в составе чистых прибылей/(убытков) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток или чистых прибылей/(убытков) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

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

Заёмные средства

Заёмные средства классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путём обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед НБРК, средства банков и прочих финансовых организаций, средства клиентов, прочие заёмные средства и субординированные займы. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

i. Группа в качестве арендатора

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

Активы в форме права пользования

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

i. Группа в качестве арендатора (продолжение)

Активы в форме права пользования (продолжение)

Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Группы отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до пяти тысяч долларов США). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

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

iii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

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

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Взаимозачёт финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачёту с представлением в консолидированном отчёте о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачёт признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчёты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае дефолта; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчёте о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов

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

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

- изменение валюты кредита;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признаёт прибыль или убыток от модификации, которые представляются в отдельной строке в консолидированном отчёте о совокупном доходе, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Группа также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных сумм основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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

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

Списание

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

Финансовые обязательства

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

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

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвилла, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнесов и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчётную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время восстановления временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

Помимо этого, в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости без учёта затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

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

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

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

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

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчётных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания и сооружения	25-65
Мебель и офисное оборудование	5-25
Компьютерное оборудование	5-10
Транспортные средства	10
Улучшение арендованного имущества	2-3

Ликвидационная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчётного года и корректируются по мере необходимости.

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретённые отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретённых в рамках объединения бизнесов, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 25 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Группа вследствие определённого события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надёжности.

Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

Группа не имеет дополнительных пенсионных программ, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе собственного капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнесов, отражаются в составе собственного капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Дополнительно оплаченный капитал

Операции по обыкновенным акциям (разница между ценой размещения акций и их номинальной стоимостью), или в виде разницы между ценой выкупа размещённых акций и ценой последующей продажи, в виде сумм превышения внесённых вкладов (имущественных взносов) над стоимостью вклада (имущественного взноса), определённой в учредительных документах, а также возникающего при совершении операций с материнской организацией и других операций, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, отражаются в составе дополнительно оплаченного капитала.

Дивиденды

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

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

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

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Группа рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСА, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчётные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений.

Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы

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

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

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признаётся с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочие процентные доходы» в консолидированном отчёте о совокупном доходе.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Группы к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определёнными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределённости, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы, признанной накопительным итогом выручки.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)**Пересчёт иностранных валют**

Консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом НБРК на дату такой операции включается в состав прибылей за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2021 и 2020 годов официальный курс НБРК составлял 431,80 тенге и 420,91 тенге за 1 доллар США соответственно.

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

На момент утверждения настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация	Дата вступления в силу - для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (в рамках проекта формулировок к Ежегодным улучшениям МСФО, цикла 2010-2012 гг.)	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое Руководство 2 по МСФО «Раскрытие учетной политики»	1 января 2023 года
Ежегодные усовершенствования стандартов МСФО: цикл 2018-2020 гг.:	
Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» - «Ссылка на концептуальную основу»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» - «Выручка до предполагаемого использования»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» - «Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»	Дата будет определена КМСФО

Группа не ожидает, что применение стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Неопределённость оценок

В процессе применения учётной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в консолидированной финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

(в тысячах тенге)

4. Существенные учётные суждения и оценки

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражённая в консолидированном отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 26*.

Ожидаемые кредитные убытки

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Ухудшение кредитного качества кредитных портфелей и торговой дебиторской задолженности (помимо прочего) в результате пандемии COVID-19 может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Группой. Расчёты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

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

Налогообложение

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создаёт некоторую неопределённость и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создаёт большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Группа придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

Оценка возмещаемости активов по отложенному корпоративному подоходному налогу требует применения субъективных суждений руководства Группы в отношении вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования.

Руководство считает, что активы по отложенному корпоративному подоходному налогу по состоянию на 31 декабря 2021 года отражены в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, неприятных расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот, а уменьшение размера активов по отложенному корпоративному подоходному налогу осуществлено в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

(в тысячах тенге)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Наличные средства в кассе	3.086.571	4.205.124
Средства на текущих счетах в НБРК	5.058.210	8.346.006
Средства на текущих счетах в других банках	20.513.029	2.822.432
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	5.919.022	9.205.698
Срочные вклады в НБРК с договорным сроком погашения 90 дней или менее	8.252.005	23.216.822
Срочные вклады в других банках с договорным сроком погашения 90 дней или менее	—	7.090
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	42.828.837	47.803.172
Резерв под ОКУ	(29.658)	(20.957)
Денежные средства и их эквиваленты	42.799.179	47.782.215

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, Группа заключила договоры «обратное репо» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом указанных договоров являются государственные облигации, общая справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 5.939.786 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 9.215.775 тысяч тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, вытупленными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определённых обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путём поддержания средней величины резервных активов (наличные денежные средства в национальной валюте и средства на текущих счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2021 года минимальные резервные требования Банка составляют 1.853.008 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 916.694 тысячи тенге).

6. Средства в финансовых организациях

Средства в финансовых организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Средства, предоставленные в качестве обеспечения	1.270.909	859.127
Срочные депозиты	978.689	—
Средства в финансовых организациях до вычета резерва под ОКУ	2.249.598	859.127
Резерв под ОКУ	(2.156)	(1.302)
Средства в финансовых организациях	2.247.442	857.825

По состоянию на 31 декабря 2021 года средства, предоставленные в качестве обеспечения, включают страховой депозит участника системы MasterCard в сумме 306.782 тысячи тенге (31 декабря 2020 года: 298.829 тысяч тенге), страховой депозит участника системы Visa International в сумме 149.127 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 145.298 тысяч тенге) и вклад, являющийся обеспечением обязательств Группы перед КФБ, в сумме 815.000 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 415.000 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2021 года срочные депозиты включают депозиты в украинском банке, деноминированные в евро, с контрактным сроком на 90 дней со ставкой вознаграждения 1,0%. Депозиты были досрочно закрыты в феврале 2022 года.

Все остатки средств в финансовых организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Кредиты клиентам	16.105.040	336.808
Кредитные карты	32.929	159.310
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	16.137.969	496.118
Этап 1	16.089.740	437.816
Этап 2	15.960	3.378
Этап 3	32.269	54.924
	16.137.969	496.118
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(348.224)	(84.674)
Кредиты клиентам	15.789.745	411.444

В течении 2020 года, в рамках сделки купли-продажи 100% доли в капитале Банка АО «Фридом Финанс», кредиты клиентам чистой балансовой стоимостью 47.521.139 тысяч тенге были выкуплены АО «ForteBank» (Примечание 30).

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости кредитов клиентам в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Кредиты, обеспеченные недвижимостью	8.757.995	19.736
Беззалоговые кредиты*	7.368.905	149.221
Кредиты, обеспеченные денежными средствами и депозитами	8.536	321.407
Кредиты, обеспеченные гарантиями и поручительствами	2.533	5.754
	16.137.969	496.118
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(348.224)	(84.674)
Кредиты клиентам	15.789.745	411.444

* Беззалоговые кредиты, в основном, представлены кредитами, приобретенными в рамках договора уступки прав требований.

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2021 года на долю десяти самых крупных заёмщиков Группы, помимо кредитов, приобретенных в рамках договора уступки прав требований, приходилось 3% (на 31 декабря 2020 года: 72%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под ОКУ. На 31 декабря 2021 года совокупная сумма данных кредитов составила 526.510 тысяч тенге (на 31 декабря 2020 года: 358.083 тысячи тенге). По этим кредитам был начислен оценочный резерв в размере 779 тысяч тенге на 31 декабря 2021 года (на 31 декабря 2020 года: 14.421 тысяча тенге).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам продуктов:

	<i>31 декабря 2021 года</i>		<i>31 декабря 2020 года</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Ипотека	8.765.072	54,3%	336.808	67,9%
Потребительские цели	7.339.969	45,5%	—	—
Кредитные карты	32.928	0,2%	159.310	32,1%
	16.137.969	100,0%	496.118	100,0%

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)*Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ*

Анализ изменения в резерве под ОКУ кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, представлен следующим образом:

	2021 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость					
на 1 января 2021 года	437.816	3.378	54.924	–	496.118
Переводы в Этап 2	(15.741)	16.221	(480)	–	–
Переводы в Этап 3	(29.744)	(3.247)	32.991	–	–
Новые созданные или приобретённые активы	19.024.530	–	–	–	19.024.530
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(3.327.152)	(392)	(14.229)	–	(3.341.773)
Списанные суммы	–	–	(40.942)	–	(40.942)
Влияние изменения валютных курсов	31	–	5	–	36
На 31 декабря 2021 года	16.089.740	15.960	32.269	–	16.137.969
	2021 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2021 года	(28.356)	(1.669)	(54.649)	–	(84.674)
Переводы в Этап 2	158	(638)	480	–	–
Переводы в Этап 3	1.907	1.617	(3.524)	–	–
Новые созданные или приобретённые активы	(326.566)	–	–	–	(326.566)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	17.902	52	8.741	–	26.695
Изменение в параметрах риска	7.679	(3.440)	(8.855)	–	(4.616)
Списанные суммы	–	–	40.942	–	40.942
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(5)	–	(5)
ОКУ на 31 декабря 2021 года	(327.276)	(4.078)	(16.870)	–	(348.224)

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ изменения в резерве под ОКУ индивидуально существенных кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлен следующим образом:

	2020 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	55.779.143	3.339.758	11.072.531	1.657.251	71.848.683
Переводы в Этап 1	6.926.750	(4.797.772)	(2.128.978)	–	–
Переводы в Этап 2	(15.820.804)	19.097.451	(3.276.647)	–	–
Переводы в Этап 3	(2.879.015)	(14.633.320)	17.512.335	–	–
Новые созданные или приобретенные активы	11.127.040	–	–	18.116	11.145.156
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(54.671.089)	(3.211.288)	(19.046.624)	(1.254.736)	(78.183.737)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(321)	–	9.809	(3.063)	6.425
Перевод между категориями в результате изменения существенности кредитов	44.026	(99.657)	337.550	(45.530)	236.389
Чистое изменение в начисленных процентах	321.135	194.980	1.513.904	25.855	2.055.874
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(4)	10.721	(167.378)	4.439	(152.222)
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	(44.026)	99.657	(337.550)	45.530	(236.389)
Списанные суммы	(345.085)	(58.216)	(5.524.958)	(447.862)	(6.376.121)
Влияние изменения валютных курсов	66	61.064	90.930	–	152.060
На 31 декабря 2020 года	437.816	3.378	54.924	–	496.118

	2020 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2020 года	(246.263)	(50.366)	(3.427.475)	(253)	(3.724.357)
Переводы в Этап 1	(136.020)	85.206	50.814	–	–
Переводы в Этап 2	188.903	(413.204)	224.301	–	–
Переводы в Этап 3	21.670	428.568	(450.238)	–	–
Изменение в параметрах риска	(377.277)	(170.076)	(4.962.888)	(449.082)	(5.959.323)
Новые созданные или приобретенные активы	(137.442)	–	–	–	(137.442)
Восстановление резервов по ранее списанным активам	313.474	60.100	3.492.154	1.473	3.867.201
Списания	344.616	58.103	5.524.960	447.862	6.375.541
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(17)	–	(506.277)	–	(506.294)
ОКУ на 31 декабря 2020 года	(28.356)	(1.669)	(54.649)	–	(84.674)

Кредиты микрофинансовой организации

В мае 2021 года Банк заключил с ТОО «Микрофинансовая организация Фридом Финанс Кредит» (далее – «МФО»), являющимся связанной стороной Банка, соглашение об уступке прав требований по беззалоговым кредитам, выданным на основании заключенных с заемщиками договоров о предоставлении микрокредита, по которому МФО передает Банку права требования по микрокредитам. При первоначальном признании Банк отражает права требований по микрокредитам по рыночной стоимости, определяемой независимой оценочной компанией. По состоянию на 31 декабря 2021 года лимит на общую стоимость прав требований по микрокредитам составлял не более 14.000.000 тысяч тенге, а лимит на обратную продажу составлял не более 4.000.000 тысяч тенге.

Банк имеет право осуществить обратную продажу микрокредитов в МФО, имеющих на момент продажи наличие просроченной задолженности более 20 (двадцати) дней. В течение 2021 года Банк выкупил права требований на сумму 12.398.888 тысяч тенге и осуществил обратную продажу на сумму 2.928.026 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2021 года микрокредиты, приобретенные у МФО с правом обратной продажи, составляли 7.339.968 тысяч тенге.

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение кредитов**

В 2020 году Группа внесла некоторые изменения в процесс оценки ожидаемых кредитных убытков в связи с продолжающейся пандемией COVID-19. В частности, Группа пересмотрела показатели значительного увеличения кредитного риска и не делала автоматического вывода о том, что произошло значительное увеличение кредитного риска, в случае модификации кредита в результате реализации мер государственной поддержки. Группа также обновила прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Группа применила дополнительные корректировки к вероятности дефолта по кредитным картам в Этапе 1, чтобы надлежащим образом отразить неопределенность, связанную с распространением пандемии COVID-19, в результате за год, завершившийся по состоянию на 31 декабря 2020 года, расходы по кредитным убыткам увеличились на 25.470 тысяч тенге. В 2021 году подобных модификаций по кредитам клиентам не было.

Реструктурированные и модифицированные кредиты

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

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

В течение 2020 года Группа модифицировала условия некоторых розничных и корпоративных кредитов, в том числе предоставил кредитные каникулы, в рамках реализации мер, введенных правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19. Группа оценила данные модификации как несущественные. В 2021 году подобных модификаций по кредитам клиентам не было.

8. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Облигации казахстанских корпораций	174.187.218	–
Государственные облигации Республики Казахстан	149.095.088	–
Облигации иностранных организаций	2.036.205	–
Облигации иностранных государств	666.017	–
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	325.984.528	–
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Государственные облигации Республики Казахстан	–	19.237.267
Облигации казахстанских корпораций	–	8.041.359
Резерв под ОКУ	–	(91.112)
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	–	27.187.514
Итого инвестиционные ценные бумаги	325.984.528	27.187.514

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ применительно к инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов:

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	(91.112)	(8.577)
Чистое изменение резерва за год	91.112	(81.614)
Прочие разницы	–	(921)
На 31 декабря	–	(91.112)

(в тысячах тенге)

8. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года, инвестиционные ценные бумаги отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, переданных в репо составляет 239.368.657 тысяч тенге и 7.951.291 тысячу тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, балансовая стоимость операций репо по вышеуказанным активам составляет 238.739.451 тысячу тенге и 7.940.553 тысячи тенге, соответственно (Примечание 15).

9. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Земля	Здания и сооружения	Мебель и офисное оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Улучшенные арендованные имущества	Активы в форме права пользования	Итого
Переоценённая/ первоначальная стоимость								
На 31 декабря 2019 года	484.983	5.357.665	975.695	683.520	25.533	24.760	267.357	7.819.513
Поступления	1.829	–	11.037	76.271	–	3.539	–	92.676
Выбытия	(12.444)	(576.406)	(43.450)	(7.797)	–	(13.303)	(23.773)	(677.173)
Влияние переоценки	(87.507)	(1.550.306)	–	–	–	–	–	(1.637.813)
На 31 декабря 2020 года	386.861	3.230.953	943.282	751.994	25.533	14.996	243.584	5.597.203
Поступления	–	229.855	157.360	343.855	16.757	2.932	126.975	877.734
Выбытия	–	(386)	(25.038)	(13.276)	(4.136)	(14.996)	(174.700)	(232.532)
Модификация	–	–	–	–	–	–	(68.884)	(68.884)
Влияние переоценки	–	–	–	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2021 года	386.861	3.460.422	1.075.604	1.082.573	38.154	2.932	126.975	6.173.521
Накопленный износ								
На 31 декабря 2019 года	–	(325.306)	(544.004)	(430.643)	(4.895)	(11.405)	(45.447)	(1.361.700)
Начисление	–	(80.020)	(92.852)	(57.385)	(2.553)	(7.715)	(86.878)	(327.403)
Выбытия	–	65.105	29.846	7.277	–	11.999	6.695	120.922
Влияние переоценки	–	340.221	–	–	–	–	–	340.221
На 31 декабря 2020 года	–	–	(607.010)	(480.751)	(7.448)	(7.121)	(125.630)	(1.227.960)
Начисление	–	(50.920)	(86.729)	(73.314)	(2.903)	(5.622)	(53.326)	(272.814)
Выбытия	–	32	20.059	13.274	1.552	11.766	174.700	221.383
Влияние переоценки	–	–	–	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2021 года	–	(50.888)	(673.680)	(540.791)	(8.799)	(977)	(4.256)	(1.279.391)
Остаточная стоимость								
На 31 декабря 2019 года	484.983	5.032.359	431.691	252.877	20.638	13.355	221.910	6.457.813
На 31 декабря 2020 года	386.861	3.230.953	336.272	271.243	18.085	7.875	117.954	4.369.243
На 31 декабря 2021 года	386.861	3.409.534	401.924	541.782	29.355	1.955	122.719	4.894.130

В 2021 году Группа не привлекала независимого оценщика для определения справедливой стоимости земли и зданий и сооружений, находящихся в собственности группы. Основываясь на проведенном анализе рынка, руководство Группы пришло к выводу, что существенного изменения справедливой стоимости аналогичных активов не наблюдалось.

В декабре 2020 года Группа воспользовалась услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости земли, зданий и сооружений, находящихся в собственности Группы. Справедливая стоимость была определена с использованием рыночного и доходного подходов. Более подробная информация о справедливой стоимости земли, зданий и сооружений раскрывается в Примечании 26.

Если земля, здания и сооружения были бы учтены по первоначальной стоимости, то остаточная стоимость указанных основных средств составила бы на 31 декабря:

	2021 год	2020 год
Первоначальная стоимость	4.137.927	4.137.927
Накопленный износ	(608.531)	(549.332)
Остаточная стоимость	3.529.396	3.588.595

(в тысячах тенге)

9. Основные средства (продолжение)

В 2020 году, в рамках сделки по смене акционера Банка, Банк осуществил передачу зданий и земли АО «ForteBank» общей балансовой стоимостью 830.110 тысяч тенге (Примечание 30). Первоначальная стоимость полностью амортизированных активов, находящихся в использовании Группы на 31 декабря 2021 года, составляет 414.882 тысячи тенге (31 декабря 2020 года: 486.455 тысяч тенге). Активы в форме права пользования предоставлены правом на использование помещений.

10. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	Программное обеспечение	Программное обеспечение в разработке	Лицензии	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2019 года	1.764.524	–	208	1.764.732
Поступления	76.208	–	–	76.208
На 31 декабря 2020 года	1.840.732	–	208	1.840.940
Поступления	57.563	126.278	–	183.841
На 31 декабря 2021 года	1.898.295	126.278	208	2.024.781
Накопленный износ				
На 31 декабря 2019 года	(607.556)	–	(208)	(607.764)
Начисление	(71.224)	–	–	(71.224)
На 31 декабря 2020 года	(678.780)	–	(208)	(678.988)
Начисление	(99.185)	–	–	(99.185)
На 31 декабря 2021 года	(777.965)	–	(208)	(778.173)
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2019 года	1.156.968	–	–	1.156.968
На 31 декабря 2020 года	1.161.952	–	–	1.161.952
На 31 декабря 2021 года	1.120.330	126.278	–	1.246.608

11. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Дебиторская задолженность по ценным бумагам	466.150	–
Дебиторская задолженность по продаже имущества в рассрочку	368.582	537.465
Прочая дебиторская задолженность	10.677	13.169
Резерв под ОКУ	(56.452)	(11.607)
Итого прочие финансовые активы	788.957	539.027
Предоплаченные расходы	267.976	142.057
Предоплата за основные средства и нематериальные активы	168.931	–
Запасы	95.384	19.593
Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	34.330	45.009
Прочее	46.738	141
Итого прочие нефинансовые активы	613.359	206.800
Итого прочие активы	1.402.316	745.827

13 декабря 2021 года была заключена сделка по приобретению долговых ценных бумаг Gaz Finance plc. В результате технической ошибки на КФБ была неверно отражена номинальная стоимость по данным ценным бумагам, что привело к неполному зачислению данных ценных бумаг на брокерский счет Банка. В результате на 31 декабря 2021 года образовалась дебиторская задолженность по ценным бумагам в сумме 466.150 тысяч тенге. 14 февраля 2022 года КФБ провела зачисление данных ценных бумаг на счет Банка.

(в тысячах тенге)

11. Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	(22)	(21)	(11.564)	(11.607)
Чистое изменение резерва *	(5.192)	(554)	(55.612)	(61.358)
Списания	–	–	16.131	16.131
Курсовые разницы	382	–	–	382
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 года	(4.832)	(575)	(51.045)	(56.452)
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(1.812)	–	(32.750)	(34.562)
Чистое изменение резерва *	1.258	(21)	21.186	22.423
Курсовые разницы	532	–	–	532
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	(22)	(21)	(11.564)	(11.607)

* Чистое изменение резерва входит в статью «Расходы по кредитным убыткам» в консолидированном отчете о совокупном доходе.

В течение 2020 года, Группа взыскала залоговое имущество в счёт погашения задолженности заёмщиков в сумме 1.364.943 тысячи тенге и реализовала изъятое залоговое имущество общей балансовой стоимостью 3.004.905 тысяч тенге, в том числе имущество, реализованное без рассрочки платежа в сумме 2.804.385 тысяч тенге, имущество балансовой стоимостью 200.520 тысяч тенге, реализованное на условиях рассрочки платежа, и осуществила возврат изъятого залогового обеспечения заёмщикам балансовой стоимостью 13.113 тысяч тенге в рамках программы рефинансирования ипотечных кредитов клиентам. В течение 2020 года Группа провела анализ обесценения запасов и признала убыток в размере 43.756 тысяч тенге. В 2021 году Группа не взыскивала и не реализовывала залоговое имущество и в связи с этим не проводила анализ обесценения запасов.

12. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие позиции:

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Расход по текущему корпоративному подоходному налогу	–	914.919
Экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(343.538)	(600.779)
(Экономия)/расходы по корпоративному подоходному налогу	(343.538)	314.140

Доход Группы облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2021 и 2020 годах составляет 20%.

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отражёнными в данной консолидированной финансовой отчётности, и прибылью до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

(в тысячах тенге)

12. Налогообложение (продолжение)

	2021 год	2020 год
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	5.847.415	1.792.285
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке	1.169.483	358.457
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, не облагаемые	(1.578.620)	–
Процентные расходы по привилегированным акциям, не относимые на вычет	16.000	16.000
Прочие разницы	49.599	(60.317)
(Экономия)/расходы по корпоративному подоходному налогу	(343.538)	314.140

В соответствии с налоговым кодексом Республики Казахстан, убытки, возникающие при продаже ценных бумаг, возмещаются за счет доходов от прироста капитала, полученных при продаже других ценных бумаг, за исключением доходов от прироста капитала, полученных при продаже ценных бумаг на биржах, функционирующих на территории Республики Казахстан. Доходы, полученные от реализации ценных бумаг методом открытых торгов на фондовых биржах, функционирующих на территории Республики Казахстан, налогом не облагаются. Там, где эти потери не могут быть компенсированы в периоде, в котором они были понесены, они могут быть перенесены на последующие десять лет, включительно, и компенсироваться за счет прироста капитала доходов, полученных от продажи других ценных бумаг. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2021 и 2020 годов, Банк не понес никаких убытков, которые могут быть перенесены на последующие годы.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 920.094 тысячи тенге и 126.025 тысяч тенге, соответственно.

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующее:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i>		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прочего совокупного дохода</i>		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i>	
	2019 год	2020 год	2020 год	2021 год	2021 год	2021 год
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц						
Кредиты клиентам	104.099	(104.099)	–	–	177.534	–
Прочие активы	31.680	(7.030)	–	24.650	(11.746)	–
Средства финансовых организаций	13	(13)	–	–	–	–
Обязательства по аренде	45.291	(19.667)	–	25.624	147	–
Прочие обязательства	91.307	(86.214)	–	5.093	17.016	–
Отложенные налоговые активы	272.390	(217.023)	–	55.367	182.951	–
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц						
Кредиты клиентам	–	(1.078)	–	(1.078)	1.078	–
Основные средства и нематериальные активы	(588.754)	221.453	101.724	(265.577)	(179.202)	–
Активы в форме права пользования	(25.239)	1.648	–	(23.591)	(952)	–
Средства финансовых организаций	(593.325)	593.325	–	–	–	–
Субординированный долг	(342.117)	2.454	–	(339.663)	339.663	–
Отложенные налоговые обязательства	(1.549.435)	817.802	101.724	(629.909)	160.587	–
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	(1.277.045)	600.779	101.724	(574.542)	343.538	–
						(231.004)

(в тысячах тенге)

13. Средства финансовых организаций

Средства финансовых организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Депозиты от государственных организаций	3.828.429	2.380.381
Итого средства финансовых организаций	3.828.429	2.380.381

По состоянию на 31 декабря 2021 года депозиты от государственных организаций представлены депозитами на сумму 3.828.429 тысяч тенге, полученными от АО «Казахстанский фонд устойчивости» в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных кредитов клиентов (31 декабря 2020 года: 2.380.381 тысяча тенге).

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	42.130.813	11.877.817
- Розничные клиенты	3.897.014	1.786.624
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	22.223.978	11.091.896
- Розничные клиенты	32.414.413	24.793.642
Гарантийные депозиты		
- Корпоративные клиенты	965.079	791.675
- Розничные клиенты	94.986	474.284
	101.726.283	50.815.938
Удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам клиентам	1.038.844	380.454
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 24)	908.503	885.505

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<i>31 декабря 2021 года</i>		<i>31 декабря 2020 года</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Физические лица	36.406.413	35,8%	27.054.550	53,2%
Профессиональные услуги	26.012.425	25,6%	2.838.094	5,6%
Финансовые услуги	8.693.867	8,5%	2.312.743	4,6%
Аренда	5.059.296	5,0%	843.551	1,7%
Торговля	4.980.956	4,9%	3.158.725	6,2%
Производство	4.743.321	4,7%	3.859.380	7,6%
Строительство	3.797.226	3,7%	2.490.809	4,9%
Связь и информация	3.584.908	3,5%	894.614	1,8%
Транспорт	720.772	0,7%	457.622	0,9%
Медицинские услуги	553.964	0,5%	274.605	0,5%
Образование	520.279	0,5%	467.926	0,9%
Сельское хозяйство	244.453	0,2%	188.733	0,4%
Страхование	124.333	0,1%	41.704	0,1%
Электроэнергетика	103.435	0,1%	21.194	0,0%
Горнодобывающая промышленность	100.010	0,1%	77.677	0,2%
Управление активами	47.113	0,1%	174.097	0,3%
Некоммерческие организации	3.714	0,1%	347.248	0,7%
Недвижимость	2.468	0,0%	1.404.397	2,8%
Прочее	6.027.330	5,9%	3.908.269	7,6%
Итого средства клиентов	101.726.283	100,0%	50.815.938	100,0%

(в тысячах тенге)

14. Средства клиентов (продолжение)

На 31 декабря 2021 года на долю десяти самых крупных клиентов Группы приходилось 37% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах клиентов (31 декабря 2020 года: 17%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2021 года составил 37.744.197 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 8.436.554 тысячи тенге).

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. Согласно действующим условиям приема вкладов, в случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу выплачивается за фактический срок размещения вклада.

15. Обязательства по договорам «репо»

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Группа заключила договора «репо» на Казахстанской фондовой бирже. Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по договорам «репо» составили:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Государственные облигации Республики Казахстан	122.249.624	122.787.326
Облигации казахстанских корпораций	110.290.852	110.378.704
Купонные облигации акционерного общества «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына»	6.198.975	6.202.627
Итого обязательства по договорам «репо»	238.739.451	239.368.657
	<i>31 декабря 2020 года</i>	
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Государственные облигации Республики Казахстан	7.940.553	7.951.291
Итого обязательства по договорам «репо»	7.940.553	7.951.291

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов в обязательства по договорам «репо» включены начисленные проценты в сумме 92.457 тысяч тенге и 1.777 тысяч тенге со сроком погашения в январе 2022 и 2021 годов, соответственно.

16. Субординированный долг

Субординированный долг включает в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Долговой компонент привилегированных акций	1.040.000	1.040.000
Долгосрочные займы	—	2.352.737
Субординированный долг	1.040.000	3.392.737

(в тысячах тенге)

16. Субординированный долг (продолжение)

Ниже представлена детальная информация по полученным долгосрочным субординированным займам:

<i>Кредитор</i>	<i>Валюта займа</i>	<i>Номиналь- ная ставка возна- граждения</i>	<i>Дата выдачи</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>31 декабря</i>	<i>31 декабря</i>
					<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
Freedom Holding Corp. / ТОО «Global Development»	Тенге	7,00%	20 июня 2011 года	24 июля 2033 года	—	853.333
Freedom Holding Corp. / Maglink Limited	Доллар США	3,00%	28 июня 2011 года	20 июня 2033 года	—	417.437
Freedom Holding Corp. / ТОО «Global Development»	Тенге	7,00%	23 июня 2011 года	24 июля 2033 года	—	30.023
Freedom Holding Corp. / ТОО «Global Development»	Тенге	7,00%	29 августа 2016 года	24 июля 2033 года	—	1.051.944
					—	2.352.737

20 декабря 2020 года между Freedom Holding Corp. и первоначальными кредиторами ТОО «Global Development» и Maglink Limited подписаны соглашения об уступке прав требований по договорам субординированного займа. Права требования по договорам субординированного займа перешли от первоначального кредитора к новому кредитору в день поступления на банковский счёт первоначального кредитора стоимости прав, оплаченной новым кредитором 22 декабря 2020 года.

В 2021 году между Банком и Freedom Holding Corp. были подписаны соглашения о расторжении договоров субординированного долга, согласно которым Freedom Holding Corp. произвел полное прощение субординированного долга, которое было отражено в составе дополнительно оплаченного капитала Банка в сумме 2.400.340 тысяч тенге.

В декабре 2010 года Банк разместил 1.000.000 привилегированных акций по стоимости размещения 1.000 тенге за акцию. Данные привилегированные акции не дают права голоса, если только выплата дивидендов по привилегированным акциям не была задержана на три или более месяцев, и на них начисляются кумулятивные дивиденды в минимальном размере 8% в год, но не менее, чем по простым акциям.

В соответствии с МСФО (IAS) 32, если непогашаемая привилегированная акция создает договорное право на получение дивидендов, то она содержит финансовое обязательство в отношении дивидендов, в результате чего чистая приведённая стоимость обязательства во выплате дивидендов отражается как обязательство, а сальдо поступлений от выпуска — как капитал. В 2021 и 2020 годах расходы по дивидендам, начисленным по привилегированным акциям, составили 80.000 тысяч тенге и были классифицированы как процентные расходы в соответствии с МСФО (IAS) 32.

Справедливая стоимость модифицированных займов при первоначальном признании была определена Банком с использованием рыночных ставок вознаграждения в размере 10,77% годовых по займу в долларах США и 14,28% годовых по займам, выраженным в тенге.

(в тысячах тенге)

17. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Кредиторская задолженность перед поставщиками	438.092	84.089
Начисленные комиссионные расходы	82.922	–
Прочие финансовые обязательства	61.503	48.370
Прочие финансовые обязательства	582.517	132.459
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	96.047	13.172
Оценочные обязательства (Примечание 24)	47.000	–
Начисленные расходы по премиям	14.500	12.291
Кредиторская задолженность по прочим налогам, помимо корпоративного подоходного налога	11.854	1.815
Комиссионные доходы будущих периодов по выпущенным гарантиям	5.672	8.650
Прочие нефинансовые обязательства	3.461	12.361
Прочие нефинансовые обязательства	178.534	48.289
Итого прочие обязательства	761.051	180.748

18. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк имеет 53.500.000 объявленных простых акций (31 декабря 2020 года: 13.500.000 объявленных простых акций). 27 октября 2021 года АО «Фридом Финанс» приобрел 11.010.052 простых акций Банка по балансовой стоимости 2.089 тенге за одну акцию.

По состоянию на 31 декабря 2021 года выпущенные в обращение простые акции в количестве 20.366.192 штук (31 декабря 2020 года: 9.356.140 штук) были полностью оплачены акционером по цене размещения 1 тысяча тенге за одну простую акцию.

В 2021 и 2020 годах, дивиденды по простым акциям не объявлялись и не выплачивались.

Балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанная в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ, по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тысячах тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тысячах тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	20.366.192	47.573.712	2.335,92	9.356.140	16.067.076	1.717,28

Резерв переоценки основных средств

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года резерв переоценки основных средств Группы составляет 335.668 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 340.075 тысяч тенге).

(в тысячах тенге)

19. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Денежные средства и их эквиваленты	223.205	568.918
Средства в финансовых организациях	1.864	2.149
Кредиты клиентам	639.665	9.606.012
Инвестиционные ценные бумаги:		
- оцениваемые по ССПУ	16.217.155	-
- оцениваемые по ССПСА	-	280.872
- оцениваемые по амортизированной стоимости	-	80.322
Прочие активы	62.371	99.449
Итого процентные доходы	17.144.260	10.637.722
Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Средства клиентов	(2.776.945)	(4.274.493)
Средства финансовых организаций	(295.218)	(461.760)
Субординированный долг	(307.589)	(379.316)
Обязательство по договорам «репо»	(10.437.164)	(82.582)
Прочие процентные расходы	(1.600)	(405)
	(13.818.516)	(5.198.556)
Обязательства по аренде	(5.640)	(17.240)
Итого процентные расходы	(13.824.156)	(5.215.796)
Чистый процентный доход	3.320.104	5.421.926

В 2020 году процентные доходы по кредитам клиентов включают в себя убыток от модификации, не приводящей к прекращению признания, в сумме 145.797 тысяч тенге. В 2021 году убыток от модификации, не приводящей к прекращению признания составлял 209.215 тысяч тенге.

20. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход включает в себя следующие позиции:

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Платежные карты	1.119.405	534.775
Расчётные операции	366.098	355.750
Кассовые операции	248.943	313.222
Операции с иностранной валютой	124.517	63.304
Гарантии выданные	118.951	196.502
Открытие и ведение клиентских счетов	111.692	85.575
Прочее	20.683	46.325
Итого комиссионные доходы	2.110.289	1.595.453
Операции по карт-счетам клиентов	(1.302.136)	(740.588)
Операции с ценными бумагами	(573.478)	(9.914)
Расчётные операции	(87.433)	(68.041)
Прочее	-	(18.271)
Итого комиссионные расходы	(1.963.047)	(836.814)
Чистый комиссионный доход	147.242	758.639

(в тысячах тенге)

21. Чистые доходы/ (расходы) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые доходы/ (расходы) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток включает в себя следующие позиции:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Чистые нереализованные доходы по торговым ценным бумагам	4.796.754	–
Чистые реализованные доходы по торговым ценным бумагам	2.555.650	–
Чистые реализованные расходы по производным финансовым инструментам	(432.348)	(51.611)
Итого чистые доходы/ (расходы) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.920.056	(51.611)

22. Расходы на персонал и административные и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и административные и прочие операционные расходы включают:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Заработная плата и премии	3.073.629	1.760.029
Отчисления на социальное обеспечение	266.074	174.282
Итого расходы на персонал	3.339.703	1.934.311
Износ и амортизация (Примечания 9 и 10)	371.999	398.627
Техническая поддержка и программное обеспечение	346.744	330.068
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога	267.489	255.175
Расходы, связанные с выпуском пластиковых карт	239.712	12.271
Рекламные и маркетинговые услуги	162.636	41.757
Расходы по профессиональным услугам	162.383	140.381
Текущий ремонт и обслуживание	155.586	31.735
Членские взносы	143.935	136.739
Услуги связи и информационные услуги	129.930	67.579
Охрана	57.937	101.365
Коммунальные услуги	53.767	49.777
Расходы по аренде	52.415	49.795
Расходы на служебные командировки	33.549	3.966
Представительские расходы	15.692	1.335
Канцелярские расходы	12.835	11.132
Транспорт	9.234	4.508
Убыток от выбытия основных средств	7.647	3.892
Штрафы и пени	613	359
Убыток от переоценки основных средств	–	788.965
Прочие	111.341	129.940
Итого административные и прочие операционные расходы	2.335.444	2.559.366

(в тысячах тенге)

23. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за отчётный период, причитающейся держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода.

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

	2021 год	2020 год
Чистая прибыль за год, приходящаяся на акционера Группы	6.190.953	1.478.145
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию	11.316.834	9.356.140
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	547,06	157,99

На 31 декабря 2021 и 2020 годов у Группы отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

24. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объёмы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы может оказаться значительным.

Пандемия COVID-19 – в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. В связи с этим, Группа может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Группы в большой степени зависит от продолжительности и распространённости влияния вируса на мировую и казахстанскую экономику.

Руководство Группы следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в ближайшем будущем.

Юридические вопросы

Группа является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Группа не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Группы или результаты его деятельности.

Группа оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создаёт резервы в своей консолидированной финансовой отчётности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Никакого резерва не было создано в данной консолидированной финансовой отчётности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

Налогообложение

Налоговые условия в Республике Казахстан подвержены изменению, непоследовательному применению и интерпретации. Расхождения в интерпретации казахстанских законов и положений Группы и казахстанскими уполномоченными органами может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

(в тысячах тенге)

24. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

Казахстанское законодательство и практика налогообложения находятся в состоянии непрерывного развития, и поэтому подвержены различному толкованию и частым изменениям, которые могут иметь обратную силу. В некоторых случаях, в целях определения налогооблагаемой базы, налоговое законодательство ссылается на положения МСФО, при этом толкование соответствующих положений МСФО казахстанскими налоговыми органами может отличаться от учётных политик, суждений и оценок, применённых руководством при подготовке данной консолидированной финансовой отчётности, что может привести к возникновению дополнительных налоговых обязательств у Группы. Налоговые органы могут проводить ретроспективную проверку в течение пяти лет после окончания налогового года.

Руководство Группы считает, что её интерпретации соответствующего законодательства являются приемлемыми и налоговая позиция Группы обоснована.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Департаментом государственных доходов по г.Алматы была завершена документальная налоговая проверка Банка за 2016 год. По итогам налоговой проверки Департамент государственных доходов г.Алматы предписал Банку выплатить 296.637 тысяч тенге. Банк получил разъяснения по спорным вопросам от уполномоченных органов и 14 марта 2022 года направил жалобу в Департамент апелляций Министерства финансов Республики Казахстан. В настоящее время проводятся апелляционные процедуры по обжалованию результатов налоговой проверки за 2016 год. Согласно договору купли-продажи Банка, в 2020 году при смене акционера, риски дополнительных налогов, связанных с налогообложением за период 2016-2020 годов в полном объеме сохраняются за продавцом. Также по оценке Банка имеется достаточная вероятность в исходе вопроса в пользу Банка. В связи с этим Банк признал оценочные обязательства по уплате налогов в сумме 47.000 тысяч тенге (Примечание 17).

Договорные и условные обязательства

Договорные и условные обязательства Группы включают:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Гарантии выданные	2.256.977	2.404.913
Неиспользованные кредитные линии	4.375.422	117.200
	6.632.399	2.522.113
Обязательства по капитальным затратам	48.811	-
Договорные и условные обязательства до вычета обеспечения	6.681.210	2.522.113
За вычетом средств клиентов, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 14)	(908.503)	(885.505)
Договорные и условные обязательства	5.772.707	1.636.608

Общая сумма обязательств по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств. Соглашения об обязательствах по представлению кредитов предусматривают право Группы на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Группы, включая ухудшение финансового положения заёмщика.

25. Управление рисками**Введение**

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

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

(в тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками

Совет директоров

Совет директоров несёт 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

Правление несёт ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя группы риск-менеджмента входит общее управление рисками, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчётов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчётен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

Комитеты по рискам

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КВАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Направление кредитных рисков

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

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Группы, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несёт основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Группы.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Группе, ежегодно проверяются подразделением внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. Подразделение внутреннего аудита обсуждает результаты проведённых проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учётом экономических условий. Группа также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

(в тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, комитетам по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Группы составляются различные отчёты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Группы доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных работников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Группа использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в обменных курсах, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Группа активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведётся в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определённую отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесёт убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Группа управляет кредитным риском путём установления предельного размера риска, который Группа готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Группа предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Группе в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Группа несёт риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей консолидированного отчёта о финансовом положении без учёта влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о неттинге и соглашений о предоставлении обеспечения наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

(в тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера (продолжение)

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 7*.

Оценка обесценения

Группа рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учётом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или её приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчёта ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчётную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определённый момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчётную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учётом ожидаемых изменений этой величины после отчётной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчётную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определённый момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

(в тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

Группа разработала политику для осуществления оценки на конец каждого отчётного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путём учёта изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа объединяет предоставленные ею кредиты в следующие группы:

Этап 1:	При первоначальном признании кредита Группа признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ.
Этап 2:	Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
Этап 3:	Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Группа признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
ПСКО:	Приобретённые или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объёме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Определение дефолта и выздоровления

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда заёмщик просрочил предусмотренные договором выплаты на срок более 60 дней.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Группа также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Группа тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Этапу 3 для целей расчёта ОКУ или подходящим будет Этап 2. К таким событиям относятся следующие:

- смерть заёмщика (созаёмщика);
- должник (или юридическое лицо в составе группы должника) подал заявление о банкротстве, признан банкротом по решению суда или объявил себя банкротом;
- была произведена реструктуризация долга, связанная с ухудшением финансового состояния заёмщика один и более раз за последние 12 месяцев с учётом критериев восстановления кредитного качества;
- решение уполномоченного органа о присвоении финансовому активу статуса дефолт.

В соответствии с политикой Группы финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдается на отчётную дату, при условии снижения задолженности по данному финансовому инструменту в результате погашения её части, а также в случае наличия реструктуризации – заёмщик провёл не менее трёх последовательных договорных платежей в надлежащем порядке. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения Группы включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений группа риск-менеджмента Группы использует общедоступную информацию, такую как внешние рейтинги международных рейтинговых агентств, на которых основаны расчёты ОКУ.

(в тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Розничное кредитование

Розничное кредитование включает в себя необеспеченные залогом кредиты физическим лицам, кредитные карты, овердрафты и кредиты выданные под залог денежных средств, недвижимости и движимого имущества. Оценка продуктов необеспеченных залогом осуществляется с использованием автоматизированной системы скоринга, основанной на качественных и количественных показателях. Основными показателями, используемыми в моделях, являются следующие: стаж на последнем месте работы, кредитная история, периодичность пенсионных отчислений, образование, семейное положение, пол и возраст, а также коэффициент соотношения суммы взноса по предполагаемому кредиту к среднемесячным доходам клиента. Оценка продуктов, выданных под залог недвижимости, осуществляется путём определения уровня платёжеспособности и соотношения кредита к залоговой стоимости обеспечения.

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность снижения задолженности в результате погашения. Для расчёта EAD для кредитов Этапа 1 Группа оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Этапа 2, Этапа 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

Группа определяет показатель EAD путём моделирования диапазона возможных результатов при наступлении дефолта в различные моменты времени, что соответствует множественным сценариям. Затем в зависимости от результатов моделей Группы каждому экономическому сценарию присваиваются показатели PD согласно МСФО (IFRS) 9.

Группа предлагает своим клиентам, малому и среднему бизнесу и розничным клиентам, различные овердрафты и кредитные карты, которые Группа имеет право отозвать и/или по которым она может уменьшить лимиты. Группа не ограничивает подверженность риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления и вместо этого рассчитывает ОКУ на протяжении периода, который отражает ожидания Группы в отношении поведения клиента, вероятности дефолта и будущих мер по уменьшению кредитного риска, предпринимаемых Группой, что может предусматривать уменьшение или закрытие кредитных линий. Процентная ставка, используемая для дисконтирования ОКУ по кредитным картам, основана на средней эффективной процентной ставке, которая, как ожидается, будет применяться на протяжении ожидаемого периода подверженности риску.

Уровень потерь при дефолте

В случае кредитования малого и среднего бизнеса показатель LGD оценивается по крайней мере ежемесячно кредитными менеджерами и пересматривается, и утверждается группой риск-менеджмента.

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определённые уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

Группа объединяет свои розничные кредитные продукты в однородные группы на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр характеристик, присущих сделкам (например, вид продукта, виды обеспечения), а также характеристики заёмщика.

Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения, включая цены на жильё в случае ипотечного кредитования, статус платежей или другие факторы, свидетельствующие об убытках по группе инструментов.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления.

(в тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска

Группа постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под ОКУ по инструменту или портфелю инструментов (то есть в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Группа анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания.

Если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

В зависимости от факторов, указанных ниже, Группа рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе.

Классы активов, по которым Группа рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают следующие:

- все активы Этапа 3 независимо от класса финансовых активов;
- казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по ССПСА);
- финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа в результате реструктуризации долга;
- финансовые активы, валовая балансовая стоимость которых на отчётную дату превышает 0,2% от собственного капитала Банка, но не менее 50 миллионов тенге.

Классы активов, по которым Группа рассчитывает ОКУ на групповой основе, включают следующие:

- финансовые активы, которые не подлежат оценке на индивидуальной основе.

Группа объединяет данные финансовые активы в однородные группы в зависимости от внутренних и внешних характеристик кредитов, например, внутреннего кредитного рейтинга, сроков просрочки платежей, вида продукта, залогового коэффициента или отрасли, в которой осуществляет свою деятельность заёмщик.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

В своих моделях расчёта ОКУ Группа использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, например:

- темпы роста ВВП;
- объём добычи нефти и газового конденсата;
- базовые ставки НБРК;
- цены на нефть;
- индекс реальной заработной платы;
- уровень безработицы;
- инфляция.

Исходные данные и модели, используемые при расчёте ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления консолидированной финансовой отчётности. Чтобы отразить это, иногда могут производиться качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными.

(в тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Прогнозная информация и множественные экономические сценарии (продолжение)*

Для получения прогнозной информации Группа использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, НБРК и Бюро национальной статистики, Агентство по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан и международные финансовые институты). Специалисты группы риск-менеджмента Группы определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений по трем сценариям (базовый, оптимистичный и пессимистичный), которые используются в каждом экономическом сценарии для оценки ОКУ.

Ключевые факторы	2022 год		
	Базовый	Оптимистичный	Пессимистичный
Цена на нефть Brent (Брент ICE), доллары США	80,00	108,00	54,70
Индекс ВВП, %	104,90	109,80	101,20
Объём добычи нефти и газового конденсата, млн. тонн	86,0	92,0	78,0
Уровень инфляции, %	8,50	6,90	9,50
Курс доллара США к тенге	452,0	419,90	473,90
Индекс реальной заработной платы	109,0	114,30	98,90
Уровень безработицы	5,0	4,90	8,80

*Отсрочка платежей и льготное финансирование**Поддержка физических лиц в связи с введением чрезвычайного положения*

По Указу Президента Республики Казахстан № 285 от 15 марта 2020 года и в соответствии с Порядком приостановления выплат сумм основного долга и вознаграждения, утвержденному Приказом Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка №167 от 6 марта 2020 года, в целях обеспечения социально-экономической стабильности в связи с введением ЧП в стране с 16 марта по 15 июня 2020 года физическим лицам, финансовое состояние которых ухудшилось, была приостановлена выплата по договорам банковского займа путем предоставления отсрочки выплаты основного долга и вознаграждения.

Отсроченные и неуплаченные платежи по основному долгу и вознаграждению в льготный период с 16 марта до 15 июня 2020 года (включительно) распределялись следующим образом:

- по беззалоговым займам заемщиков-физических лиц вознаграждение, начисленное на остаток задолженности в льготный период распределено до конца срока действия договора. Для сохранения долговой нагрузки и предотвращения увеличения ежемесячного платежа, срок кредита увеличен на соответствующий период;
- по залоговым займам физических лиц – вознаграждение, начисленное на остаток задолженности в льготный период распределено на оставшийся срок кредита без увеличения срока кредита;
- по займам, с просроченной задолженностью на 16 марта 2020 года – сумма просроченного основного долга, просроченного вознаграждения и процентов, начисленных на просроченный основной долг перенесены на счета срочной ссудной задолженности и распределены до конца срока кредита, при этом решение о предоставлении отсрочки по кредитам с просрочкой свыше 90 дней заемщикам, не относящимся к социально-уязвимым слоям населения, получателям адресной социальной помощи, безработным, состоящим на учете, принималось уполномоченным органом Банка индивидуально по каждому кредиту.

(в тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Отсрочка платежей и льготное финансирование (продолжение)

Поддержка физических лиц в связи с введением чрезвычайного положения (продолжение)

Комиссии и иные платежи за рассмотрение заявления о предоставлении отсрочки Банком не взимались.

1. Предоставление отсрочки осуществлено на основании заявления заемщика (в произвольной форме, содержащего причину приостановления выплат) и поданного в Группу любыми доступными способами в период с 16 марта до 15 июня 2020 года (включительно). При этом не требовалось получение заявления заемщиков, относящихся к социально-уязвимым слоям населения, получателям адресной социальной помощи и безработным, состоящим на учете, но с информированием и получением согласия заемщика доступными способами, без требования подтверждающих документов;
2. Предоставление отсрочки осуществлялось:
 - а) без получения и приобщения заключений экспертных подразделений в кредитное досье;
 - б) без подписания дополнительных соглашений с заемщиками и без применения к заемщикам комиссии и иных платежей. Дополнительные соглашения с новым графиком погашения подписывались с заемщиками и участниками сделки после отмены ЧП при обращении заемщика в отделение Группы.

Поддержка юридических лиц в связи с введением чрезвычайного положения

В соответствии с Приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка №167 от 26 марта 2020 года Об утверждении Порядка приостановления выплат сумм основного долга и вознаграждения по займам населения, малого и среднего бизнеса, пострадавших в результате введения чрезвычайного положения (с учетом внесения изменений и дополнений №193 от 17 апреля 2020 года и №223 от 26 мая 2020 года), льготный период по погашению основного долга и вознаграждения по договорам банковского займа предоставлялся по платежам, приходящимся на период с 16 марта 2020 года до 15 июня 2020 года, с распределением отсроченных платежей на будущие периоды.

В соответствии с Приказом председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка №251 от 15 июня 2020 года О дополнительных мерах поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (с учетом внесения изменений и дополнений №311 от 3 августа 2020 года), льготный период по погашению основного долга по договорам банковского займа предоставлялся по платежам, приходящимся на период с 15 июня 2020 года по 1 октября 2020 года (но не менее 3х месяцев, если иное не указано в заявлении заемщика), льготный период по погашению вознаграждения по договорам банковского займа предоставлялся по платежам, приходящимся на период с 15 июня 2020 года по 1 октября 2020 года, с распределением отсроченных платежей на будущие периоды.

(в тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)****Максимальный размер кредитного риска**

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным риском.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения.

<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета</i>	<i>Обеспечение</i>	<i>Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения</i>
Денежные средства и их эквиваленты	42.799.179	5.919.022	36.880.157
Средства в финансовых организациях	2.247.442	–	2.247.442
Кредиты клиентам	15.789.745	8.727.906	7.061.839
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	325.984.528	–	325.984.528
Прочие финансовые активы	788.957	–	788.957
	<i>Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета</i>	<i>Обеспечение</i>	<i>Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения</i>
<i>31 декабря 2020 года</i>			
Денежные средства и их эквиваленты	47.782.215	9.205.698	38.576.517
Средства в финансовых организациях	857.825	–	857.825
Кредиты клиентам	411.444	342.155	69.289
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	27.187.514	–	27.187.514
Прочие финансовые активы	539.027	–	539.027

(в тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB.

Ниже представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам:

	31 декабря 2021 года			Итого
	>BBB*	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	
Денежные средства и их эквиваленты	1.420.339	38.221.246	3.157.594	42.799.179
Средства в финансовых организациях	455.642	978.689	813.111	2.247.442
Кредиты клиентам	–	–	15.789.745	15.789.745
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	112.686.430	212.807.536	490.562	325.984.528
Прочие финансовые активы	–	466.150	322.807	788.957
	31 декабря 2020 года			Итого
	>BBB*	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	
Денежные средства и их эквиваленты	13.644.958	34.004.762	132.495	47.782.215
Средства в финансовых организациях	442.825	–	415.000	857.825
Кредиты клиентам	–	–	411.444	411.444
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27.187.514	–	–	27.187.514
Прочие финансовые активы	–	–	539.027	539.027

* Данная категория включает в себя финансовые инструменты с кредитным рейтингом BBB и выше.

Организации финансового сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

(в тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Географическая концентрация**

Инвестиционный комитет осуществляет контроль над риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан.

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов представлена ниже:

	<i>Республика</i>			
	<i>Казахстан</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Страны не ОЭСР</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2021 года				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	39.074.348	579.153	3.145.678	42.799.179
Средства в финансовых организациях	813.110	455.643	978.689	2.247.442
Кредиты клиентам	15.789.745	–	–	15.789.745
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	323.282.307	2.702.221	–	325.984.528
Прочие финансовые активы	321.845	466.270	842	788.957
Итого финансовые активы	379.281.355	4.203.287	4.125.209	387.609.851
Финансовые обязательства				
Средства финансовых организаций	3.828.429	–	–	3.828.429
Средства клиентов	88.357.760	7.843.544	5.524.979	101.726.283
Обязательства по договорам «репо»	238.739.451	–	–	238.739.451
Субординированный долг	1.040.000	–	–	1.040.000
Прочие финансовые обязательства	348.193	218.002	16.322	582.517
Итого финансовые обязательства	332.313.833	8.061.546	5.541.301	345.916.680
Позиция по сделкам с иностранной валютой	6.908.800	–	–	6.908.800
Чистая позиция	53.876.322	(3.858.259)	(1.416.092)	48.601.971
	<i>Республика</i>			
	<i>Казахстан</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Страны не ОЭСР</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2020 года				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	47.147.009	241.481	393.725	47.782.215
Средства в финансовых организациях	415.000	442.825	–	857.825
Кредиты клиентам	411.444	–	–	411.444
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	27.187.514	–	–	27.187.514
Прочие финансовые активы	539.027	–	–	539.027
Итого финансовые активы	75.699.994	684.306	393.725	76.778.025
Финансовые обязательства				
Средства финансовых организаций	2.380.381	–	–	2.380.381
Средства клиентов	49.396.352	456.755	962.831	50.815.938
Обязательства по договорам «репо»	7.940.553	–	–	7.940.553
Субординированный долг	–	3.392.737	–	3.392.737
Прочие финансовые обязательства	88.929	23.602	19.928	132.459
Итого финансовые обязательства	59.806.215	3.873.094	982.759	64.662.068
Чистая позиция	15.893.779	(3.188.788)	(589.034)	12.115.957

(в тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Процентный риск

Для управления процентным риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Руководство Группы осуществляет мониторинг процентной маржи Группы и считает, что Группа не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков ввиду отсутствия финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой.

Рыночный риск

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

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

КУАП несёт ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях группы риск-менеджмента и после одобрения Советом директоров.

Группа управляет рыночным риском путём установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением и Советом директоров Банка.

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

Управление риском изменения ставок вознаграждения посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

Риск изменения ставок вознаграждения

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

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

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

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск потерь (прямых убытков либо недополученной прибыли) в результате неблагоприятного изменения рыночных цен. В целях ограничения ценового риска Банк устанавливает лимиты максимальных потерь от изменения цены ценных бумаг (stop-loss).

Оценка ценового риска производится на основе метода VaR, который осуществляется с учетом следующих параметров:

- метод исторического моделирования;
- релевантный интервал – 255 дней;
- доверительный интервал – 99,5%.

Лимиты, ограничивающие ценовой риск, устанавливаются Советом директоров Банка.

(в тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск*

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

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

Валютная позиция Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года представлена далее:

	<i>Тенге</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	9.493.501	27.298.236	6.007.442	42.799.179
Средства в финансовых организациях	813.110	455.643	978.689	2.247.442
Кредиты клиентам	15.789.745	–	–	15.789.745
Инвестиционные ценные бумаги	316.033.891	9.183.196	767.441	325.984.528
Прочие финансовые активы	343.079	422.980	22.898	788.957
Итого финансовые активы	342.473.326	37.360.055	7.776.470	387.609.851
Финансовые обязательства				
Средства финансовых организаций	3.828.429	–	–	3.828.429
Средства клиентов	54.955.167	40.134.266	6.636.850	101.726.283
Обязательства по договорам «репо»	237.037.663	1.701.788	–	238.739.451
Субординированный долг	1.040.000	–	–	1.040.000
Прочие финансовые обязательства	582.517	–	–	582.517
Итого финансовые обязательства	297.443.776	41.836.054	6.636.850	345.916.680
Позиция по сделкам с иностранной валютой	–	6.908.800	–	6.908.800
Чистая позиция	45.029.550	2.432.801	1.139.620	48.601.971

Валютная позиция Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена далее:

	<i>Тенге</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	34.345.368	11.944.410	1.492.437	47.782.215
Средства в финансовых организациях	413.992	443.833	–	857.825
Кредиты клиентам	410.701	743	–	411.444
Инвестиционные ценные бумаги	27.187.514	–	–	27.187.514
Прочие финансовые активы	539.027	–	–	539.027
Итого финансовые активы	62.896.602	12.388.986	1.492.437	76.778.025
Финансовые обязательства				
Средства финансовых организаций	2.380.381	–	–	2.380.381
Средства клиентов	38.095.267	11.561.083	1.159.588	50.815.938
Обязательства по договорам «репо»	7.940.553	–	–	7.940.553
Субординированный долг	2.975.300	417.437	–	3.392.737
Прочие финансовые обязательства	132.319	54	86	132.459
Итого финансовые обязательства	51.523.820	11.978.574	1.159.674	64.662.068
Позиция по сделкам с иностранной валютой	–	–	–	–
Чистая позиция	11.372.782	410.412	332.763	12.115.957

(в тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск (продолжение)*

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Данный анализ проводился до вычета налогов и основан на изменениях обменных курсов валют, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли или капитале, а положительный отражает потенциально чистое увеличение. Эти уровни чувствительности представляют собой оценку руководством Группы возможного изменения валютных курсов в связи с неопределенностью в отношении будущего изменения геополитических рисков и их влияния на экономику Казахстана.

<i>Валюта</i>	<i>2021 год</i>		<i>2020 год</i>	
	<i>Увеличение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Увеличение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллар США	30,00%	729.840	14,00%	57.458

<i>Валюта</i>	<i>2021 год</i>		<i>2020 год</i>	
	<i>Уменьшение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Уменьшение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллар США	(30,00%)	(729.840)	(11,00%)	(45.145)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путём отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределённости полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие даёт возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению риском ликвидности рассматривается и утверждается Советом директоров.

(в тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Управление риском ликвидности состоит из следующих процедур:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчёта, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заёмных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счёт заёмных 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 над соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство Банка получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов банков и прочих межбанковских продуктов, с тем чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, при этом группа риск-менеджмента на регулярной основе проводит стресс-тесты с учётом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. При нормальных рыночных условиях отчёты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежемесячно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

(в тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов в разрезе ожидаемых сроков их погашения.

	31 декабря 2021 года					Итого
	До востре- бования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	42.799.179	–	–	–	–	42.799.179
Средства в финансовых организациях	2.247.442	–	–	–	–	2.247.442
Кредиты клиентам	28.743	43.559	709.033	6.491.720	8.516.690	15.789.745
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	149.761.106	–	7.564.909	43.371.301	125.287.212	325.984.528
Прочие финансовые активы	12.687	492.345	122.868	160.838	219	788.957
Итого финансовые активы	194.849.157	535.904	8.396.810	50.023.859	133.804.121	387.609.851
Финансовые обязательства						
Средства финансовых организаций	–	37.908	–	–	3.790.521	3.828.429
Средства клиентов	51.522.291	6.423.293	25.128.001	18.227.387	425.311	101.726.283
Обязательства по договорам «репо»	238.739.451	–	–	–	–	238.739.451
Субординированный долг	–	–	40.000	–	1.000.000	1.040.000
Прочие финансовые обязательства	203.959	176.449	202.109	–	–	582.517
Итого финансовые обязательства	290.465.701	6.637.650	25.370.110	18.227.387	5.215.832	345.916.680
Чистые финансовые активы/(обязательства)	(95.616.544)	(6.101.746)	(16.973.300)	31.796.472	128.588.289	41.693.171

(в тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

	31 декабря 2020 года					Итого
	До востребо- вания	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	47.782.215	–	–	–	–	47.782.215
Средства в финансовых организациях	857.825	–	–	–	–	857.825
Кредиты клиентам	4.426	17.455	321.549	68.014	–	411.444
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	945.257	941.455	20.312.947	4.987.855	27.187.514
Прочие финансовые активы	15.537	31.619	164.225	326.479	1.167	539.027
Итого финансовые активы	48.660.003	994.331	1.427.229	20.707.440	4.989.022	76.778.025
Финансовые обязательства						
Средства финансовых организаций	–	14.369	–	–	2.366.012	2.380.381
Средства клиентов	18.014.466	5.672.048	18.185.606	8.929.620	14.198	50.815.938
Обязательства по договорам «репо»	7.940.553	–	–	–	–	7.940.553
Субординированный долг	–	–	88.934	–	3.303.803	3.392.737
Прочие финансовые обязательства	–	–	132.459	–	–	132.459
Итого финансовые обязательства	25.955.019	5.686.417	18.406.999	8.929.620	5.684.013	64.662.068
Чистые финансовые активы/(обязательства)	22.704.984	(4.692.086)	(16.979.770)	11.777.820	(694.991)	12.115.957

Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются в таблице выше так, как если бы требование о погашении было заявлено. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату. Более того, Группа считает, что в случае необходимости она сможет реализовать инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение короткого периода времени, поскольку эти ценные бумаги активно торгуются на рынке, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании средств клиентов за прошлые периоды.

(в тысячах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

	31 декабря 2021 года					Итого
	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Финансовые обязательства						
Средства финансовых организаций	–	87.809	265.467	1.414.070	9.464.251	11.231.597
Средства клиентов	49.798.806	8.414.597	28.426.333	17.591.184	1.331.641	105.562.561
Обязательства по договорам «репо»	238.739.451	80.218	–	–	–	238.819.669
Субординированный долг	–	–	80.000	320.000	1.040.000	1.440.000
Прочие финансовые обязательства	361	176.449	405.707	–	–	582.517
Итого недисконтированные финансовые обязательства	288.538.618	8.759.073	29.177.507	19.325.254	11.835.892	357.636.344
	31 декабря 2020 года					
	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства финансовых организаций	–	59.781	178.549	953.975	5.518.932	6.711.237
Средства клиентов	17.016.490	7.696.912	20.309.385	10.386.871	14.198	55.423.856
Субординированный долг	15	19.141	162.577	834.139	5.770.802	6.786.674
Прочие финансовые обязательства	71.581	–	60.764	114	–	132.459
Итого недисконтированные финансовые обязательства	17.088.086	7.775.834	20.711.275	12.175.099	11.303.932	69.054.226

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату. Соответственно, в вышеуказанной таблице депозиты физических лиц представлены в соответствии с договорными сроками с учетом данного предположения.

Руководство ожидает, что погашение обязательств и реализация активов может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков.

(в тысячах тенге)

26. Оценка справедливой стоимости**Процедуры оценки справедливой стоимости**

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается Правлением Банка. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Как правило, оценщики меняются каждые три года.

На каждую отчетную дату Группа анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Группы требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Группа проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками Группы Группа также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Группа и сторонние оценщики представляют результаты оценки Комитету по аудиту Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

Иерархия источников справедливой стоимости

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
31 декабря 2021 года					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 декабря 2021 года	314.205.670	11.288.296	490.562	325.984.528
Основные средства – земля и здания	31 декабря 2020 года	–	–	3.617.814	3.617.814
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2021 года	3.086.571	39.712.608	–	42.799.179
Средства в финансовых организациях	31 декабря 2021 года	–	2.247.442	–	2.247.442
Кредиты клиентам	31 декабря 2021 года	–	–	14.322.312	14.322.312
Прочие финансовые активы	31 декабря 2021 года	–	–	788.957	788.957
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства банков и прочих финансовых организаций	31 декабря 2021 года	–	–	3.501.317	3.501.317
Средства клиентов	31 декабря 2021 года	–	99.027.610	–	99.027.610
Обязательства по договорам «репо»	31 декабря 2021 года	–	235.952.115	–	235.952.115
Субординированный долг	31 декабря 2021 года	–	1.040.000	–	1.040.000
Обязательства по аренде	31 декабря 2021 года	–	128.854	–	128.854
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2021 года	–	–	582.517	582.517

(в тысячах тенге)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

	<i>Дата оценки</i>	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
		<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Основные средства – земля и здания	31 декабря 2020 года	–	–	3.617.814	3.617.814
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2020 года	4.205.124	43.577.091	–	47.782.215
Средства в финансовых организациях	31 декабря 2020 года	–	857.825	–	857.825
Кредиты клиентам	31 декабря 2020 года	–	–	404.748	404.748
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2020 года	19.331.341	8.058.056	–	27.389.398
Прочие финансовые активы	31 декабря 2020 года	–	–	545.956	545.956
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства банков и прочих финансовых организаций	31 декабря 2020 года	–	–	2.773.829	2.773.829
Средства клиентов	31 декабря 2020 года	–	51.052.606	–	51.052.606
Обязательства по договорам «репо»	31 декабря 2020 года	–	7.951.291	–	7.951.291
Субординированный долг	31 декабря 2020 года	–	3.684.128	–	3.684.128
Обязательства по аренде	31 декабря 2020 года	–	128.118	–	128.118
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2020 года	–	–	132.459	132.459

Движения между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, в течение 2021 и 2020 годов не осуществлялись.

(в тысячах тенге)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	42.799.179	42.799.179	47.782.215	47.782.215
Средства в организациях	2.247.442	2.247.442	857.825	857.825
Кредиты клиентам	15.789.745	14.322.312	411.444	404.748
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	—	—	27.187.514	27.389.398
Прочие финансовые активы	788.957	788.957	539.027	545.956
Финансовые обязательства				
Средства финансовых организаций	3.828.429	3.501.317	2.380.381	1.957.063
Средства клиентов	101.726.283	99.027.610	50.815.938	51.052.606
Обязательства по договорам «репо»	238.739.451	235.952.115	7.940.553	7.951.290
Субординированный долг	1.040.000	1.040.000	3.392.737	3.684.128
Обязательства по аренде	128.854	128.854	128.118	128.118
Прочие финансовые обязательства	582.517	582.517	132.459	132.459

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в консолидированной финансовой отчётности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в консолидированном отчёте о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

(в тысячах тенге)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Методики оценки и допущения (продолжение)***Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости*

Справедливая стоимость котированных облигаций основывается на котировках по состоянию на отчётную дату. Справедливая стоимость некотированных инструментов, кредитов клиентам, средств клиентов, средств в других банках и прочих финансовых организациях, средств банков и прочих финансовых организаций, субординированных займов, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Основные средства – земля и здания

Справедливая стоимость земли и зданий, находящихся в собственности Группы, основывается на оценках, произведённых аккредитованным независимым оценщиком. Справедливая стоимость земли и зданий Группы была определена при помощи сравнительного (рыночного) и доходного методов.

Описание значительных ненаблюдаемых исходных данных для оценки:

Ниже представлены значительные ненаблюдаемые исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости основных средств, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, вместе с количественным анализом чувствительности на 31 декабря 2020 года:

Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)	Чувствительность справедливой стоимости к исходным данным
Средняя ставка аренды (с поправкой на банковские укрепления)	3.510 – 9.945 (6.728)тенге/кв.метр	Увеличение/(снижение) средней ставки аренды на 30% приведет к увеличению/(уменьшению) справедливой стоимости на 606.423 тысячи тенге.
Подход к взвешиванию	50/50 %	Увеличения/(снижение) взвешивания результатов на 10% приведет к увеличению/(уменьшению) справедливой стоимости на 149.283 тысячи тенге.

(в тысячах тенге)

27. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны Группы включают контрагентов, которые являются акционерами Группы, а также членов Совета Директоров и Правления. Прочие связанные стороны включают в себя: компании, с которыми Группа имеет общих значительных акционеров; компании, в которых значительная доля голосующих акций принадлежит, косвенно или непосредственно, акционерам Группы или физическим лицам, имеющим существенное влияние на Группу и любое лицо, которое, как ожидается, будет оказывать влияние или на которое будет оказывать влияние указанное физическое лицо в их сделках с Группой.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между не связанными сторонами.

Сальдо операций со связанными сторонами на 31 декабря 2021 и 2020 годов представлено ниже:

	31 декабря 2021 года		
	Родительская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Прочие активы	2.146	2	1.730
Обязательства			
Средства клиентов	4.736.137	95.048	22.328.789
Субординированный долг	1.040.000	–	–
Прочие обязательства	82.922	39	–
	31 декабря 2020 года		
	Родительская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Прочие активы	5.548	–	–
Обязательства			
Средства клиентов	222.097	86.524	1.434.497
Субординированный долг	1.040.000	–	2.352.737

По состоянию на 31 декабря 2021 года, Группа приобрела микрозаймы у ТОО «Микрофинансовая организация Фридом Финанс Кредит», связанной стороны Группы, на сумму 7.339.968 тысяч тенге (Примечание 7).

В течение 2020 года, в рамках сделки по смене акционера Банка, Банк передал группу активов и связанных с ними обязательств АО «ForteBank» (Примечание 30).

(в тысячах тенге)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся на 31 декабря 2021 и 2020 годов:

	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Родительская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Родительская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентный доход по кредитам клиентам	–	–	–	–	279	5.777
Расходы по кредитным убыткам	–	–	–	–	–	(276)
Процентные расходы по средствам клиентов	6.131	449	4.837	(169)	(3.642)	(44.600)
Процентные расходы по субординированному долгу	(80.000)	–	(227.589)	(1.555)	–	(109.310)
Чистый комиссионный (расход)/доход	(569.341)	241	67.065	(39.473)	727	6.062
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	49.107	84	87.690	–	1.759	24.081
Прочие операционные (расходы)/доходы	–	(2.965)	(39.985)	(59.063)	–	(313.496)

Ставки вознаграждения и сроки погашения по сделкам со связанными сторонами на 31 декабря 2021 и 2020 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Родительская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Родительская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Средства клиентов						
Срок погашения	2022	2022	2022-2026	2020	2021-2023	2021-2023
Годовая ставка вознаграждения в тенге	9,0%	8,6%-14,0%	6,0%-9,5%	4,31%	7,07%	1,98%
Годовая ставка вознаграждения в долларах США / евро	–	0,8%-1,0%	0,3%-0,4%	–	0,80%	0,01%
Субординированный долг						
Срок погашения	Бессрочные	–	–	Бессрочные	–	2033
Годовая ставка вознаграждения в тенге	8,00%	–	–	8,00%	–	6,16%

Ниже представлена информация на 31 декабря о начислении вознаграждения 7 членам ключевого управленческого персонала:

	2021 год	2020 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	144.771	140.946
Отчисления на социальное обеспечение	13.202	13.001
Итого	157.973	153.947

(в тысячах тенге)

28. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

<i>Субординированный долг</i>	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Балансовая стоимость на 1 января	3.392.737	3.303.255
Прощение субординированного долга	(2.400.340)	–
Курсовые разницы	6.950	36.210
Прочее	40.653	53.272
Балансовая стоимость на 31 декабря	1.040.000	3.392.737

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но ещё не выплаченных процентов. Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

29. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных НБРК при осуществлении надзора за Банком.

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

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

В соответствии с действующим требованиями, установленными НБРК, банки должны поддерживать:

- отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1.1);
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1.2);
- отношение нормативного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

Инвестиции для целей расчёта вышеуказанных коэффициентов представляют собой вложения в акционерный капитал (доли участия в уставном капитале) юридического лица, а также субординированный долг юридического лица, совокупный размер которых превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня Банка.

На 31 декабря 2021 и 2020 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями НБРК, составили:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Капитал 1 уровня	47.691.800	16.694.777
Капитал 2 уровня	–	–
Вычет положительной разницы с регуляторными резервами	–	–
Итого нормативный капитал	47.691.800	16.694.777
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, производных финансовых инструментов, операционного и рыночного риска	104.130.223	16.747.916
Коэффициент достаточности капитала k1-1 (минимум 7,5%)	45,8%	99,7%
Коэффициент достаточности капитала k1-2 (минимум 8,5%)	45,8%	99,7%
Коэффициент достаточности капитала k2 (минимум 10,0%)	45,8%	99,7%

(в тысячах тенге)

30. Выбытие активов, предназначенных для продажи

29 июля 2020 года между АО «ForteBank» и АО «Фридом Финанс» был подписан Договор купли-продажи 100% простых акций Банка. В соответствии с условиями договора, в 2020 году Банк переклассифицировал следующие активы, как предназначенные для продажи, реализованные АО «ForteBank» до даты закрытия сделки 25 декабря 2020 года:

- кредиты клиентам, за исключением предоставленных кредитов, которые полностью обеспечены залогом денег, и кредитных карт и овердрафтов по дебетовым картам. Балансовая стоимость указанных кредитов клиентам до вычета резерва под ОКУ на дату продажи составила 52.782.026 тысяч тенге. По состоянию на дату продажи резерв под ОКУ, признанный Группой в отношении кредитов клиентам составил 5.260.887 тысяч тенге. Прибыль от продажи портфеля кредитов клиентам составила 1.689.434 тысячи тенге.
- основные средства в количестве 7 объектов и общей балансовой стоимостью 520.530 тысяч тенге. Непосредственно перед классификацией указанных объектов основных средств в качестве активов, предназначенных для продажи, была сделана оценка справедливой стоимости указанных объектов основных средств. Убыток от переоценки по справедливой стоимости за вычетом затрат составил 309.479 тысяч тенге, в том числе 267.094 тысячи тенге, отраженные через прибыль или убыток, а также убыток в сумме 42.385 тысяч тенге, отраженный через прочий совокупный доход.
- запасы в виде непрофильного имущества в количестве 33 объектов, балансовой стоимостью 1.958.278 тысяч тенге. Убыток от продажи запасов АО «ForteBank» составил 41.863 тысячи тенге. На 31 декабря 2020 года у Группы отсутствует принятое на баланс движимое и недвижимое залоговое имущество.
- выпущенные гарантии, за исключением гарантий, обеспеченных залогом денег (в том числе залогом денег, поступающих в будущем), и тендерных гарантий общей балансовой стоимостью 643 тысячи тенге. Убыток от передачи рисков по гарантиям составил 4.705 тысяч тенге.

Кроме того, по договоренности сторон, депозит КФУ, размещенный в Банке в рамках программы рефинансирования валютных кредитов с номинальной стоимостью 3.258.126 тысяч тенге был передан АО «ForteBank». Убыток от прекращения признания депозита составил 180.861 тысячу тенге.

31. События после отчетной даты

В начале января 2022 года в Казахстане произошли массовые протесты, которые переросли в беспорядки. 5 января на территории Республики Казахстан был введен режим чрезвычайного положения, который продолжался до 19 января. В период массовых протестов был ограничен доступ в интернет на всей территории Казахстана, приостановлена работа банков, не проводились операции на фондовом рынке, торги на товарных биржах, приостановлено авиасообщение, что препятствовало эффективной работе предприятий.

К 15 января ситуация в Республике Казахстан стабилизировалась и взята под контроль органами власти. Правительством взят курс на стабилизацию политической и социально-экономической ситуации.

В феврале 2022 года тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют на фоне внешней геополитической ситуации. В целях снижения негативного влияния внешних факторов на казахстанскую экономику Национальный Банк Республики Казахстан («НБРК») повысил базовую ставку с 10,25% до 13,5% годовых с коридором +/- 1,0 п.п., также были осуществлены интервенции на валютном рынке для поддержки обменного курса тенге по отношению к иностранным валютам. Однако существует неопределенность в отношении будущего изменения геополитических рисков и их влияния на экономику Казахстана.

По состоянию на 13 апреля 2022 года денежные средства на текущих счетах в четырех российских банках составляли 2.779.213 тысяч тенге, из которых 2.041.958 тысяч тенге были на счетах ПАО «Транскапиталбанк», 673.904 тысячи тенге на счетах АО «Альфа-Банк» (Россия), 63.032 тысячи тенге на счетах ПАО Банк «ФК Открытие» и 319 тысяч тенге на счетах ПАО Сбербанк. Банк использует данные денежные средства в своей операционной деятельности для проведения конверсионных операций, а также для проведения клиентских платежей. В настоящий момент проводится работа по переводу основных оборотов по клиентским платежам и конвертациям на другие банки.

По состоянию на 13 апреля 2022 года у Банка имеются долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, эмитенты организаций, связанных с Российской Федерацией, балансовая стоимость которых составляла 4.154.784 тысячи тенге.

Руководство Группы следит за текущими изменениями в экономической и политической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в ближайшем будущем. Однако, последствия произошедших событий и связанные с ними будущие изменения могут оказать существенное влияние на деятельность Группы.