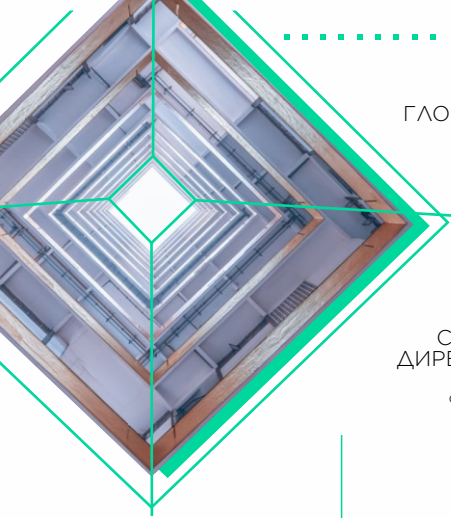


ОТКРЫТЫЕ
ПЕРСПЕКТИВЫ 2021

ГОДОВОЙ
ОТЧЕТ



1

ГЛОССАРИЙ

стр. 3

2

КРАТКИЙ ОБЗОР
HALYK BANK

стр. 5

3

БИЗНЕС-МОДЕЛЬ

стр. 8

4

ОБРАЩЕНИЕ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
СОВЕТА
ДИРЕКТОРОВ
стр. 11

5

ОБРАЩЕНИЕ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
ПРАВЛЕНИЯ
стр. 15

6

СОВЕТ
ДИРЕКТОРОВ

стр. 19

7

ПРАВЛЕНИЕ

стр. 22

8

ОСНОВНЫЕ
СОБЫТИЯ

стр. 25

9

НАГРАДЫ

стр. 30

10

ОБЗОР
МАКРОЭКОНОМИКИ И
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
стр. 32

11

ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ
ФИНАНСОВОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
стр. 37

12

ОБЗОР ОСНОВНЫХ
НАПРАВЛЕНИЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
стр. 40

13

УПРАВЛЕНИЕ
РИСКАМИ

стр. 52

14

ОТЧЕТ
О КОРПОРАТИВНОМ
УПРАВЛЕНИИ
стр. 59

15

СОЦИАЛЬНЫЙ
ОТЧЕТ

стр. 75

16

ЗАЯВЛЕНИЕ
ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

стр. 82

17

ПЕРСПЕКТИВЫ
РАЗВИТИЯ

стр. 84

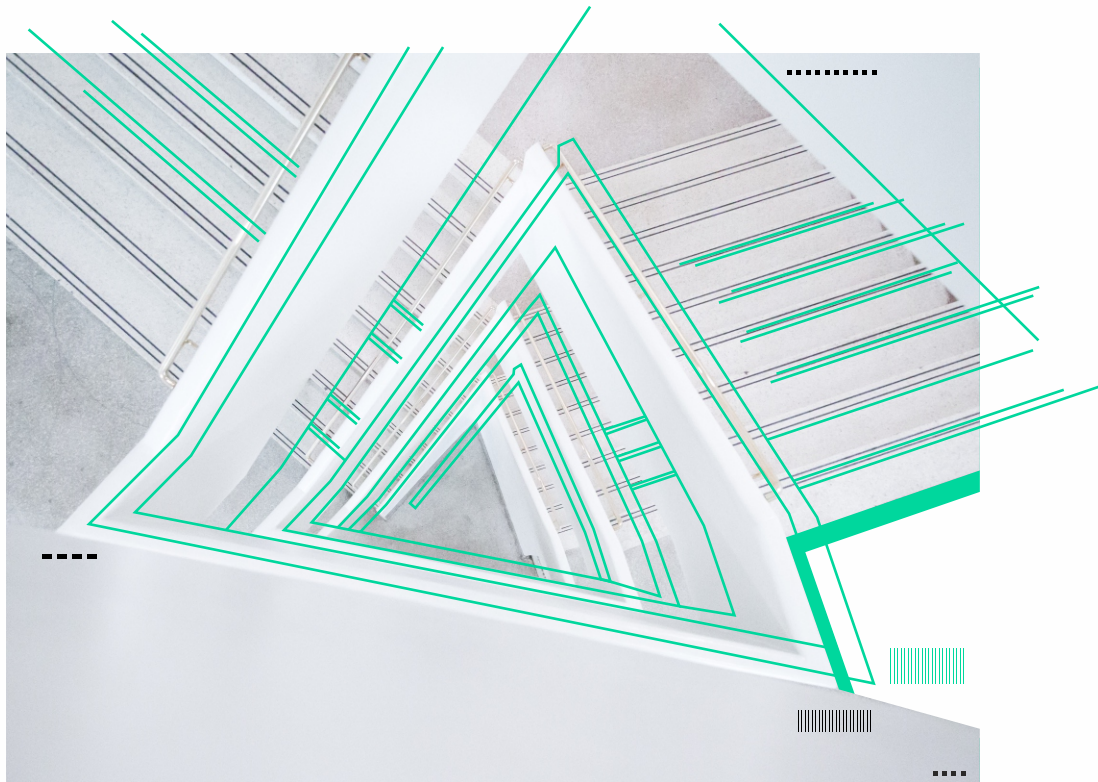
18

АУДИРОВАННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2021 ГОД
(ВКЛЮЧАЯ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ),
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2021 ГОД
стр. 87

19

ИНФОРМАЦИЯ
ДЛЯ АКЦИОНЕРОВ

стр. 190

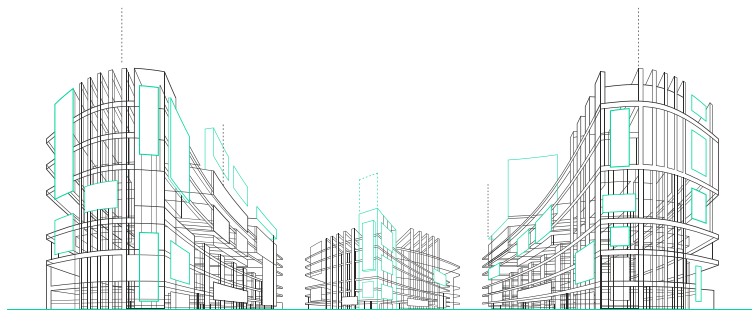


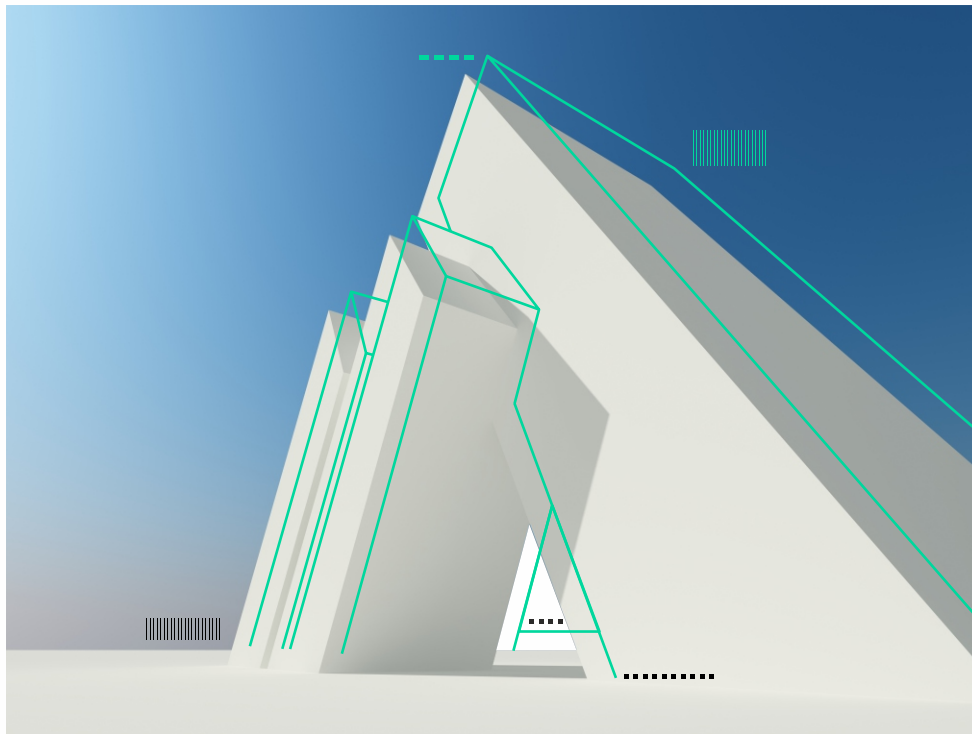


ГЛОССАРИЙ

АО «Altyн Bank»	АО «Altyн Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)
АО «ЕНПФ»	АО «Единый накопительный пенсионный фонд»
АРРФР	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка
БВУ	Банк второго уровня
ГОСА	Годовое общее собрание акционеров
Группа «Halyk», Группа ДВА	Группа компаний АО «Народный Банк Казахстана» Департамент внутреннего аудита
Дорожная карта бизнеса-2025	Единая программа поддержки предпринимательства и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса-2025»
ИБ	Информационная безопасность
ИС	Информационная система
ИТ	Информационные технологии
КБ	Корпоративный бизнес
КД	Коммерческая дирекция Банка
ККФ	Кредитный комитет филиала
ККФС	Кредитный комитет филиальной сети
КОМАП	Комитет по управлению активами и пассивами
МБ	Малый бизнес
МККФ	Малый Кредитный комитет областного/регионального филиала
МСБ	Малый и средний бизнес
Halyk Bank, Банк	АО «Народный Банк Казахстана»
НБРК	Национальный Банк Республики Казахстан
НПП	Национальная палата предпринимателей
НФ	Национальный Фонд Республики Казахстан
ОПЕРУ	Операционное управление

ОУСА	ТОО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана по управлению сомнительными и безнадежными активами «Халык Проект»», ТОО «Халык Актив», ТОО «Халык Актив 1», ТОО «КУСА Халык»
ОФ / РФ	Областной филиал / Региональный филиал
ПОД / ФТ	Противодействие отмыванию доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма
РБ	Розничный бизнес
РК	Республика Казахстан
РКК	Розничный кредитный комитет Головного банка
РКО	Расчетно-кассовое обслуживание
СБ	Средний бизнес
СДО	Система дистанционного обучения
СМИ	Средства массовой информации
СМСР	Субъект малого и среднего предпринимательства
Фонд «Даму»	АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»
ЦПР	Центр принятия решений
GDR	Global Depositary Receipt / Глобальная депозитарная расписка
KASE	Казахстанская фондовая биржа





2

КРАТКИЙ ОБЗОР
HALYK BANK



КРАТКИЙ ОБЗОР HALYK BANK

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОСНОВЕ

Показатель	31.12.2021		31.12.2020	
	млн тенге	млн долл. США*	млн тенге	млн долл. США*
Займы клиентам	5 872 228	13 604	4 446 275	10 563
Итого активы	12 091 370	28 011	10 387 832	24 679
Средства клиентов	8 473 407	19 629	7 455 977	17 714
Выпущенные долговые ценные бумаги	499 812	1 158	778 192	1 849
Средства кредитных учреждений	1 071 642	2 483	300 727	714
Итого собственный капитал	1 573 604	3 645	1 493 261	3 548

Показатель	2021		2020	
	млн тенге	млн долл. США**	млн тенге	млн долл. США**
Чистый процентный доход	517 077	1 214	372 575	902
Доход по услугам и комиссии	138 389	325	124 121	301
Операционные расходы (с учетом убытка от обесценения нефинансовых активов)	(182 437)	(428)	(150 959)***	(366)
Чистый доход	462 378	1 085	352 654	854

Показатель	2021	2020
Возврат на средний собственный капитал	29,7%	25,5%
Возврат на средние активы	4,2%	3,6%
Чистая процентная маржа	5,2%	4,7%
Операционные расходы / операционные доходы	24,6%	25,8%
Операционные расходы / активы	1,7%	1,5%
Коэффициент достаточности основного капитала (СЕТ)	19,3%	24,4%
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	19,3%	24,4%
Коэффициент достаточности собственного капитала	19,9%	25,5%

Количество клиентов / счетов

Показатель	31.12.2021	31.12.2020
Розничные клиенты (активные), тыс.	9 025	8 367
Активные клиенты МСБ на РКО, тыс.	201,7	165,6
Корпоративные клиенты	3 034	2 858
Платежные карточки, тыс. шт.	15 501	12 507
Розничные кредиты, тыс. шт.	1 640	1 037
Ипотечные кредиты, тыс. шт.	29	33
Прочие потребительские залоговые и беззалоговые кредиты, тыс. шт.	1 611	1 004
Количество пользователей интернет-банкингом, тыс.		
- физические лица	7 999	6 187
- юридические лица	273	215

* В переводе по официальному курсу НБРК на соответствующую дату.

** В переводе по среднему официальному курсу НБРК за соответствующий период.

*** В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., были произведены изменения классификации для приведения его в соответствие с формой представления отчета за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, т.к. форма представления отчета текущего года дает более четкое представление о финансовых результатах Группы. Реклассификация связана с программой лояльности, в соответствии с которой Банк начисляет бонусы клиентам по карточным операциям, которые в свою очередь должны отражаться согласно МСФО (IFRS) 15 как уменьшение выручки, т.е. в данном случае уменьшение комиссионного дохода. Поэтому, начиная с конца 2021 года бонусы программы лояльности, подлежащие выплате клиентам, включены в доходы по услугам и комиссии. Все предыдущие периоды были реклассифицированы соответственно.

СЕТЬ РАСПРОСТРАНЕНИЯ

HALYK BANK	589 точек обслуживания, включая:
	- 24 областных и региональных филиала
	- 120 районных управлений
	- 337 центров персонального сервиса (ЦПС)
	- 3 центра VIP-сервиса
	- 52 центра банковского обслуживания (ЦБО)
	- 20 расчетно-кассовых отделений (РКО)
	- 33 центра бизнеса (обслуживание ЮЛ)
	4 526 банкоматов
	148 351 POS-терминал
	970 платежных терминалов

АО «Страховая компания «Халык»	18 филиалов, более 190 точек продаж
АО «Халык-Life»	18 филиалов, 1 территориальный офис и 7 представительств
АО «Halyk Finance»	1 филиал
ТОО «Halyk Инкассация»	19 филиалов, 36 отделений
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	10 филиалов, 12 сберегательных касс, 17 выездных касс
АО «Халык Банк Грузия»	8 филиалов
КБ «Москоммерцбанк» (АО)	2 филиала, 5 дополнительных офисов
ЗАО «Халык Банк Таджикистан»	2 филиала
АКБ «Tenge Bank»	16 филиалов (2 ЦБУ и 14 ЦБС), 6 универсальных касс
АО «Казтелепорт»	22 региональных управления
ТОО «Халык Проект»	1 филиал в Российской Федерации
ТОО «КУСА Халык»	1 филиал в Российской Федерации

Численность Группы «Halyk» в эквиваленте полной занятости по состоянию на 31 декабря 2021 года составляла 17 038 работников.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ ГРУППЫ «HALYK», ВЛАДЕЮЩИХ НЕ МЕНЕЕ 5 % РАЗМЕЩЕННЫХ ПРОСТЫХ АКЦИЙ АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА» (ДАЛЕЕ – АКЦИЯ) ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2022 ГОДА¹

Название	Итого акций во владении, штук	Итого акций во владении как % от итога акций в обращении
Всего объявленных акций	25 000 000 000	-
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	7 583 538 228	69,6%
Держатели ГДР (ISIN: US46627J3023/US46627J2033)	3 119 831 600	28,6%
Прочие	192 635 022	1,8%
Всего акции в обращении	10 896 004 850	100%
Акции, выкупленные Банком	(2 539 270 930)	-
Акции, удерживаемые компаниями Группы	(12 269 002)	-
Всего размещенных акций	13 447 544 782	-
Всего акции в свободном обращении в соответствии с Листинговыми правилами KASE)	3 324 711 013	-
Рыночная цена акции, тенге*	185,70	-
Рыночная цена Глобальных депозитарных расписок (GDR), тенге / доллар США**	7 122,56 / 16,50	-

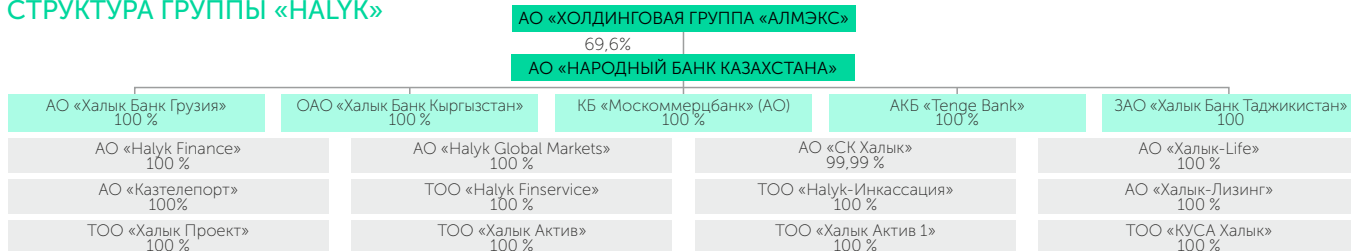
* Рыночная цена акции по состоянию на 31 декабря 2021 года, определяемая и публикуемая KASE на интернет-сайте KASE (www.kase.kz)

** Рыночная цена Глобальных депозитарных расписок (GDR) по состоянию на 31 декабря 2021 года, по данным Лондонской Фондовой Биржи (LSE)

¹ Простые акции Банка включены в официальный список Казахстанской Фондовой Биржи в 1998 году, простые акции Банка в форме глобальных депозитарных расписок включены в официальный список Лондонской Фондовой Биржи в 2006 году, простые акции Банка включены в официальный список Astana International Exchange в 2019 году.

АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» является холдинговой компанией, которая владеет контрольным пакетом акций АО «Народный Банк Казахстана».

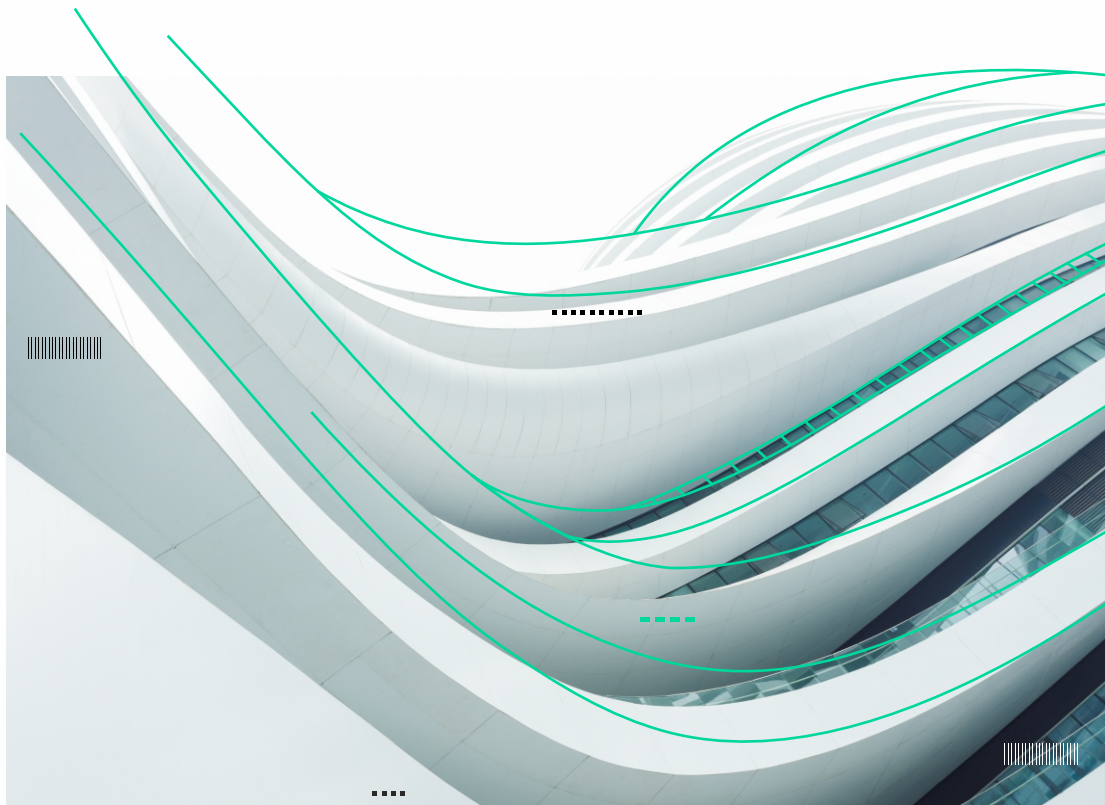
СТРУКТУРА ГРУППЫ «HALYK»



По состоянию на дату публикации настоящего годового отчета:

- доля участия Halyk Bank в акционерном капитале АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd) составляет 40 %;
- доля участия Halyk Bank в капитале ТОО «Первое кредитное бюро» составляет 38,8 %.





3

БИЗНЕС-МОДЕЛЬ



3



БИЗНЕС-МОДЕЛЬ

НАДЕЖНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ В УСЛОВИЯХ НОВЫХ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИХ ВЫЗОВОВ

- Бизнес-модель, устойчивая к макрорискам (среднее значение RoAE и Cost-to-Income за 2008-2021 гг. 20,8 % и 30,1%);
- высокий уровень капитализации: коэффициент достаточности основного капитала (CET1) – 19,3 %, коэффициент достаточности капитала первого уровня (Tier 1 capital) – 19,3 %, коэффициент достаточности собственного капитала (Total capital) – 19,9 %;
- высокий уровень рентабельности, поддерживающий доходность акционеров (значение RoAE за 2021 г. 29,7%);
- высокий уровень ликвидности: ликвидные активы к общим активам – 36,9 %, коэффициент отношения доступного стабильного фондирования к требуемому стабильному фондированию (NSFR) – 1,60;
- высококачественная база фондирования: кредиты / депозиты – 69,3 %;
- одна из самых низких ставок фондирования среди банков второго уровня;
- депозиты составляют 80,6 % от общей суммы обязательств, 32,5 % из которых представляют собой текущие счета с нулевой или низкой ставкой (самый высокий показатель на рынке);
- низкая долговая нагрузка – долговые ценные бумаги составляют только 4,8 % от общей суммы обязательств. Банк полностью погасил оба своих выпуска Еврооблигаций, деноминированных в долларах США с высокой ставкой купона, в течение 2021 г.;
- эффективный риск-менеджмент, постоянная работа над улучшением качества активов: доля неработающих кредитов (с просрочкой 90 дней и более) за год снизилась до уровня с 4,1 % до 2,6 %, покрытие резервами увеличилось до уровня 238,3 %. доля займов Стадии 3* снизилась с 12,3 % до 8,6 %; показатель стоимости риска снизился до 0,2 %;
- сбалансированная валютная позиция – доля валютных займов находится на

1 С учетом ПСКО

- исторически низком уровне и составляет только 21,4 % от общей суммы займов;
- поддержание высокой операционной эффективности, обеспечивающей дополнительную поддержку прибыльности – показатель соотношения операционных расходов к операционным доходам за 2021 год составил 24,6 %;
- очень опытная команда менеджмента, успешно управлявшая Банком в турбулентные 2008-2009 и 2015-2016 годы, а также во время кризиса, связанного с пандемией коронавируса;
- самые высокие долгосрочные кредитные рейтинги среди казахстанских банков второго уровня без иностранного участия, подтвержденные международными рейтинговыми агентствами, несмотря на глобальное ухудшение операционной среды. При этом, впервые в истории Казахстана, рейтинги Банка были повышены до суверенного уровня:
 - Moody's Investor Services – Baa2 (рейтинги на пересмотре, 14 января 2022 г.);
 - Fitch Ratings – BBB- (стабильный, 13 апреля 2021 г.);
 - Standard&Poor's – BB+ (стабильный, 26 января 2022 г.).

ДОМИНИРУЮЩАЯ ПОЗИЦИЯ НА РЫНКЕ И ВЕДУЩИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ С ВЫСОКОЙ СИСТЕМОЙ ЗНАЧИМОСТЬЮ

- ведущая универсальная финансовая группа Казахстана с крупнейшей клиентской базой и сетью каналов продаж: 9,0 млн активных розничных клиентов и 248 тыс. активных клиентов корпоративного блока и МСБ; 8 млн клиентов онлайн-банкинга для розничных клиентов Homebank и 273 тыс. клиентов онлайн-банкинга для клиентов КБ и МСБ Onlinebank; крупнейшая филиальная сеть – 589 точек обслуживания, 4 526 банкоматов (доля рынка – 36,4 %), 148 351 POS-терминал (доля рынка – 29 %);
- Halyk Bank является лидером в Казахстане по размеру активов (совокупная рыночная доля 30,9 %), размеру собственного капитала (34,1 %), чистой прибыли (39,7 %); доля Halyk Bank на рынке розничных депозитов банков второго уровня составляет 32,2 %, доля на рынке депозитов юридических лиц среди банков второго уровня – 32,4 %; доля рынка по займам брутто составляет 30,8 %, по займам нетто – 31,1 %, доля на рынке кредитования юридических лиц (КБ + МСБ) – 45 %, доля на рынке розничного кредитования – 18 %;
- Группа «Halyk» занимает в СНГ 3-е место по размеру активов и 2-е место по размеру чистой прибыли среди частных коммерческих банков;
- крупнейший процессинговый банк страны: за 2021 год проведено розничных транзакций на сумму 32 трлн тенге;
- крупнейший платежный агент в части выплаты пенсий и социальных платежей – 2,5 млн клиентов;

- активный участник государственных программ по поддержке предпринимателей и население в рамках пандемии – участие во всех государственных программах поддержки населения и предпринимателей (включая программа льготного кредитования МСБ).

СУЩЕСТВЕННЫЙ ПРОГРЕСС ПО ОСНОВНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ

1. Непрерывное развитие цифровых каналов обслуживания

- Homebank является одной из лидирующих интернет-банкинг платформ для розничных клиентов в Казахстане: 4,2 млн MAU (ежемесячные активные пользователи) / 1,344 тыс. DAU (ежедневные активные пользователи) – прирост на 61,5 % год к году / прирост на 69,4 % год к году;
- Onlinebank для клиентов КБ и МСБ – 156 тыс. MAU в Веб + мобильной версии приложения (прирост на 83,5 % год к году). 273 тыс. клиентов онлайн-банкинга из общей базы клиентов в 388 тыс.

2. Halyk Bank создал самую широкую открытую экосистему в стране и предлагает своим клиентам передовые цифровые продукты

- Запуск цифровых и экосистемных небанковских продуктов и сервисов:
 - технологическое решение для совершения покупок в Интернете Halyk Market – 70 051 млн тенге GMV (прирост в 5 раз год к году), количество партнеров – 673 (23 партнера на конец 2020 года) и 175 тыс. SKUs (19 тыс. SKUs на конец 2020 года);
 - приложение для инвестирования Halyk Invest – 44,4 тыс. новых клиентов (прирост в 4,2 раза год к году);
 - приложение для поиска, сравнения и покупки авиа, ж/д билетов и услуг бронирования отелей онлайн Halyk Travel – 52 тыс. билетов (прирост в 8,7 раз год к году);
 - сервис, в котором пользователи могут найти и получить билеты на всевозможные развлечения Kino.kz – 1,6 млн MAU (1,2 млн MAU на конец 2020 года);
 - онлайн автострахование – 2 095 млн тенге GMV (прирост в 3,7 раз год к году).
- Онлайн-регистрация клиентов в Homebank и Onlinebank;
- Онлайн-займы для индивидуальных предпринимателей и розничных клиентов, займы в рассрочку для розничных клиентов;
- Онлайн государственные услуги (единовременные пенсионные выплаты, программа ASHYQ, онлайн-продажи и регистрация автомобиля, пособия по беременности и родам и регистрация для индивидуальных предпринимателей).

3. Технологическая платформа

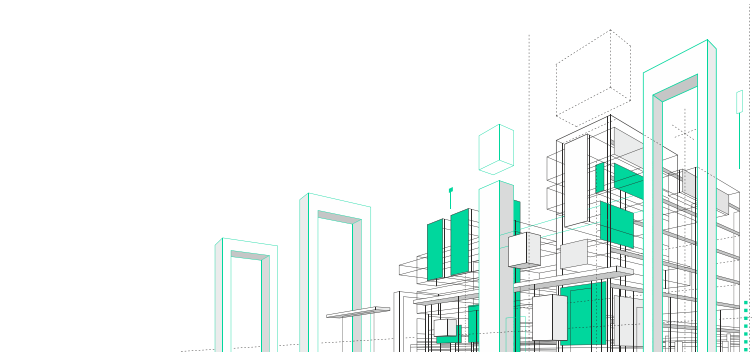
- Запуск Фабрики данных;
- Увеличение на 75 млрд тенге чистого операционного дохода (с августа 2021 г.);
- 600 млн уведомлений в месяц в приложении;
- 5 млн push-уведомлений для МСБ в месяц.

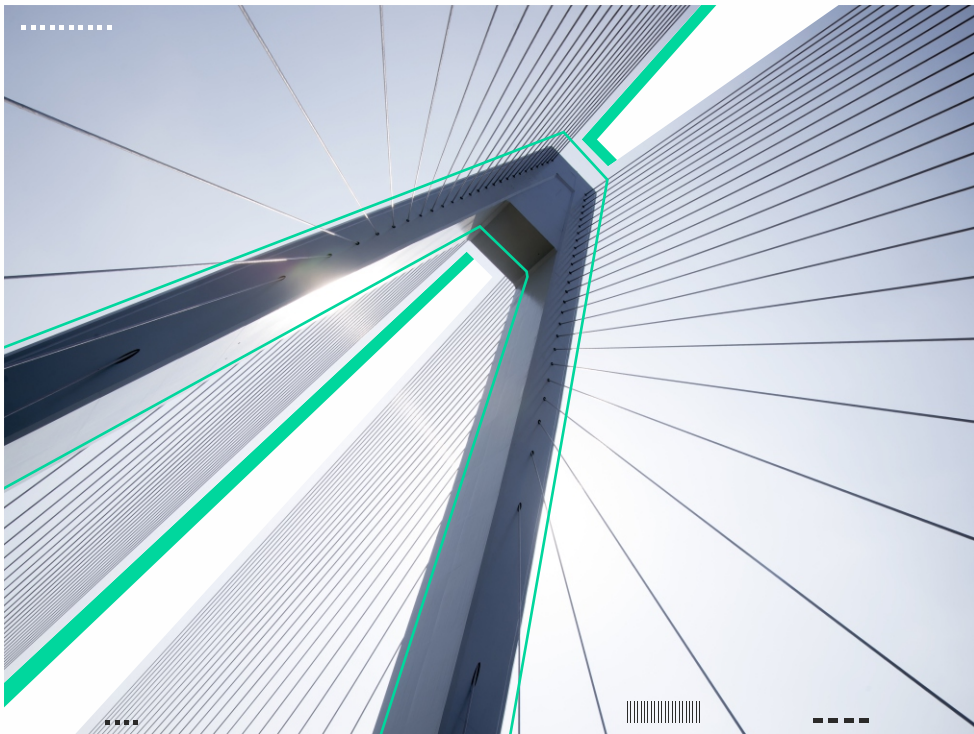
4. Цифровая организация

- Увеличение ИТ специалистов в 1,8 раз (с 2019 г.);
- 30% Agile команд.

СОБЛЮДЕНИЕ ЛУЧШИХ ПРАКТИК ESG

- В 2021 году MSCI ESG Research повысил рейтинг ESG Halyk Bank с «В» (низкий) до «BB» (средний) после улучшения раскрытия ESG в отчетах Банка за 2019 и 2020 годы.
- Halyk Bank стал первым банком второго уровня Казахстана, предоставившим «зеленый» кредит, подтвержденный независимой оценкой AIFC Green Finance Centre, на строительство биоэлектростанции мощностью 5 МВт в Карагандинской области.
- Внедрение принципов ESG в стратегию Банка.
- Начиная с 2020 года Halyk Bank публикует Отчет об устойчивом развитии в соответствии с международными стандартами GRI, который раскрывает основные аспекты деятельности Банка в области экологической, социальной ответственности и корпоративного управления.





4

ОБРАЩЕНИЕ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

4



ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ



УВАЖАЕМЫЕ АКЦИОНЕРЫ, КЛИЕНТЫ И ПАРТНЕРЫ!

В 2021 году наша страна отметила 30-летие Независимости. Выбрав рыночный путь развития, за относительно небольшой по историческим меркам период республика совершила существенный рывок вперед, построила и развивает собственную экономику, проводит независимую денежно-кредитную политику. Казахстан, как лидер стран Центральной Азии, приобрел заслуженный авторитет и на международной арене. Мы – страна, обладающая одним из лучших страновых рейтингов на постсоветском пространстве.

ВВП республики за период независимости увеличился в 16 раз, объем инвестиций, привлеченных в экономику, составил порядка 350 млрд долларов США. Созданы тысячи предприятий, освоены сотни видов новой продукции.

Несмотря на продолжение пандемии коронавирусной инфекции и сохранение карантинных ограничений, благодаря принятию государством мер поддержки экономического роста в 2021 году было отмечено постепенное восстановление отечественной экономики на уровне 4%. Причем основными драйверами роста стали перерабатывающая промышленность, строительная отрасль и сфера услуг.

Учитывая нарастание инфляционных процессов, Национальный Банк Казахстана пошел на ужесточение денежно-кредитной политики и увеличил базовую ставку до 9,75%, тем не менее, годовая инфляция в Казахстане ускорилась до 8,4% (декабрь 2021).

Прошедший год стал важным этапом в развитии Группы «Halyk». Сохраняя традиционные ценности, ориентируясь на развитие инноваций и новые инициативы в сфере цифровизации бизнеса, развитие нашей уникальной экосистемы и формирование нового и современного имиджа, компании Группы «Halyk» приложили максимум усилий для того, чтобы обеспечить наших клиентов самыми лучшими продуктами и высочайшим уровнем сервиса.

Halyk Bank продолжил укреплять свои позиции высокотехнологичного финансового института и банка первого выбора для большинства клиентов, ключевого игрока на рынке банковских услуг. Банк сохраняет место лидера во всех основных сегментах профильного рынка, прочно удерживает звание самого крупного и надежного финансового института страны. При этом высокая рентабельность, ориентация на интересы акционеров и клиентов для Группы «Halyk» остаются ключевыми на финансовом рынке, формируя прочную основу для развития новых направлений бизнеса.

Восстановление деловой и потребительской активности на фоне ослабления карантинных ограничений, развитие цифровых сервисов и масштабная программа трансформации бизнеса способствовали формированию достаточного капитала, благодаря чему Halyk Bank в 2021 году направил на выплату дивидендов акционерам рекордную сумму в размере 211,6 млрд тенге, что составило 60 % от чистого дохода Группы «Halyk», полученного по результатам финансово-хозяйственной деятельности за 2020 год.

Очередным шагом по повышению уровня корпоративного управления и прозрачности Halyk Bank стало проведение в 2021 году оценки (самооценки) деятельности членов Совета директоров в соответствии с лучшими международными практиками и рассмотрение её результатов в рамках годового общего собрания акционеров Halyk Bank, состоявшегося 23 апреля 2021 года.

Также в отчетном году была разработана и утверждена новая Стратегия развития Группы «Halyk» на 2022 – 2024 годы, ключевым приоритетом которой стало формирование надежной, технологичной, инновационной экосистемы с высоким уровнем обслуживания клиентов и комплексным подходом к предоставлению качественных продуктов и услуг.

Неотъемлемой частью новой Стратегии стало активное развитие повестки ESG. Все направления стратегии устойчивого развития Банка сформулированы с учетом соблюдения баланса между экономикой, обществом и окружающей средой.

Halyk Bank первым среди банков второго уровня Казахстана приступил к предоставлению зеленого финансирования. Так, в конце 2021 года Банк подписал Соглашение о «зеленом» кредитовании с ТОО «Kaz Green Energy». Компания реализует проект по строительству биоэлектростанции мощностью 5 МВт в Карагандинской области, г. Жезказган, получивший независимую оценку Центром зеленых финансов МФЦА. А в рамках социального проекта по развитию устойчивого туризма в Алматы Банком были приобретены 11 спасательных хижин, 18 солнечных батарей и 1 беспилотный летательный аппарат.

Кроме того, для эффективной реализации и достижения целей ESG и устойчивого развития Банком были разработаны и утверждены: «Политика в области устойчивого развития», «Экологическая политика», «Политика в области поддержки свободной ассоциаций, ведения коллективных переговоров и диверсификации рабочей силы».

Стоит отметить, что в бизнес-подразделениях Halyk Bank активно используются механизмы обратной связи, которые отслеживают возникающие потребности наших клиентов, позволяющие регулярно внедрять новые услуги и продукты, направленные на удовлетворение запросов разных групп населения. В частности, в мобильном приложении Halyk Homebank с 2021 года стали доступны услуги по переформлению автомобиля, «Открытие спецкарты для пособий», «Открытие счета для ЕПВ» и ряд других, не менее полезных сервисов. Министерство цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК совместно с Halyk Bank реализовало новый сервис, с помощью которого казахстанцы могут не выходя из дома зарегистрировать ИП.

В декабре 2021 года Halyk Bank официально начал работу с новым платежным сервисом – Google Pay. Главное удобство сервиса в том, что он позволяет проводить бесконтактные оплаты мгновенно, даже без подключения к сети Internet и без использования дополнительных приложений.

Располагая высоким уровнем достаточности капитала и ликвидности, в 2021 году Halyk Bank принял решение повысить эффективность капитала через сделку выкупа собственных акций. Решение о выкупе акций, в т.ч. глобальных депозитарных расписок было принято Советом директоров 2 декабря 2021 года. Сделка проходила по рыночным ценам – они были зафиксированы на дату решения Совета директоров – 2 декабря 2021 года. Предложение продать акции было сделано всем акционерам на равных условиях – на казахстанском и международном рынках. Выкуп прошел 10 декабря 2021 года. Участвовали как международные, так и местные акционеры. Процент поданных заявок превысил объем, предложенный Банком к выкупу.

Halyk Bank как крупный участник и лидер банковского сектора Казахстана, активно развивающий передовые технологии финтех и собственную экосистему, заинтересован в подготовке квалифицированного кадрового резерва для банковской отрасли. В этой связи, учитывая существующие запросы государства и бизнеса, Halyk Bank продолжил поддержку талантливой молодежи, обучающейся по IT-специальностям в лучших вузах Казахстана, в рамках стратегического и долгосрочного проекта Halyk Academy. В совместный проект Halyk Academy вовлечены сотрудники Банка, задействованные в практических учебных занятиях в ведущих профильных вузах – Казахстано-Британском техническом университете и Международном университете информационных технологий. В 2021 году вслед за ними к проекту Halyk Academy присоединился Университет им. Сулеймана Демиреля.

Международное авторитетное финансовое издание Global Finance в рамках премии Best SME Bank Awards признало Halyk Bank победителем в номинации «Лучший Банк для малого и среднего бизнеса в Казахстане 2021» («Best SME Bank in Kazakhstan 2021»).



Halyk Bank продолжает сохранять самые высокие кредитные рейтинги среди казахстанских банков второго уровня без иностранного участия, подтвержденные международными рейтинговыми агентствами. В 2021 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's повысило рейтинги Halyk Bank с уровня «BB/B» до «BB+/B», прогноз «Стабильный». Рейтинговое агентство Moody's повысило рейтинг Halyk Bank с «Baa3» до «Baa2», прогноз «Стабильный». Международное агентство MSCI повысило рейтинг устойчивого развития Halyk Bank с уровня «B» до «BB».

Группа «Halyk» всегда придерживалась принципов открытого диалога с обществом и продуктивного сотрудничества с государством. В этой связи мы нацелены на перспективное развитие конструктивных связей и долговременного партнерства.

В этом – основа успешного выполнения всех стратегических бизнес-задач, стоящих перед компаниями Группы «Halyk».

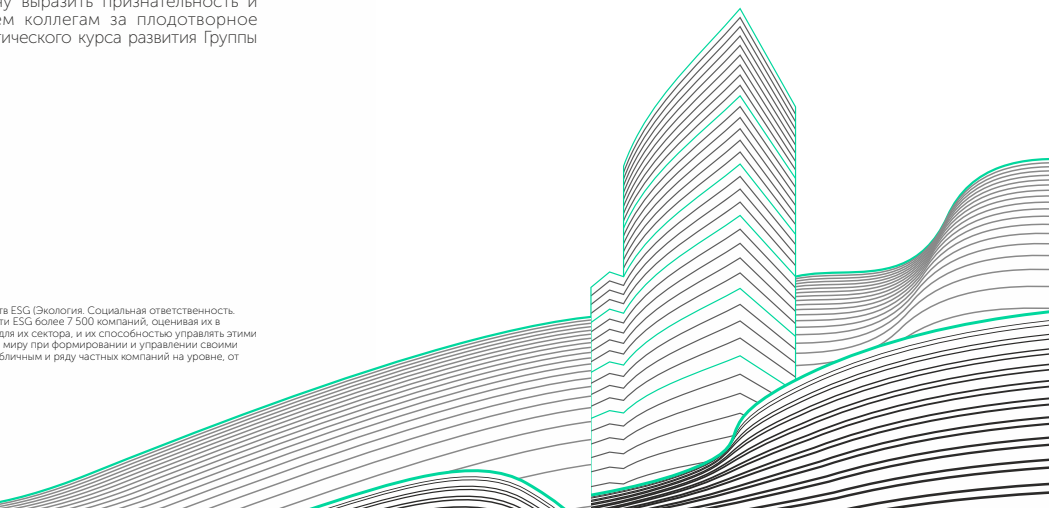
Реализуя свой опыт и используя передовые международные практики, мы и впредь будем нацелены на высокие результаты в своей работе, которые позволят Группе «Halyk» внести свой вклад в поступательное развитие казахстанского общества и страны в целом.

В завершение от лица Совета директоров хочу выразить признательность и благодарность акционерам, партнерам и всем коллегам за плодотворное сотрудничество, понимание и поддержку стратегического курса развития Группы «Halyk».

С уважением,

Председатель Совета директоров
АО «Народный Банк Казахстана»
АЛЕКСАНДР ПАВЛОВ

¹ MSCI ESG Research – одно из ведущих аналитических и рейтинговых агентств ESG (Экология, Социальная ответственность, Управление). Оно оценивает устойчивость и долгосрочным рискам в области ESG более 7 500 компаний, оценивая их в соответствии с их подверженностью рискам в области ESG, специфичным для их сектора, и их способностью управлять этими рисками. Эти оценки используются более чем 1 400 инвесторами по всему миру при формировании и управлении своими портфелями активов. Агентство MSCI присваивает рейтинги глобальным публичным и ряду частных компаний на уровне, от «CCC» до «AAA».





5

ОБРАЩЕНИЕ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
ПРАВЛЕНИЯ

5


 ОБРАЩЕНИЕ
 ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
 ПРАВЛЕНИЯ

УВАЖАЕМЫЕ ГОСПОДА!
**УВАЖАЕМЫЕ КЛИЕНТЫ, ПАРТНЕРЫ,
 АКЦИОНЕРЫ!**

Подводя итоги и оценивая прошедший период, могу с уверенностью сказать, что 2021 год стал позитивным для экономики и финансового сектора страны. Разработка новых вакцин, методов лечения COVID-19, своевременная диагностика и прогресс в выявлении и лечении новых видов штаммов коронавирусной инфекции стали своего рода благоприятным фоном для макростабилизации в масштабах мировой экономики.

Постепенное снижение ограничений, связанных с COVID-19, рост цен на энергоносители и сырьевые товары стимулировали рост деловой активности, укрепили позитивные настроения как в обществе, так и на мировых рынках.

Этот период был отмечен постепенной адаптацией бизнеса к работе в условиях пандемии и начавшимся восстановлением экономики Казахстана. Так, на фоне замедления роста экономики в пик пандемии в 2020 году позитивным трендом 2021 года стал рост ВВП Казахстана на 4%. В определенной степени на это оказали влияние существенные меры монетарной и фискальной поддержки со стороны государства.

В этих условиях банковский сектор Казахстана, в отличие от других отраслей экономики, продемонстрировал устойчивость и прочность по отношению к кризисным явлениям. Этому способствовали высокий запас ликвидности большинства казахстанских банков и наличие качественной депозитной базы.

2021 год стал одним из рекордных для банковского сектора Казахстана по росту чистой прибыли, доходов и клиентской базы.

Наряду с ростом кредитования физических лиц, который превысил кредитование юридических лиц, в течение года был продолжен процесс очистки кредитных портфелей БВУ.

Во все время 2021 год стал прорывным для цифровых банковских сервисов, причем в этом процессе принимали самое активное участие и компании банковского сектора, и профильные государственные органы в лице министерств, НБРК и АРРФР. Общая тенденция развития рынка также основывалась на трендах роста e-commerce, открытия цифровых счетов и расширения возможностей цифрового кредитования.

Одним из позитивных сигналов рынка для отечественного банковского сектора стало повышение международных рейтингов большинства казахстанских БВУ. Причем впервые в истории Казахстана рейтинги Halyk Bank были повышены до суверенного уровня. Важно отметить, что Halyk Bank – единственный Банк без иностранного участия в Казахстане с самыми высокими рейтингами финансовой устойчивости.

На фоне продолжающегося процесса постепенной стабилизации экономики и восстановления финансовых рынков Halyk Bank продолжил демонстрировать положительную динамику, подтверждая эффективность выбранной стратегии, продуктивных действий менеджмента и команды.

Halyk Bank, поддерживая мировой тренд, первым из казахстанских компаний банковского сектора стал формировать нефинансовые отчеты по устойчивому развитию, второй год подряд выпуская отчет по ESG. Международное агентство MSCI ESG Research (MSCI) повысило рейтинг устойчивого развития Halyk Bank до «BB». Halyk Bank – первая казахстанская финансовая компания, которая прошла оценку и получила такой рейтинг на основании опубликованных отчетов об устойчивом развитии за 2019 и 2020 годы.

2021 год стал годом напряженной работы для всех направлений бизнеса финансового института. В течение года Банк интенсивно внедрял и развивал свои мобильные приложения для физических и юридических лиц – Halyk Homebank и Onlinebank, расширял их возможности, перечень предоставляемых сервисов и услуг, постоянно мониторил и осуществлял доработку для удобства и комфортного использования клиентами.

Розничный бизнес

На 1 января 2022 года клиентская база Банка составила 12,4 млн человек, при этом доля уникальных активных клиентов, пользующихся хотя бы одним продуктом – 73 %, с количеством платежных карточек в портфеле свыше 15 млн единиц. Сегодня Halyk Bank является лидером по обслуживанию зарплатных клиентов, а также получателей пенсий и пособий.

Банк продолжает удерживать лидирующие позиции на рынке вкладов физических лиц: его доля на рынке розничных депозитов составляет 32,5 % (4,17 трлн тенге).

Кредитный портфель Halyk Bank на 1 января 2022 г составил 1 807 млрд тенге, доля на рынке розничного кредитования составила более 18 %. Сеть региональных представительств на протяжении многих лет является одной из самых разветвлен-

ных в Казахстане. Так, на 1 января 2022 года насчитывается 24 филиала и 589 каналов продаж, платежная инфраструктура Банка на конец отчетного периода включает 4 526 банкоматов, 970 платежных терминалов и 148 351 POS-терминал.

Количество пользователей банковского приложения Halyk Homebank увеличилось до 8 млн клиентов, в общей сложности проведено более 130 млн платежей и переводов.

Активно развивается торговая площадка Halyk Market, которую запустили в начале 2021 года. К апрелю была запущена «боевая» версия, а к концу года команда Банка сумела достичь хороших результатов по общему объему оборота товаров (GMV) и приросту нашей клиентской базы.

В мае Halyk Bank начал работу с карточками российской национальной платежной системы «Мир», таким образом в POS-терминалах и банкоматах Банка доступен прием карточек данной российской платежной системы, международных платежных систем VISA, Mastercard, американской компании American Express и китайской – UnionPay International.

МСБ и госпрограммы

По данным на 1 января 2022 года в Банке обслуживается порядка 449,9 тыс. клиентов МСБ, включая более 22,7 тыс. заемщиков. Кредитный портфель МСБ составил 1 045 млрд тенге. Прирост портфеля МСБ за 12 месяцев 2021 года составил 31,1 % или порядка 248 млрд тенге, прирост количества заемщиков составил 120,4 % или более чем 12 400 заемщиков.

Halyk Bank был и остается лидером в работе с МСБ, в том числе в транзакционном обслуживании и кредитовании. Цифровой кредитный продукт для индивидуальных предпринимателей, запущенный в сложный кризисный период, вызванный COVID-19, позволил реализовать бизнес-идеи более 20 тыс. предприятиям со всего Казахстана на общую сумму 90,2 млрд тенге, из них более 5,6 тыс. предприятий профинансированы в рамках государственной программы Фонда «Даму» с льготной ставкой 6 % годовых на сумму 21,4 млрд тенге.

Halyk Bank в течение 2021 года активно участвовал и продолжает участвовать совместно с Фондом «Даму» в реализации государственных программ, направленных на поддержку предпринимательства в РК. В рамках большинства программ Банк занимает лидирующие позиции по сумме выделенных средств, а также по количеству и объему подписанных договоров субсидирования и гарантирования. Банк также является участником и других программ поддержки предпринимательства таких институтов развития, как АО «Банк Развития Казахстана», АО «Аграрная Кредитная Корпорация», АО «KazakhExport».

В целом, в 2021 году Банк продемонстрировал рекордные показатели по росту кредитного портфеля как корпоративного бизнеса, так МСБ и РБ. Банк запустил цифровые кредиты для микробизнеса, в том числе разработаны и внедрены инновационные решения в эквайринге и транзакционном бизнесе. Отдельно хотелось бы отметить направление Gov Tech, которое за последние два года совершило качественный рывок в своем развитии. Сегодня наши клиенты могут оформить и получить пособия, зарегистрировать ИП, переоформить авто, открыть



счет в пенсионном фонде, получить выплаты, также можно проверить свой ковид-статус. Один из последних реализованных проектов – доступ к цифровым документам в приложении Halyk Homebank. На сегодняшний день уже более 15 миллионов раз наши клиенты воспользовались возможностями сервиса.

Достижения финансового института были отмечены и авторитетными международными экспертами. В течение года Банк был признан «Лучшим корпоративным и инвестиционным банком Казахстана 2020 года» по версии международного финансового издания Asiamoney, стал победителем в номинации «Самая инновационная цифровая инициатива Казахстана 2021» в рамках ежегодной премии World Economic Magazine Awards 2021, был назван «Лучшим Банком для малого и среднего бизнеса в Казахстане 2021» по версии международного журнала Global Finance в рамках премии Best SME Bank Awards.

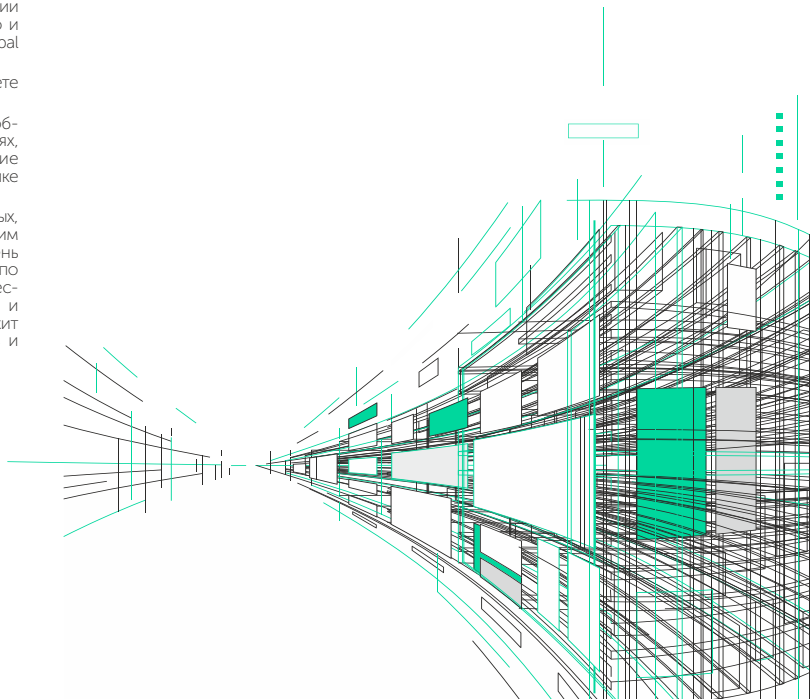
С более подробной информацией о достижениях и успехах Банка вы можете ознакомиться в разделах Годового отчета.

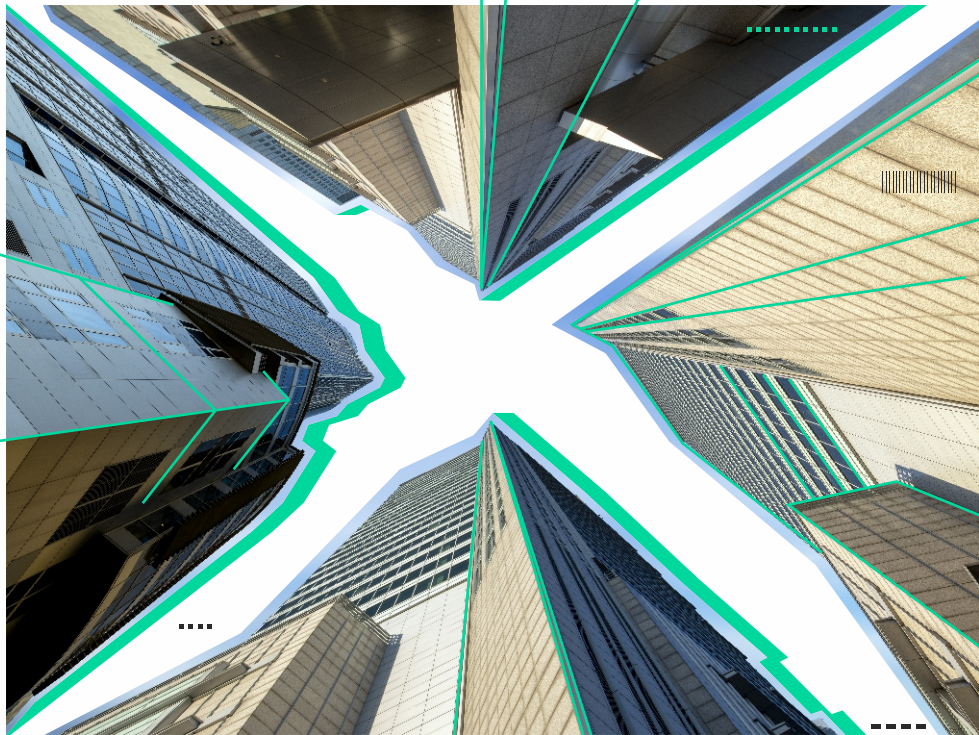
Со своей стороны хочу добавить, что Группа Halyk является крупнейшей системообразующей для экономики Казахстана, работая в самых различных направлениях, включая банковские, страховые услуги, инвестиционный бизнес. Дочерние финансовые компании Группы работают также в Российской Федерации, Республике Узбекистан, Республике Кыргызстан и Грузии.

Располагая огромным опытом работы в различных ситуациях, в том числе и кризисных, значительным запасом прочности и широкими возможностями, мы продолжим совершенствовать наш традиционный банковский бизнес и улучшать уровень клиентского сервиса. Одновременно мы будем предпринимать активные действия по дальнейшей цифровой трансформации и повышению эффективности бизнес-процессов. Мы готовы разрабатывать новые направления нашей экосистемы и запускать дополнительные инновационные решения. И все это по-прежнему служит одной цели: быть максимально полезными для всех наших клиентов, партнеров и акционеров.

С наилучшими пожеланиями,

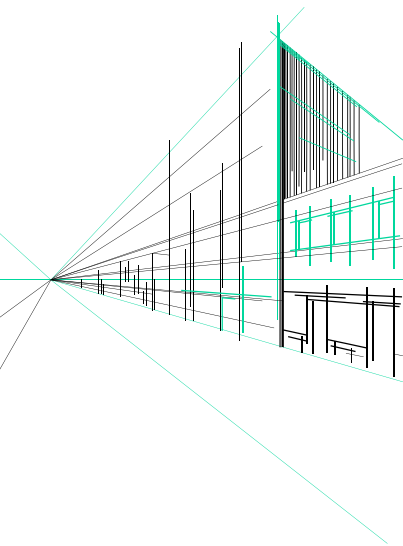
Председатель Правления
УМУТ ШАЯХМЕТОВА





6

СОВЕТ
ДИРЕКТОРОВ



**ПАВЛОВ
АЛЕКСАНДР СЕРГЕЕВИЧ (1953 г.р.)**
Председатель Совета директоров,
Независимый директор

Павлов Александр Сергеевич избран Председателем Совета директоров Halyk Bank в марте 2004 года и переизбран на указанную должность в мае 2020 года. В разные годы своей карьеры занимал такие высокопоставленные должности в государственном аппарате, как первый заместитель Премьер-министра Республики Казахстан, заместитель Премьер-министра Республики Казахстан – Министр финансов Республики Казахстан, начальник Главной налоговой инспекции – первый заместитель Министра финансов. Также работал на руководящих должностях в крупных коммерческих компаниях машиностроительного и сырьевого сектора экономики Республики Казахстан. Представлял интересы Казахстана в различных международных финансовых организациях.

Александр Сергеевич окончил Белорусский государственный институт народного хозяйства по специальности «Экономика» (1970-1974), а также Академию общественных наук при ЦК КПСС по специальности «Политология» (1991).



**ДУНАЕВ
АРМАН ГАЛИАСКАРОВИЧ (1966 г.р.)**
Член Совета директоров,
Независимый директор

Дунаев Арман Галиаскарович был избран членом Совета директоров Halyk Bank в сентябре 2013 года и переизбран на указанную должность в мае 2020 года. Имеет опыт работы на ответственных государственных должностях, таких как Первый вице-министр финансов РК, Министр финансов РК, Председатель Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Работал на руководящих позициях в квази-государственном секторе. Г-н Дунаев на текущий момент является членом Совета директоров в ряде дочерних организаций Halyk Bank.

Арман Галиаскарович окончил Казахский государственный университет им. С. Кирова по специальности «Политическая экономия» и Московский государственный университет им. М. Ломоносова с ученой степенью кандидата экономических наук.



ФРЭНК КАЙЛАРС (1958 г.р.)
Член Совета директоров,
Независимый директор

Франк Кайларс избран членом Совета директоров Halyk Bank в апреле 2009 года и переизбран на указанную должность в мае 2020 года. В период с 1990 по 2007 годы занимал ряд руководящих позиций в ABN AMRO Bank N.V. и позднее в RBS. Глава Корпоративного и Инвестиционного банкинга в Бельгии, регионального менеджера в Бразилии, странового менеджера в России и Аргентине. Г-н Кайларс являлся членом Наблюдательного Совета в России, Казахстане и Узбекистане. После его назначения в 2001 году на позицию Корпоративного Исполнительного вице-президента, помимо курирования вопросов глобальной энергетики, являлся членом исполнительных комитетов по странам Европы, Центральной и Восточной Европы, Ближнего Востока и Африки, а также Корпоративного и Инвестиционного банкинга.

Он является советником в нескольких международных организациях и на протяжении длительного времени был членом Совета иностранных инвесторов при Президенте РК. Г-н Кайларс являлся Председателем Совета Директоров, независимым директором АО «Национальная компания «КазМунайГаз», а также независимым неисполнительным директором, независимым членом Наблюдательного совета Amsterdam Trade Bank N.V. Г-н Кайларс является собственником и управляющим директором Eureka (Energy) Ventures B.V. Франк Кайларс окончил Университет Эразма, Роттердам (Нидерланды) с присвоением степени «Магистр права», обучался в Голландском институте банков и страховых компаний, прошел ряд последипломных программ в таких международных институтах, как Фонтенбло (Франция), Кембридж (Великобритания), Гарвардская Бизнес-Школа (США).



СОВЕТ
ДИРЕКТОРОВ





**ЕСЕНБАЕВ
МАЖИТ ТУЛЕУБЕКОВИЧ (1949 г.р.)**
Член Совета директоров,
представитель АО «Холдинговая группа
«АЛМЭКС»

Есенбаев Мажит Тулеубеквич избран членом Совета директоров Halyk Bank в апреле 2014 года и переизбран на указанную должность в мае 2020 года. В разные годы своей трудовой карьеры работал на таких ответственных государственных должностях, как начальник Главной налоговой инспекции – первый заместитель Министра финансов РК, Председатель Государственного Налогового комитета, аким Карагандинской области, Министр финансов РК, Министр индустрии и торговли РК, аким Акмолинской области, Председатель Агентства по защите конкуренции РК, Председатель Комитета таможенного контроля Министерства финансов РК. В разные годы представлял интересы Казахстана в различных международных финансовых организациях.

С февраля 2014 года по настоящее время – Председатель Правления, член Совета директоров АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС».

Мажит Тулеубеквич окончил Казахский политехнический институт им. В.И. Ленина по специальности «Экономика и организация горной промышленности», а также очную аспирантуру Совета по изучению производительных сил при Госплане СССР. Кандидат экономических наук, доцент.



КРИСТОФ РЕЛЬ (1958 г.р.)
Член Совета директоров,
Независимый директор

Кристоф Рель избран членом Совета директоров Halyk Bank в июне 2007 года и переизбран на указанную должность в мае 2020 года. Работал в Университете Калифорнии, Лос-Анджелес, в качестве ассистента профессора экономики. Занимал должность главного экономиста в группе Всемирного Банка в Вашингтоне, старшего экономиста в Москве и ведущего экономиста и начальника сектора в Бразилии. Занимал должность заместителя главного экономиста компании «BP plc», главного экономиста группы и Вице-президента компании «BP plc». В 2008 году был назначен Председателем British Institute of Energy Economics в Лондоне. С июля 2014 года по май 2019 года г-н Рель работал Первым глобальным руководителем Отдела Исследований Суверенного фонда благосостояния Абу-Дави (Abu Dhabi Investment Authority). С ноября 2019 года – старший научный сотрудник в Центре по глобальной энергетической политике при Школе международных и общественных связей Колумбийского университета (Senior Research Scholar in the Center on Global Energy Policy at Columbia University's School).

Кристоф Рель имеет степень «Магистр экономики» от Университета Бремена, Германия.



ПЁТР РОМАНОВСКИ (1969 г.р.)
Член Совета директоров,
Независимый директор

Петр Романовски избран членом Совета директоров Halyk Bank в мае 2020 года.

С 1998 по 2008 год работал в консалтинговой компании McKinsey & Company, Варшава, Польша. С 1998 по 2004 года был менеджером/ старшим менеджером и с 2005 по 2008 года стал партнером компании. С 2008 по 2009 был избран членом Правления, курируя корпоративное банковское отделение в банке Миллениум, Варшава, Польша. С 2009 года первый внешний инвестор в компании Selvita & Ryuu Therapeutics, Краков, Польша. С 2011 года является Председателем наблюдательного совета. С 2011 по 2014 являлся партнером, ведущим работником в сфере финансовых услуг в странах Центральной и Восточной Европы/СНГ в РМС, Варшава, Польша. А также с 2014 по 2018 года был советником в РМС по странам Центральной и Восточной Европы/СНГ и с 2017 по 2018 года возглавлял практику по сопровождению и обслуживанию клиентов на рынке стран СНГ. С февраля 2021 года – председатель Совета директоров в компании Kevin EU, UAB (Литва).

В 2017 году окончил Гарвардскую школу бизнеса, Кембридж, Массачусетс, США по программе анализа данных (data analytics program). В 2016 году окончил Университет Сингулярности, Маунтин-Вью, Калифорния, США – программа для руководителей (executive program). С 1995 по 1997 год учился в Кембриджском университете, Кембридж, Великобритания. Получил степень доктора философии в области молекулярной биологии из научно-исследовательского института Wellcome / CRC.

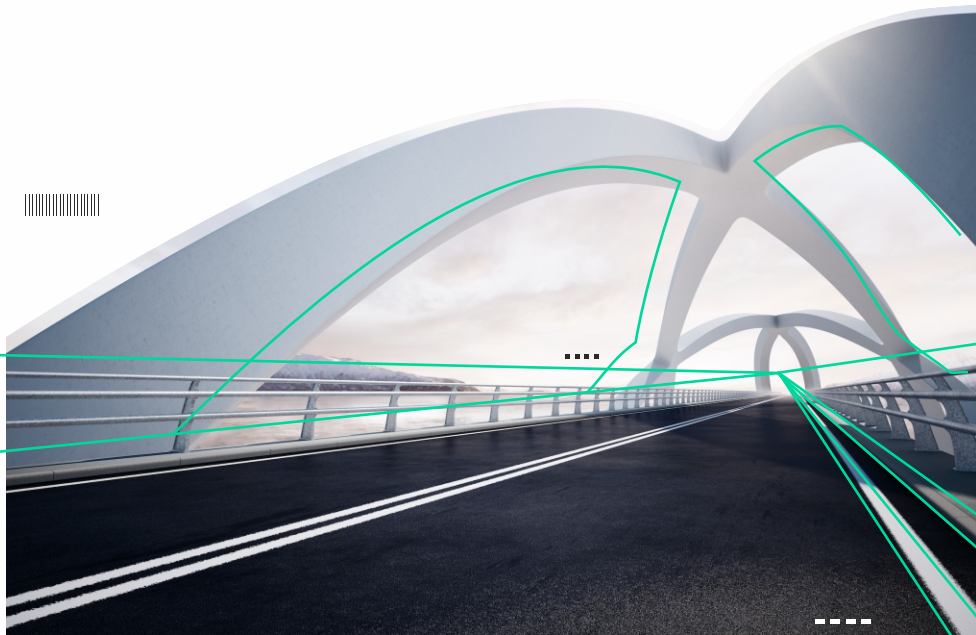
С 1987 по 1994 год учился в Гданьской медицинской академии, Гданьск, Польша. В мае 1995 года получил степень доктора философии в генетике рака.



**ШАХЯМЕТОВА
УМУТ БОЛАТХАНОВНА (1969 г.р.)**
Член Совета директоров,
Председатель Правления

22 января 2009 года Шахяметова Умут Болатхановна назначена Председателем Правления Halyk Bank, в апреле 2009 года избрана членом Совета директоров и переизбрана на указанную должность в мае 2020 года. В разные годы работала на таких должностях, как Председатель Правления КУПА «ABN AMRO Asset Management», заместитель Председателя Правления ЗАО ДБ «АБН АМРО Банк Казахстан». С ноября 2004 года занимала должность заместителя Председателя Правления Halyk Bank. С мая 2011 года по февраль 2021 года являлась Президентом Федерации гимнастики Казахстана. В июне 2015 года была избрана Председателем регионального Совета деловых женщин при Палате предпринимателей г. Алматы. В июне 2016 года избрана Председателем Комитета финансового сектора Президиума Национальной палаты предпринимателей «Атамекен» и Председателем Регионального Совета UnionPay International в регионе Восточной Европы, Центральной Азии России и Кавказа. С июня 2018 года по настоящее время является членом Совета директоров, представителем АО «Народный Банк Казахстана» в АО «Altyn Bank».

Умут Болатхановна окончила Университет Дружбы Народов им. П. Лумумбы с присвоением квалификации «бакалавр экономических наук» и Rutgers University (США) с присвоением степени «Магистр делового администрирования».



7

ПРАВЛЕНИЕ



**ШАХЯМЕТОВА
УМУД БОЛАТХАНОВНА (1969 г.р.)**
Заместитель Правления

Биография размещена в разделе «Совет директоров»



**КОШЕНОВ
МУРАТ УЗАКБАЕВИЧ, CFA, FRM (1973 г.р.)**
Заместитель Председателя Правления:
Корпоративный бизнес,
Международная деятельность

Кошенов Мурат Узакбаевич в финансово-банковской системе с 2000 года. В 2000 – 2010 годы занимал должности: начальника брокерско-дилерского отдела ЗАО КУПА «ABN AMRO Asset Management», риск-менеджера, начальника Управления риск-менеджмента, заместителя Председателя Правления АО «ДАБ «ABN AMRO Bank Казахстан» (позднее АО ДБ «RBS (Казахстан)»). В системе Halyk Bank с января 2010 года занимал должности Главы риск-менеджмента, Compliance-контролера. С сентября 2014 года и по настоящее время является заместителем Председателя Правления Halyk Bank, с сентября 2018 года по настоящее время – Председатель Совета директоров АКБ «Tenge Bank», с ноября 2014 года Председатель Совета директоров КБ «Москоммерцбанк» (АО).

Мурат Узакбаевич окончил Казахский национальный университет им. Аль-Фараби по специальности «Физика», а также Казахстанский институт менеджмента, экономики и прогнозирования с присвоением степени «Магистр делового администрирования».



**КАРПЫКОВА
АЛИЯ САКЕНОВНА (1970 г.р.)**
Заместитель Председателя Правления,
Главный комплаенс-контролер,
Финансы и бухгалтерский учет,
Дочерние компании, Compliance

Карпыкова Алия Сакеновна работает в банковской системе с 1992 года. С 1992 по 1996 годы занимала различные должности в НБРК. В 1996 – 1997 годы работала консультантом в Varents Group Проекта реформы бухгалтерского учета в банковской системе РК. С 1998 по 2001 годы: член Правления – главный бухгалтер, директор Департамента финансового контроля и административного управления в ЗАО «Ситибанк Казахстан». В 2001 – 2004 годы работала Управляющим директором, а затем Первым заместителем Председателя Правления в ОАО «Наурыз Банк Казахстана», с 2017 года по 27 июля 2018 года являлась членом Совета директоров АО «Казкоммерцбанк».

С 2004 года работает в Halyk Bank, занимала должности Управляющего директора по рискам, Управляющего директора – директора Департамента управления рисками, Главы риск-менеджмента, Финансового директора. С октября 2011 года заместителем Председателя Правления Halyk Bank, с 12 мая 2021 года и по настоящее время является Заместителем Председателя Правления, Главным комплаенс-контролером, с 2016 года – членом Совета директоров Страховая компания «Халык» (ранее – АО «Казхынстрах»).

Алия Сакеновна окончила Казахский государственный университет им. Аль-Фараби по специальности «Политическая экономия».



**БОДАНОВ
АЙВАР ЖИРЕНШЕЕВИЧ (1962 г.р.)**
Заместитель Председателя Правления:
Безопасность и Проблемные Кредиты

Айвар Жиреншеевич начал свою трудовую деятельность в 1984 году мастером высоковольтной воздушной системы Джамбулского предприятия распределительных электросетей. В 1985 году – мастер, старший производитель работ СУ «Гражданстрой». В 1986 – 1988 годах – главный инженер СУ «Культбтстрой» треста «Джамбулстрой». В 1988 – 1989 годах – слушатель Свердловских высших курсов МВД СССР.

Боданов Айвар Жиреншеевич ранее работал в Halyk Bank с сентября 2014 г. по май 2017 г. в должности директора Департамента безопасности, заместителя Председателя Правления Halyk Bank. 26 марта 2018 года вновь был принят на должность заместителя Председателя Правления и избран членом Правления. В 1990 – 2014 годах служба в органах внутренних дел, государственного следственного комитета, налоговой и финансовой полиции. Работал в должности заместителя Председателя Агентства РК по борьбе с экономической и коррупционной преступностью (финансовая полиция), начальника Департамента по борьбе с экономической и коррупционной преступностью по Алматы, Западно-Казахстанской областям; начальника Департамента по раскрытию экономических и финансовых преступлений Агентства РК по борьбе с экономической и коррупционной преступностью, заместителя начальника Департамента финансовой полиции по Кызылординской, Южно-Казахстанской и Атырауской областям, а также занимал иные должности. С мая 2017 г. по декабрь 2017 г. занимал должности начальника Департамента внутренних расследований, начальником третьей службы Генеральной прокуратуры РК, с февраля по март 2018 г. – заведующий отделом внутренней безопасности и предупреждения коррупции в судах Департамента по обеспечению деятельности судов Верховного Оуда РК. Имеет звание генерал-майора финансы.

В 1984 году Айвар Жиреншеевич окончил Джамбулский гидромелиоративно-строительный институт по специальности «Гидротехническое строительство речных сооружений и гидроэлектростанций», 1996 году – Карагандинскую высшую школу МВД РК по специальности «Правоведение».



ПРАВЛЕНИЕ



**МАМУТОВ
ЖУМАБЕК ЖАРЫЛКАСЫНОВИЧ (1982 г.р.)**
Заместитель Председателя Правления:
Розничный бизнес

Мамутов Жумабек Жарылкасынович работает в банковской системе с 2004 года. С 2004 по 2008 годы занимал должности: директора филиала АО ДБ «АБН АМРО Банк Казахстан» «Занар», начальника подразделения розничного бизнеса Департамента розничного бизнеса, менеджера развития бизнеса АО ДБ «АБН АМРО Банк Казахстан», специалиста по работе с филиалами Департамента маркетинга в АО НПО «АБН АМРО КэпиталМунайГаз Казахстан». С 2008 по 2009 годы работал начальником Регионального управления и управления продаж Департамента по работе с эксклюзивными клиентами АО «Казинвестбанк». В период с января 2010 года по февраль 2014 года, с июля 2015 года по май 2017 года работал в АО «Казкоммерцбанк» и занимал должности: управляющего директора, исполнительного директора Аппарата Правления, исполнительного директора Департамента по развитию карточного бизнеса, исполнительного директора Департамента банковских карт, советника Председателя Правления Аппарата Правления, советника Председателя Правления исполнительной дирекции, директора Департамента розничного бизнеса. С февраля 2014 года по июль 2015 года работал директором Департамента планирования и контроля исполнения стратегии розничного бизнеса АО ДБ «Сбербанк». С мая 2017 года по февраль 2018 года занимал должность заместителя Председателя Правления АО «Банк Kassa Nova» и был избран членом Правления, заместителем Председателя Правления АО «Нова Лизинг». С февраля 2018 года по октябрь 2019 года занимал должность заместителя Председателя Правления АО «Forte Bank» и был избран членом Правления. 28 октября 2019 года назначен на должность заместителя Председателя Правления и избран членом Правления Hayk Bank.

Жумабек Жарылкасынович окончил Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова по специальности «Статистика».



**САЛИМОВ
ЕРТАЙ ИСМАИЛОВИЧ (1974 г.р.)**
Заместитель Председателя Правления:
Блок ОПЕРУ, Канцелярия, Ресурсы,
Контакт-центр

Салимов Ертай Исмаилович в системе в Hayk Bank с августа 1995 года. В разное время занимал должности: заместителя начальника отдела неторговых операций Департамента валютных операций, заместителя начальника отдела по работе с драгоценными металлами Департамента валютных операций, ведущего банкира отдела работы с драгметаллами Департамента международных операций, ведущего банкира отдела драгметаллов Департамента международных операций, главного банкира отдела Commodity Департамента торгового финансирования, главного банкира отдела Commodity коммерческого департамента, старшего дилера казначейства, начальника управления операций Forex, Money market казначейства, начальника управления торговых операций казначейства, заместителя директора казначейства, директора казначейства, начальника главного ОПЕРУ, главного операционного директора, был членом Совета директоров – независимым директором АО «Казахстанская фондовая биржа» и Председателем Совета директоров АО «Hayk Finance». С февраля 2015 года по октябрь 2019 года занимал должность заместителя Председателя Правления Hayk Bank и был избран членом Правления, с октября 2019 года по 31 августа 2020 года занимал должность заместителя Председателя Правления – директора Астанинского регионального филиала и избран членом Правления. С 1 сентября 2020 года переведен на должность заместителя Председателя Правления член Правления. С августа 2018 года избран членом наблюдательного совета ЗАО «Халык Банк Таджикистан». Ертай Исмаилович окончил Казахское государственную академию управления по специальности «Финансы и кредит».



**САРТАЕВ
ДАУРЕН ЖАНКИСЕЕВИЧ (1982 г.р.)**
Заместитель Председателя Правления:
Малый и средний бизнес и PR

Банковскую деятельность начал в АО «Казкоммерцбанк» с 2004 года. Занимал должности менеджера, начальника отдела малого и среднего бизнеса, начальника Управления малого бизнеса. С 2010 по 2012 гг. осуществлял трудовую деятельность в АО «Темирбанк» – занимал должности Начальника управления кредитных рисков, директора филиала, Директора Департамента по работе с проблемными кредитами. Был назначен членом Правления, управляющим директором АО «Казкоммерцбанк» с июня 2016 года, курировал корпоративное кредитование, сектор МСБ и филиальную сеть. С июля 2017 года назначен Заместителем Председателя Правления АО «Казкоммерцбанк». Ранее работал в АО «Kcell», где возглавлял филиал в городе Шымкенте, а также руководил работой офиса г. Алматы и Алматинской области. Также работал в казахстанском представительстве международной аудиторской компании Ernst&Young.

С июля 2018 года назначен заместителем Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана».

Даурен Жанкисеевич выпускник Казахского гуманитарно-юридического университета в г. Алматы по специальности «Юриспруденция». Имеет степень MBA в сфере стратегического менеджмента и предпринимательства Московской международной высшей школы бизнеса «МИРБИС», а также Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова по специальности «МВА стратегический менеджмент».



**СМАГУЛОВ
АСКАР САГИДОЛЛАЕВИЧ (1975 г.р.)**
Заместитель Председателя Правления:
Транзакционный бизнес, Казначейство

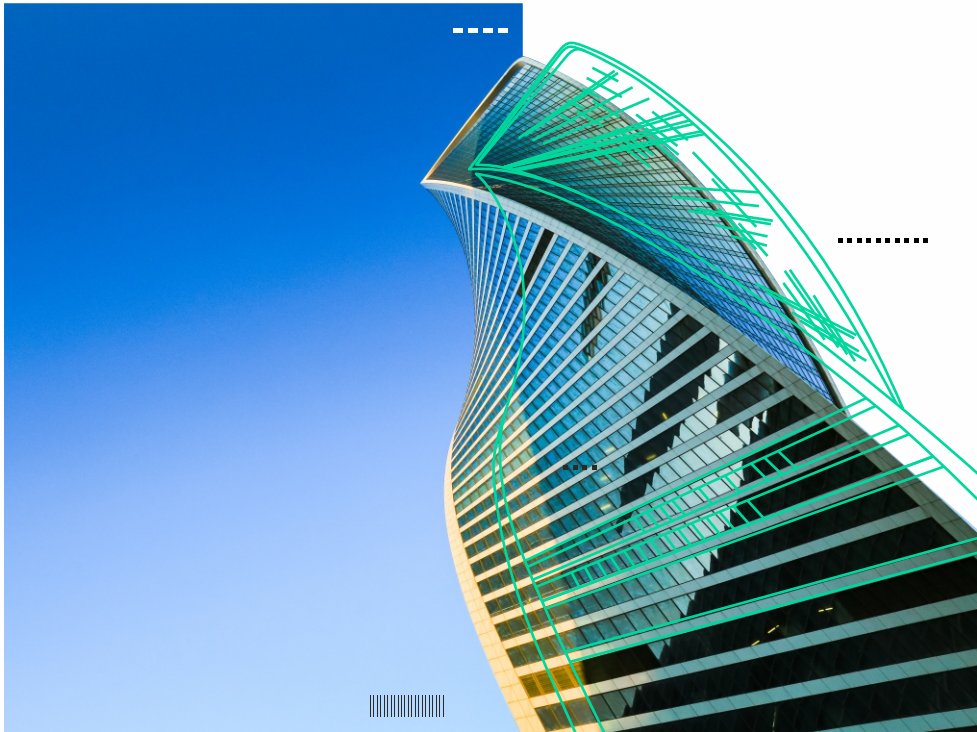
Смагулов Аскар Сагидоллаевич в разные годы работал в ЗАО ДАБ «АБН АМРО Банк Казахстан» в должности: казначей Казначейства, главного дилера Департамента финансовых рисков и развития операционного бизнеса, руководителя торгового подразделения Казначейства, главного дилера, старшего дилера, дилера Казначейства.

С февраля 2005 года по май 2018 года занимал должности в Hayk Bank заместителя Председателя Правления, члена Правления Банка, советника Аппарата Совета директоров и Правления Банка (по совместительству), директора Казначейства.

С ноября 2014 года по июнь 2018 года занимал должность Председателя Правления, члена Совета директоров АО «Alytn Bank», с февраля 2010 года по май 2015 года являлся Председателем Совета директоров АО «Kazteloper», с июля 2017 года по июнь 2019 года Председателем Совета директоров КБ «Москоммерцбанк». Аскар Сагидоллаевич повторно принят в Банк с апреля 2019 года на должность советника Аппарата Правления. 2 мая 2019 года назначен заместителем Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана» и избран членом Правления.

Аскар Сагидоллаевич окончил Казахский национальный университет им. Аль-Фараби по специальности «Экономика и менеджмент», а также имеет степень MBA Университета Рочестера (США).





8

ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ

В ЯНВАРЕ:

- По результатам ежегодного отбора «Best Bank Awards for Kazakhstan» журнала «Asiamoney» Halyk Bank удостоился звания «Лучший корпоративно-инвестиционный банк Казахстана 2020 года» («Best Corporate and Investment Bank – Kazakhstan 2020»).
- Halyk Bank стал оператором по целевому использованию единовременных пенсионных выплат (ЕПВ) из АО ЕНПФ в целях улучшения жилищных условий.
- Halyk Bank произвел полное погашение еврооблигаций на сумму 500 млн долларов США за счёт собственных средств.
- АО «Страховая компания «Халык» получила сертификат международного агентства AM Best о подтверждении рейтинга финансовой надежности и высокой деловой на уровне «В+» (Good/Хороший).
- АО «Халык-Life» запустил контакт-центр с коротким номером дозвона 7123.
- Через VIP-центры Halyk Bank запущены продажи продукта Халык-Казына (страхование жизни с индексацией к курсу дол. США), объем премий в 2021 году составил 14,2 млрд тенге.
- ОАО «Халык Банк Кыргызстан» запустило новую услугу по получению денежных переводов из Южной Кореи на карты клиентов.
- АО «Halyk Finance» осуществило запуск в промышленную эксплуатацию приложения Halyk Invest для Android.

В ФЕВРАЛЕ:

- Halyk Bank запустил обновленное мобильное приложение Halyk (Homebank), которое полностью сохранило ключевую идеологию Homebank – «Банк Дома».
- Halyk Bank реализовал новый тип платежа: оплата абонентами АО «Казактелеком» (ЮЛ, ИП) задолженности за оказанные телекоммуникационные услуги в системе «Onlinebank HALYK», позволяющий проводить оплаты за услуги связи и ОФД ККМ по зарегистрированным лицевым счетам АО «Казактелеком».
- Halyk Bank совместно с Международным университетом информационных технологий запустил учебные лаборатории и обучающие программы для подготовки профильных IT-специалистов в рамках проекта Halyk Academy.
- Рейтинговое агентство А.М. Best подтвердило АО «Халык-Life» рейтинг финансовой устойчивости на уровне В+ и кредитный рейтинг на уровне bbb-, прогноз по рейтингам «позитивный».
- АО «Халык-Life» запустило в эксплуатацию мобильное приложение на платформе Android..
- АО «Halyk Global Markets» заключило договор с Единым накопительным пенсионным фондом на доверительное управление пенсионными активами.

- АО «Halyk Global Markets» разместило 3-летние и 5-летние облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости» на сумму сделок 9,9 млрд тенге и 14,3 млрд тенге, соответственно.

В МАРТЕ:

- Halyk Bank произвел полное досрочное погашение облигаций на сумму 750 млн долларов США.
- Halyk Bank разработал и запустил сервис автоматического размещения краткосрочного вклада для юридических лиц.
- Halyk Bank и Министерство образования и науки РК заключили Меморандум о сотрудничестве для расширения взаимовыгодного сотрудничества в рамках социально значимых проектов по предоставлению высокотехнологичных услуг, включая банковские услуги гражданам РК.
- АО «Страховая компания «Халык» заключило договор сотрудничества и реализовало интеграции ИТ систем по online-продажам автостраховок с партнером ТОО «Anysoft» (агрегатор сайта (www.gasco.kz)).
- ОАО «Халык Банк Кыргызстан» получил доступ к государственной программе «Финансирование сельского хозяйства-9».
- АКБ «Tenge Bank» был увеличен уставный капитал в рамках утвержденной стратегии развития.
- АО «Halyk Global Markets» разместило 5-летние облигации АО «Казахстанская Жилищная Компания» на сумму 15 млрд тенге.

В АПРЕЛЕ:

- Международное рейтинговое агентство Fitch повысило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента Halyk Bank с уровня «BB+» до «BBB-», прогноз «Стабильный».
- При поддержке Halyk Bank были открыты новые учебные лаборатории и программы обучения для подготовки профильных IT специалистов в Международном университете информационных технологий и Казахстанско-Британском техническом университете.
- АО «Халык-Life» подключило к контакт-центру Telegram-чат для принятия сообщений от клиентов, запущены 2 чат-бота для клиентов по программам Халык-Казына и Пенсионный аннуитет.
- АО «Страховая компания «Халык» запущено добровольное комплексное Каско с простым оформлением online (без необходимости осмотра и оценки авто) и по доступной цене на выбор клиента.
- ОАО «Халык Банк Кыргызстан» предоставил услуги консьерж-сервиса для держателей премиальных карт Visa Platinum.
- АО «Халык Банк Кыргызстан» установило сотрудничество с сотовым оператором КР «Мегаком» по размещению банковских платежных сервисов в приложении Megapay.



- Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило долгосрочный рейтинг АО «Halyk Finance» до уровня «BBB-».
- АО «Halyk Global Markets» запущен ИПИФ «Halyk-Global».
- АО «Halyk Global Markets» разместило 30-летние облигации АО «Казахстанская Жилищная Компания» на сумму 1,3 млрд тенге.

В МАЕ:

- Halyk Bank расширил перечень платежных систем - партнеров – в POS-терминалах и банкоматах стал доступен прием карт российской платежной системы «Мир».
- Контакт-центр Halyk Bank начал использовать технологию голосовой биометрии, данная услуга позволяет подтвердить личность клиента по голосу, не запрашивая информацию о его персональных данных.
- По результатам 2020 года АО «Халык-Life» осуществило распределение 265 млн тенге прибыли от инвестиционной деятельности в виде страховых дивидендов среди 22 тысяч договоров накопительного страхования жизни.
- АКБ «Tenge Bank» запустил эквайринг международной платежной системы VISA.
- АО «Halyk Finance» выступило в качестве Совместного Ведущего Менеджера и Букраннера в рамках выпуска и размещения еврооблигаций АО «Банк Развития Казахстана» деноминированных в казахстанских тенге и в долларах США по выпуску среднесрочных нот в объеме 100 млрд тенге со сроком обращения 5 лет и в объеме 500 млн долларов США со сроком обращения 10 лет.

В ИЮНЕ:

- Международное рейтинговое агентство S&P подтвердило рейтинг Halyk Bank на уровне «BB/B», прогноз «Стабильный».
- Международное рейтинговое агентство Moody's повысило рейтинг Halyk Bank с «Ba1» до «Baa3», прогноз «Позитивный».
- Halyk Bank и АО «Халык-Life» по результатам ежегодного отбора «World Economic Magazine Awards 2021» авторитетного журнала «World Economic Magazine» были названы лучшими финансовыми компаниями Казахстана в профильных отраслях. Halyk Bank назван лучшим в номинации Most Innovative Digital Initiative Kazakhstan 2021 («Самая инновационная цифровая инициатива Казахстана 2021»). АО «Халык-Life» стало победителем в номинации Best Life Insurance Company Kazakhstan 2021 («Лучшая компания по страхованию жизни Казахстана 2021»).

В ИЮЛЕ:

- Halyk Bank выделил в качестве спонсорской поддержки более 40 миллионов тенге для олимпийской сборной Казахстана, так как являлся их официальным партнером на Олимпийских играх в Токио. Halyk Bank презентовал специальную карту Visa со стильным олимпийским дизайном.

- PwC Kazakhstan при партнерстве Halyk Bank и АО «Казахстанская фондовая биржа» организовал конференцию «Зеленое финансирование и рынок долгового капитала», в рамках которой обсуждался вопрос по международному подходу и развитию казахстанской практики в области устойчивого финансирования в стране, что в итоге будет способствовать решению социально-экологических задач общества, бизнеса и государства.
- Halyk Bank запустил в приложении Homebank дистанционный автозаправочный сервис «Halyk Заправки», с помощью которого на АЗС можно заправлять авто с мобильного телефона, не выходя из машины.
- АО «Халык-Life» запустило программу страхования жизни Life-Персона, которую клиенты могут купить онлайн на сайте компании.
- АО «Страховая компания «Халык» запустило программу лояльности для online-клиентов и их друзей.
- Рейтинговое агентство Moody's повысило рейтинг АКБ «Tenge Bank» с B1 до Ba3 прогноз «стабильный».
- АО «Halyk Finance» по заказу AIX разработало и запустило AIX Qazaq Index, который отслеживает изменение стоимости акций и глобальных депозитарных расписок девяти компаний, зарегистрированных в Казахстане, а также предприятий, чей доход от деятельности частично или полностью генерируется в Казахстане.
- АО «Halyk Finance» выступил консультантом и андеррайтером выпуска и размещения облигаций ТОО «МФО «Тойота Финаншл Сервисес Казахстан» (MFTFb1, ISIN KZ2P00007776) объемом 5 млрд тенге с доходностью 11% годовых.

В АВГУСТЕ:

- Группой Halyk было принято решение о добровольной ликвидации ЗАО «Халык Банк Таджикистан», чтобы сконцентрировать ресурсы и сфокусировать усилия Группы на высокоэффективных и прибыльных проектах, располагающих большим потенциалом для дальнейшего роста.
- Рейтинговое агентство Moody's повысило рейтинг Halyk Bank с «Baa3» до «Baa2», прогноз был изменен с «Позитивного» на «Стабильный».
- Международная компания BSI подтвердила соответствие системы менеджмента качества АО «Халык-Life» требованиям международного стандарта ISO 9001:2015.
- АО «Халык Банк Кыргызстан запустил с Visa совместную акцию» по переводам Visa Direct.
- АО «Halyk Global Markets» разместил 2-летние облигации государственных облигаций местного исполнительного органа города Алматы: 15 млрд тенге.

В СЕНТЯБРЕ:

- Международное агентство MSCI ESG Research повысило ESG-рейтинг Halyk Bank с «B» до «BB», в результате значительного улучшения раскрытия информации в



области ESG на основании опубликованных отчетов об устойчивом развитии Halyk Bank за 2019 и 2020 годы.

- Председатель Правления Halyk Bank Умут Шаяхметова признана лучшим CEO в номинации «За системное развитие» по версии Kazakhstan Growth Forum K21.
- Международное рейтинговое агентство S&P повысило рейтинги Halyk Bank с уровня «BB/В» до «BB+/В», прогноз «Стабильный».
- Halyk Bank совместно с Университетом им. Сулеймана Демиреля запустил учебные лаборатории и обучающие программы для подготовки профильных IT-специалистов в рамках проекта Halyk Academy.
- В мобильном приложении Halyk Pos появилась возможность принимать карты МПС American Express для приема бесконтактных платежей, разработанное специально для представителей малого и микро-бизнеса.
- АО «Казтелепорт» получило международный сертификат Lead auditor ISO 27001.
- ОАО «Халык Банк Кыргызстан» запустило новую систему оплаты для приема бесконтактных платежей на смартфонах – Visa Tap to Phone.
- АО «Halyk Finance» заключило договор доверительного управления с AIX FM Limited по управлению двумя инвестиционными портфелями, зарегистрированными на AIX, совокупная стоимость активов составила 4 млн долл США.
- АО «Halyk Finance» выплатило дивиденды по паям ИПИФ «Halyk-Валютный», размер дивиденда составил 46,47382 доллара США на пай.
- АО «Halyk Finance» выступило в качестве финансового консультанта и андеррайтера выпуска и размещения данных облигаций АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в объеме 1 млрд тенге со сроком обращения 5 лет.
- АО «Halyk Finance» выступило инвестиционным менеджером для двух видов биржевых нот, привязанных к индексу AIX Qazaq Index («AIXQI»):
 - Qazaq Equity Passive ETN – биржевая нота с пассивным инвестиционным подходом, инвестирующая практически все свои активы в казахстанские акции в пропорциях, определяемых индексом AIXQI;
 - Qazaq Equity Active ETN – активно управляемый инструмент инвестирования, призванный опережать AIXQI за счет активного управления инвестиционным менеджером, который будет вкладывать средства в ценные бумаги, включенные в AIXQI, а также в другие ценные бумаги, листингованные на AIX.

В ОКТЯБРЕ:

- Внедрение принципов ESG в стратегию Банка.
- Halyk Bank реализовал проекты по оформлению пособия на рождение ребенка и выплату по уходу за ребенком до года онлайн, реализовал возможность приема оплаты госпошлины за изготовление паспорта и удостоверения личности гражданина РК с помощью QR-кода через мобильное приложение



Homebank, а также упростил для своих клиентов процесс смены реквизитов для получения пенсии или пособия на карту и снизил необходимость лишних контактов в условиях пандемии.

- В рамках Международного форума по цифровизации «Digital Bridge» Председатель Правления Halyk Bank Умут Шаяхметова представила Президенту страны Касым-Жомарту Кемелевичу Токаеву банковский онлайн-сервис, позволяющий казахстанцам дистанционно оформлять и получать государственные пособия.
- АО «Халык-Life» совместно с Halyk Bank запустило онлайн-страхование заемщиков МБ, объем премий с момента запуска составил 400 млн тенге.
- АО «Казтелепорт» запустил 15 октября 2021 года в промышленную эксплуатацию услугу laaS (инфраструктура как услуга, пул вычислительных ресурсов (CPU, RAM, Storage)) – виртуальный датацентр, в рамках которого создаются виртуальные машины) на платформе виртуализации KVM (загружаемый модуль ядра Linux, который предназначен для обеспечения аппаратной виртуализации на платформе Linux x86).
- АО «Halyk Global Markets» разместило годовые облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости» и АО «Аграрная кредитная корпорация на сумму сделок 10 млрд тенге и 5 млрд тенге соответственно.

В НОЯБРЕ:

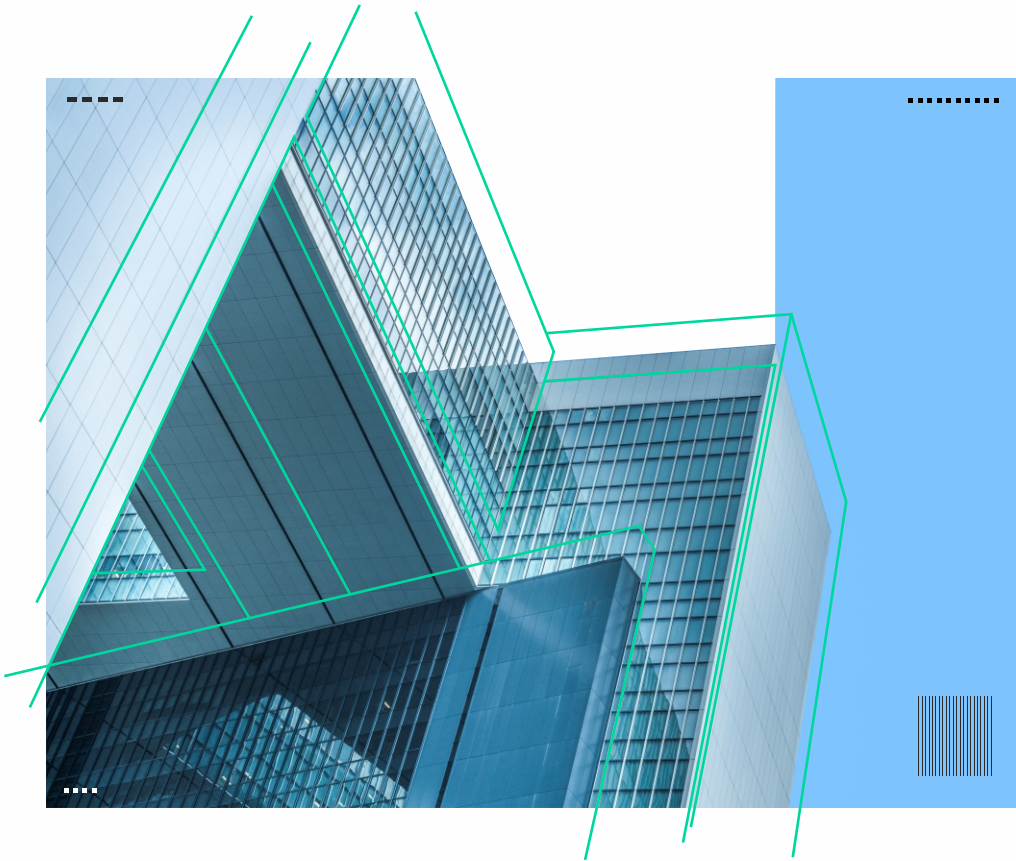
- В соответствии с решением Совета директоров Halyk Bank Мусин Антон Германович вошел в состав Правления Halyk Bank и назначен на должность заместителя Председателя Правления.
- Международное авторитетное финансовое издание Global Finance в рамках премии Best SME Bank Awards признало Halyk Bank победителем в номинации «Лучший Банк для малого и среднего бизнеса в Казахстане 2021» («Best SME Bank in Kazakhstan 2021»).
- Halyk Bank реализовал услугу переоформления автомобиля.
- Halyk Bank внедрил технологии блокчейн в процесс приобретения недвижимости – казахстанцы получили возможность оформлять новое жилье в режиме онлайн.
- Halyk Bank приступил к предоставлению финансирования в рамках Соглашения о «зеленом» кредитовании с ТОО «Kaz Green Energy» на сумму 7,9 млрд тенге. Компания реализует проект по строительству биоэлектростанции мощностью 5 МВт в Карагандинской области, г. Жезказган, с.о. Кенгир, верифицированный независимой стороной – Центром зеленых финансов МФЦА.
- В рамках социального проекта по развитию устойчивого туризма в Алматы Halyk Bank приобрел 11 спасательных хижин, 18 солнечных батарей и 1 беспилотный летательный аппарат, общий объем средств, перечисленных Halyk Bank в рамках спонсорской помощи, составил 101,5 миллионов тенге.

- АО «Халык-Life» запустило процесс заключения договоров в режиме онлайн по безандеррайтинговым договорам обязательного страхования работников от несчастных случаев.
- АО «Халык-Life» внедрил Личный кабинет клиента для юридических лиц, заключивших договоры обязательного страхования работников от несчастных случаев.
- ОАО «Халык Банка Кыргызстан» совместно с Министерством Цифрового Развития КР внедрило продукт «FACE ID» с использованием биометрии.
- ОАО «Халык Банк Кыргызстан» стал первым оператором по выдаче электронной облачной цифровой подписи для получения доступа в портал государственных услуг.
- АО «Halyk Finance» выступило менеджером и букраннером по выпуску и размещению зеленых облигаций «Самрук-Энерго».
- Рейтинговой агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг АО «Халык Банк Грузия» на уровне ВВ+, прогноз стабильный.

В ДЕКАБРЕ:

- Halyk Bank и Google Pay запустили систему безналичных платежей.
- Halyk Bank открыл новое современное здание филиала в Туркестанской области.
- АО «Халык-Life» согласно данным с сайта НБРК на 01.01.2022 года является лидером рынка страхования жизни в РК по объему страховых премий и страховых выплат.
- При участии АО «Халык-Life» в «1С Предприятие: Бухгалтерия для государственных учреждений» доработана возможность автоматического формирования и отправки платежей по страховым взносам с приложением списка плательщиков, настроен сервис по получению списков и распознанию платежей.
- АО «Страховая компания «Халык» запустило внутренний web-портал для сопровождения деятельности телемаркетинга с централизацией всего обучающего материала.
- АО «Казтелепорт» закончило строительство Центра Обработки Данных в г. Актау на 10 стоек (серверные шкафы 19", предназначенные для размещения серверного и сетевого оборудования, со стандартной высотой шкафа - 42Unit).
- ОАО «Халык Банк Кыргызстан» стал пилотным банком в запуске нового финансового маркетплейса – FinMarket.kg.
- ОАО «Халык Банк Кыргызстан» и ОсОО «Альфа Ойл» (A3C RedPetroleum) подписали меморандум о сотрудничестве в области цифровых технологий, безналичных платежей и создания уникальных платежных сервисов.
- ОАО «Халык Банк Кыргызстан» и сеть гипермаркетов «Глобус» запустили кассы самообслуживания.

- АКБ «Tenge Bank» запустил собственный процессинг и выпустил карты международной платежной системы Mastercard.
- Запуск продукта факторинг в КБ «Москоммерцбанк» (АО).
- ТОО «Halyk Finservice» привлек на сервис эквайринга крупных международных клиентов GLOVO, WOLT и Яндекс.
- АО «Страховая компания «Халык» заключило договор сотрудничества и реализовало интеграции ИТ систем по online-продажам автостраховок с новыми партнерами ТОО «Senim Group of Companies» (агрегатор мобильного приложения Senim) и ИП «Мухтаров» (сайт агрегатор по страхованию www.saqtanu.kz) ТОО «LITRO», ТОО «www.auto.kz» ТОО «www.auto.kz» (сайт по автозапчастям сети #1 leopard).



9

НАГРАДЫ

HALYK BANK

VISA

- Лидер 2021 года в Центральной Азии в развитии и продвижении технологии Visa QR
- Крупнейший участник технологии Visa Tap to Phone в Центральной Азии в 2021 году
- Лучший эквайер 2021 года в Центральной Азии

GLOBAL FINANCE

- Лучший Банк для малого и среднего бизнеса в Казахстане 2021» («Best SME Bank in Kazakhstan 2021»)

KASE

- За стремление к прозрачности
- Лучший годовой отчет за 2020 год в финансовом секторе
- Лучший отчет об устойчивом развитии за 2020 год

ОАО «ХАЛЫК БАНК КЫРГЫЗСТАН»

VISA

- Первый и единственный запуск продукта Tap to Phone в Кыргызской Республике

АКБ «TENGE BANK»

Asiamoney

- Лучший иностранный банк Узбекистана 2021

ЗАО «ХАЛЫК БАНК ТАДЖИКИСТАН»

VISA

- Лучший эквайер 2021 года

АО «ХАЛЫК-LIFE»

World Economic Magazine Awards 2021

- Лучшая компания по страхованию жизни 2021, Казахстан

ТОО «HALYK ИНКАССАЦИЯ»

Национальном бизнес-рейтинге

- Победитель среди предприятий в г. Алматы и Казахстане по показателю «Вклад в государственный бюджет»

ТОО «HALYK FINSERVICE»

Mastercard

- Лучший эквайер 2021 года

VISA

- Лучший eCommerce эквайер 2021 года

АО «HALYK FINANCE»

Cbonds

- Лучший Инвестиционный Банк Казахстана
- Лучшая управляющая компания Казахстана
- Лучшая аналитика по рынку облигаций Казахстана
- Лучшая сделка первичного размещения (Казахстан)

EMEA Finance

- Лучший инвестиционный банк в Казахстане 2020 года
- Лучший Брокер в Казахстане

Global Finance

- Лучший инвестиционный банк в Казахстане 2021

KASE

- Лучший финансовый консультант

- Андеррайтер года на рынке корпоративных облигаций

- Маркет-мейкер года на рынке акций





10

ОБЗОР
МАКРОЭКОНОМИКИ И
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

10



ОБЗОР МАКРОЭКОНОМИКИ И БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Рост экономики Казахстана по итогам 2021 г. ускорился до 4,0 % с 3,6 % г/г за 9 месяцев 2021 г. и 2,4 % г/г в 1 полугодие 2021 г. Тем самым экономика уверенно вышла на докризисные темпы роста (4,2% в среднем в 2017-2019 гг.). Экономическому подъему способствовало восстановление мировой экономики и как следствие возросший внешний спрос на сырьевые товары, добываемые в Казахстане. По оценке МВФ, рост мирового ВВП в 2021 г. составил 5,9 % после сокращения в 2020 г. на 3,1 %. Выросший вслед за улучшением экономической ситуации спрос на энергоносители способствовал повышению мировых цен на нефть на 66 % в 2021 г. до выше 70 долларов США за баррель в среднем за год. На таких высоких уровнях цены на нефть не находились с конца 2014 г.

Адаптация экономики к карантинным ограничениям, степень жесткости которых сохранялась примерно на одном уровне с 4 квартала 2020 г., положительно влияла на уровень деловой активности. Так, сфера услуг, как наиболее пострадавшая от карантинных ограничений в экономике, по итогам 2021 г. смогла продемонстрировать рост на 3,9 % г/г, что было вполне сопоставимо с темпом роста ВВП в 4,0 % г/г.

Изыятия населением части своих пенсионных накоплений в размере почти в 2,3 трлн тенге в 2021 г. выступили дополнительным драйвером роста экономической активности не только непосредственно в сферах жилой недвижимости и здравоохранения, но и через межотраслевые связи в других секторах экономики. При этом в 1 полугодии 2021 г. была изъята подавляющая часть пенсионных сбережений в размере 1,4 трлн тенге, в 3 квартале 2021 г. объем изъятий сократился до 281 млрд тенге, но существенно вырос до 600 млрд тенге в 4 квартале после извещения об увеличении порога изъятий.

К концу 2021 г. экономическое восстановление имело более широкую отраслевую базу, когда все отрасли, за исключением сельского хозяйства, демонстрировали положительную динамику роста, на что оказывали влияние как внешние, так и внутренние факторы, в частности, восстанавливающийся спрос и частичная стабилизация ситуации с COVID-19. Драйверами роста на внутреннем рынке, благодаря стимулирующим мерам государства, выступили прежде всего сферы строительства, телекоммуникаций, обрабатывающей промышленности и торговли. В то же время улучшение состояния внешнего спроса повысило активность в добывающей промышленности страны и оптовой торговле. Помимо роста цен на нефть также отмечался существенный рост стоимости металлов на мировых рынках:

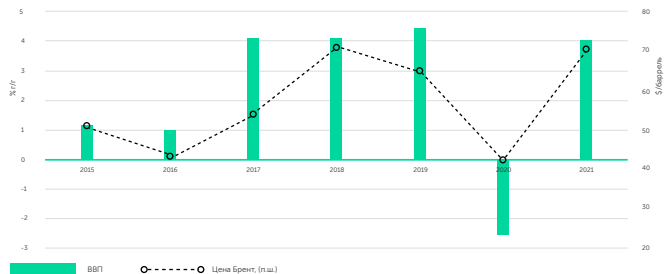
алюминий подорожал на 45 % против снижения на 5 % в 2020 г., цинк повысился в цене на 32 % против сокращения на 11 % в 2020 г., а стоимость меди стала выше на 51 % после повышения на 3 % в 2020 г.

Темпы роста в промышленности также поступательно ускорились с -0,7 % г/г в 2020 г. до 3,8 % г/г за 2021 г. При этом в добывающей отрасли отмечен рост на 1,7 % г/г, а в обрабатывающей промышленности – на 5,5 % г/г. Отметим, что рост в обрабатывающей промышленности за последние пять лет не опускался ниже показателя в 4 % и даже в 2020 г., несмотря на пандемию, составил 4,1 % по итогам года.

Благоприятная конъюнктура на внешних рынках наряду с ростом объемов производства в промышленности привели к росту казахстанского экспорта в 2021 г. на 25,8 % до 52,7 млрд долларов США. Объемы несырьевого экспорта также продемонстрировали значительный рост, увеличившись на 24,6 %.

Подъем в строительстве начал постепенно ослабевать в 2021 г., и, если в первом квартале рост превышал 13 % г/г, то к концу года он заметно замедлился до 7,6 % г/г. На замедление динамики в строительной отрасли повлияли более умеренные темпы освоения инвестиций в строительство различной инфраструктуры и сооружений. В свою очередь объемы ввода жилой недвижимости увеличились на 11,4 % г/г до 17 млн кв.м. – новый рекорд, демонстрирующий удвоение площади ввода жилья к уровню 2015 г.

ЭКОНОМИКА КАЗАХСТАНА И ЦЕНЫ НА НЕФТЬ



Источники: БНС, Блумберг

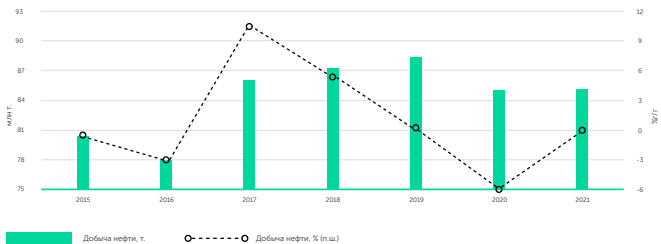
По итогам 2021 г. объем добычи нефти и газового конденсата в РК увеличился «символически» на 0,03 % г/г и составил 85,7 млн тонн, в то время как Министерство энергетики РК планировало, что объем нефтедобычи составит 86 млн тонн. Отсутствие существенного роста нефтедобычи в республике, несмотря на постепенное увеличение квот в рамках соглашения ОПЕК, было обусловлено сокращением добычи на Карачаганакском и других более мелких месторождениях. Добыча нефти на Кашагане повысилась на 3,2 %, на Тенгизе – на 0,6 %, но снизилась на 3,3 % на Карачаганаке. Данные три крупнейших месторождения обеспечили 54,1 млн

тонн или 63 % всей нефтедобычи в стране, их доля постепенно увеличивается на фоне сокращения выпуска на более зрелых месторождениях.

Хотя ситуация с COVID-19 оставалась неопределенной, спрос на энергоносители существенно вырос, при этом наблюдался дефицит со стороны предложения. В результате опережающего роста спроса над предложением уровень запасов по оценке Министерства энергетики США в прошлом году сократился на 1,4 млн баррелей в день, т.е. рынок испытывал заметный дефицит, что и толкало нефтяные котировки вверх.

В результате увеличения спроса на энергоносители на мировом рынке доходы от экспорта нефти в 2021 году повысились на 7,4 млрд долларов США (+31 % г/г) до 31,1 млрд долларов США. При этом в физическом выражении экспорт РК уменьшился почти на 7 % г/г до 65,6 млн тонн.

ДИНАМИКА НЕФТЕДОБЫЧИ РК



Источник: БНС

В целом за 2021 г. общий объем инвестиций в основной капитал составил 13,2 трлн тенге и превысил уровень в 12,3 трлн тенге 2020 г., когда наблюдалось сокращение инвестиций на 3,9 %. Инвестиционные вложения в 2021 г. также оказались выше уровня 2019 г., когда их объем составил 12,6 трлн тенге. В то же время отметим, что в период 2017-2019 гг. среднегодовые темпы роста инвестиций превышали 10 % в год за счет инвестиций в расширение и дальнейшую разработку Тенгизского месторождения.

Несмотря на существенный рост нефтяных котировок, инвестиции в основной капитал в горнодобывающей отрасли в 2021 г. сократились на 9,1% до 3,7 трлн тенге (4,1 трлн тенге в 2020 г.). В 2019 г. их объем составил 5,6 трлн тенге с удельным весом в примерно 45 % в общем объеме инвестиций по сравнению с 28 % по итогам прошлого года. По данным Chevron Corporation, разрабатывающей Тенгиз, в 2021 г. ее вложения составили 2,6 млрд долларов США.

Инвестиции в обрабатывающую промышленность в 2021 г., напротив, продемонстрировали рост на 38,1 % г/г (1,6 трлн тенге против 1,1 трлн тенге годом ранее). Наряду с этим в сельском хозяйстве рост инвестиций составил 33,3 % г/г, в строительстве 19,1 % г/г, в торговле 24,7 % г/г, а в сфере операций с недвижимым

имуществом 17,9 % г/г. Во всех перечисленных отраслях объемы инвестиций превысили показатели докризисного 2019 г.

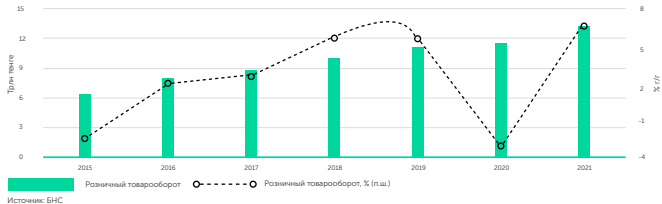
На фоне восстановления экономики и увеличения потребительской активности оборот розничной торговли в январе – декабре 2021 г. в реальном выражении вырос на 6,5 % г/г по сравнению с сокращением на 3,2 % г/г за 2020 г. Розничный товарооборот в номинальном выражении за 2021 г. увеличился до 13,4 трлн тенге с 11,7 трлн тенге в 2020 г. (11,3 трлн тенге в 2019 г.). При этом рост розничной торговли произошел прежде всего за счет увеличения оборота непродовольственных товаров, объем продажи которых увеличился на 9,6 % г/г, в то время как по продовольственным товарам увеличение зафиксировано всего на 1,0 % г/г. Такая существенная разница в динамике данных товарных групп обусловлена их динамикой в кризисный 2020 г., когда наблюдалась противоположная картина – сокращение на 10,1 % г/г оборота непродовольственных товаров при одновременном увеличении реализации продовольственных на 7 % г/г.

Очевидно, что после восстановления экономической активности до докризисного уровня, население увеличило объемы приобретения товаров длительного пользования, особенно с учетом того, что в кризисном 2020 г. оно больше сберегло, что сформировало отложенный спрос. Так, депозиты физлиц в 2020 г. увеличились на 1,7 трлн тенге (+17,7%), тогда как прирост оборота розничной торговли оставил всего 0,4 трлн тенге (+3,6%). В прошедшем году депозиты физических лиц увеличились на 2,5 трлн тенге (+22,9%), а оборот розничной торговли увеличился на 1,7 трлн тенге (+14,2 %).

Дополнительным стимулом для роста депозитов населения и объемов потребления стали изъятия пенсионных сбережений, объем которых в 2021 г. достиг 2,3 трлн тенге. Безусловно, большая часть этих накоплений была использована на покупку, погашение либо получение новой ипотеки. Однако доступ к пенсионным сбережениям временно увеличил располагаемый доход населения и позволил нарастить потребление. В свою очередь возросший спрос на жилье выступал стимулом роста объемов жилищного строительства, что отразилось на повышении доходов занятого в данной и смежных отраслях населения.

Кроме того, восстановление экономики сопровождалось ростом средней номинальной заработной платы, которая составила 248,8 тыс. тенге (+17% г/г в номинальном и +8,3% г/г в реальном выражении), что стимулировало восстановление потребительской активности населения.

ДИНАМИКА РОЗНИЧНОГО ТОВАРООБОРОТА РК



Источник: БНС



В 2021 г. налоговые поступления в казахстанский бюджет увеличились на 25,3% г/г и на 16,4% относительно показателя 2019 г. В абсолютном выражении их сумма достигла 10,7 трлн тенге (8,6 трлн тенге в 2020 г.). При этом план по налоговым поступлениям в государственный бюджет за 2021 г. был исполнен на 103,6% с перевыполнением на 377,4 млрд тенге. В прошлом году доходы государственного бюджета (без учета трансфертов из Национального фонда РК) сложились на уровне 11,3 трлн тенге с увеличением на 16,4% г/г, при этом относительно докризисного периода 2019 г. их сумма увеличилась на 17,1%.

Размер трансферта из Национального фонда РК в бюджет в 2021 г. сократился на 5,7% г/г до 4,5 трлн тенге, что соответствовало 28% в структуре общих доходов бюджета против 4,8 трлн тенге за 2020 г., 33% в структуре доходов. Однако это было все еще выше уровня использования трансфертов Национального фонда РК до пандемии в 2018-2019 гг., когда они занимали в структуре доходов 24%. В целом использование трансфертов сыграло положительную роль в стабилизации и последующем быстром восстановлении казахстанской экономики.

Вследствие роста мировых цен на «черное золото» и повышения размера экспортной таможенной пошлины на нефть, поступления по налогам на международную торговлю повысились на 60% г/г до 1,5 трлн тенге, что было все еще на 80 млрд тенге ниже докризисного уровня 2019 г. Средняя ставка вывозной таможенной пошлины на сырую нефть выросла на 69,2% за 1 тонну в 2021 г. до 64,2 долларов США (37,9 долларов США в 2020 г.). При этом в бюджете закладывалась стоимость нефти в 60 долларов США за баррель, а курс тенге предполагался на уровне 425 тенге за доллар США, при фактически сложившемся показателе 426 за доллар США.

ДЕФИЦИТ ГОСБЮДЖЕТА РК



Источник: МВФРК

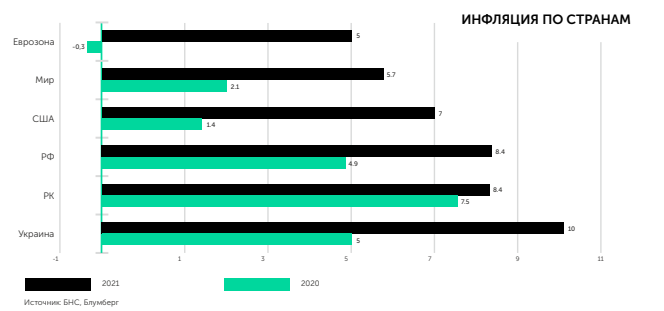
Вследствие улучшения экономической ситуации ассигнования из бюджета в 2021 г. увеличились достаточно умеренно. Общая сумма расходов государственного бюджета в 2021 г. составила почти 18 трлн тенге, увеличившись на 7% г/г (16,7 трлн тенге за 2020 г.). Приоритетность социальных расходов выражалась в их более заметном росте: расходы на выплату пенсий и пособий в 2021 г. увеличились на 8% г/г, достигнув 4 трлн тенге (22,5% в структуре расходов). Расходы государственного бюджета на заработную плату за период повысились на 21% до 2,8 трлн тенге (15,6% в структуре расходов).

Заметно увеличились затраты на обслуживание государственного долга, которые выросли на 34% г/г и превысили 1 трлн тенге. В результате роста объема займов в 2020 и 2021 гг. доля расходов на обслуживание государственного долга в структуре общих расходов бюджета увеличилась до 5,7% с 4,6% за 2020 г.

Улучшение параметров бюджета привело к сокращению дефицита госбюджета. По итогам 2021 года размер дефицита государственного бюджета сложился ниже первоначальной оценки почти на 11% (2,8 трлн тенге) и составил 2,5 трлн тенге, что соответствовало 3,1% от ВВП против 4% от ВВП в кризисном 2020 г. Ключевым фактором, обеспечившим стабильное состояние государственных финансов, выступал трансферт из Национального фонда РК, на который пришлось 28% доходов государственного бюджета. Размер госдолга страны вновь вырос и достиг 22 трлн тенге в 2021 г., продемонстрировав удвоение с 2016 г. В относительном выражении государственный долг скорректировался до 27% от ВВП после пика в 29% от ВВП в предыдущем году.

Темпы потребительской инфляции, зафиксированные на уровне 8,4% г/г в конце 2021 г., являются максимальными с 2017 года. Ускорение инфляции началось в 2019 году после достижения ею минимума в 5,3% в 2018 г. Ускорению роста цен способствовали как внешние, так и внутренние факторы. Среди них были и повышение нефтяных котировок на 66% г/г в прошедшем году до 70,4 долларов США за баррель (средняя цена за год) и подорожание продуктов питания на мировом рынке на 28,1% г/г (индекс цен на продовольствие FAO - Всемирной продовольственной организации) до 10-летнего максимума.

Глобальный характер инфляционных процессов наглядно демонстрирует динамика инфляции на мировом уровне, которая согласно данным информационного агентства Bloomberg, по итогам 2021 г. почти утроилась с 2,1% в 2020 г. до 5,7% в 2021 г. В РФ инфляция достигла максимума с 2016 г. в 8,4% по сравнению с 4,9% в предыдущем году, в США инфляция подскочила с 1,4% до 7%, а в странах Еврозоны дефляция, наблюдавшаяся в 2020 году, сменилась резким подъемом до 5% по итогам 2021 г. Таким образом, внешняя инфляция через рост импорта потребительских товаров, а также через котировки товаров на бирже транслируется на цены на внутреннем рынке Казахстана.



Давление на потребительские цены происходило также за счет продолжившегося ослабления национальной валюты, которая потеряла к доллару США 3,2% своей стоимости в 2021 г. и 7,9% в 2020 г. (среднегодовой курс). Стимулирование экономики и ее быстрое восстановление способствовали росту номинальной заработной платы в 2021 г. на 17% г/г. На рынок жилой недвижимости из пенсионных накоплений граждан в 2021 г. поступило 2,1 трлн тенге (~2,5% от ВВП), что спровоцировало рост цен на недвижимость на 22%, а стоимость аренды, являющейся компонентом платных услуг, при этом увеличилась на 17,6%, что в конечном счете отразилось на показателе общей инфляции. Таким образом, ускорение темпов инфляции произошло не только со стороны совокупного предложения из-за роста издержек производства, но и со стороны совокупного потребительского спроса и инвестиций, получивших сильный монетарный импульс из-за роста доходов населения и введения в потребительский оборот части пенсионных средств граждан.

В начале января 2022 г. 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 г. 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.

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.

ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА НБРК

Макроэкономическая динамика Казахстана характеризовалась ускорением инфляционных процессов не только со стороны предложения на фоне восстановления мировой и локальных экономик, но и со стороны спроса на фоне роста деловой активности, расширения потребительского кредитования и расширения бюджетного импульса. Такая макроэкономическая динамика отразилась на ускорении не только потребительской инфляции 8,4% г/г, но и на ускорении цен предприятий-производителей промышленной продукции 46,1% г/г. Наряду с ростом темпов инфляции наблюдалось ускорение инфляционных ожиданий со стороны населения. Относительно закякоренные инфляционные ожидания населения в Казахстане в ноябре резко «подскочили» до 10,8% и стабилизировались на уровне в 10,3% в декабре при фактическом уровне инфляции в 8,4%. Высокие темпы фактической и ожидаемой динамики инфляции привели к тому, что НБРК стал поступательно ужесточать денежно-кредитные

условия. Так, НБРК повысил базовую ставку на 75 бп за прошлый год до 9,75%.

Ставка по операциям автоматического РЕПО (TONIA) на конец 2021 г. сложилась на уровне 10,56% (8,98% в конце 2021 г.) при среднем значении в 9,61% в 4 квартале 2021 г. (8,8% в 3 квартале 2021 г.). Объем сделок по автоматическому РЕПО в 4 квартале 2021 г. увеличился в 3,4 раза г/г и составил 39,1 трлн тенге, при этом среднее значение дневных сделок за период составило 620,7 млрд тенге (433 млрд тенге в 3 квартале 2021 г.). Максимальный дневной объем сделок по операциям автоматического РЕПО пришелся на конец декабря 2021 г. и составил 1 357 млрд тенге (643,5 млрд тенге в конце августа 2021 г.).

С начала 2021 г. года курс национальной валюты ослаб на 2,6% до 431,7 тенге за доллар США на фоне роста котировок нефти.

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР КАЗАХСТАНА

Несмотря на сдержанную динамику роста в течение первого полугодия, кредит экономике за 2021 г. увеличился на 26,5% до 18 498 млрд тенге (+5,5% г/г в 2020 г.). Основное направление кредитования БВУ сконцентрировалось на потребительском кредитовании, в результате чего кредитный портфель по этому направлению вырос на 40,0% г/г в 2021 г. до 6,1 трлн тенге (+4,3% в 2020 г.). В то же время строительство и приобретение жилья гражданами за счет использования ими части своих пенсионных накоплений продолжает демонстрировать схожую динамику с ростом портфеля на 40,3% г/г до 3,5 трлн тенге (+32,3% в 2020 г.). Удельный вес потребительского кредитования в структуре кредитного портфеля на конец 2021 г. составил 33,2% (30% в 2020 г.), в то время как удельный вес жилищных займов составил 18,9% (17% в 2020 г.).

Объем депозитов за 2021 г. увеличился на 22,7% до 27 трлн тенге (+16,1% в 2020 г.). Основной рост вкладов произошел за счет роста розничных депозитов в тенге на 30,9% г/г до 8 708 млрд тенге (23,6% г/г в 2020 г.), в то время как валютные розничные депозиты в долларовой эквиваленте выросли на 7,2% г/г до 10 556 млн долларов США. Корпоративные вклады за 2021 г. выросли на 18,5% до 12,6 трлн тенге. Корпоративные депозиты в тенге выросли на 19,8% г/г до 8 629 млрд тенге (32,5% г/г в 2020 г.), а валютные корпоративные вклады в долларовой эквиваленте выросли на 24,0% г/г до 12 063 млн долларов США. Соотношение депозитов физических и юридических лиц составило 51,64% к 48,36% соответственно.

В 2021 г. валовой объем изъятой НБРК ликвидности сократился на 30,0% г/г и составил 3,4 трлн тенге, что сопоставимо с 16,8% кредитного портфеля банковской системы и 11,3% от итоговой денежной массы в экономике. Заметное сокращение объемов стерилизации избыточной ликвидности наблюдалось в конце года (ноябрь –24,6% м/м, –1,3 трлн тенге; декабрь –13,1% м/м, –0,5 трлн тенге). Существенное влияние на сокращение объема изъятой ликвидности оказало уменьшение стерилизации при помощи краткосрочных нот НБРК на 28,2% г/г (–15,0% м/м) до 2,1 трлн тенге.

Чистая прибыль банковского сектора за 2021 г. составила 1 289,3 млрд тенге, увеличившись на 77,6% г/г. Чистые процентные доходы за 2021 г. составили 1 542 млрд тенге, что на 23,6% больше результатов предыдущего года. Чистые комиссионные доходы в 2021 г. увеличились на 27,6% г/г и составили 596,7 млрд тенге. В условиях ограниченной трансформации сбережения населения и бизнеса в кредит экономике в 2021 г., соотношение депозитов к займам достигло значения 128,78%, а доля доходов, связанная с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам, сократилась с 73,7% в 2020 г. до 70,8% в 2021 г.



ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Чистая прибыль простым акционерам увеличилась на 31,1% до 462,4 млрд тенге за 12 мес. 2021 г. по сравнению с 352,7 млрд тенге за 12 месяцев 2020 г. в результате общего роста бизнеса во всех сегментах.

Процентные доходы увеличились на 20,0% до 879,9 млрд тенге за 12 мес. 2021 г. по сравнению с 733,2 млрд тенге за 12 мес. 2020 г. в основном за счет роста средних остатков займов клиентам. **Процентные расходы** увеличились на 9,9% до 366,8 млрд тенге за 12 мес. 2021 г. по сравнению с 333,7 млрд тенге за 12 мес. 2020 г. в основном за счет роста средних остатков и доли тенговых депозитов в средствах клиентов, которые были частично компенсированы снижением процентных расходов по долговым ценным бумагам в результате погашения высокодоходных еврооблигаций Банка. **Чистая процентная маржа** увеличилась до 5,2% за 12 мес. 2021 г. и до 5,0 % в 4 кв. 2021 г. по сравнению с 4,7% за 12 мес. 2020 г. и до 4,4% в 4 кв. 2020 г. в основном за счет улучшения структуры размещения процентных обязательств в процентные активы и за счет экономии на купонных выплатах в результате досрочного погашения высокодоходных еврооблигаций Банка.

Стоимость риска по займам клиентам за 12 месяцев 2021 г. уменьшалась до 0,2% по сравнению с 0,4% за 12 месяцев 2020 г. за счет погашения крупных проблемных и ранее обесцененных корпоративных займов.

В консолидированный отчет о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., были произведены изменения классификации для приведения его в соответствие с формой представления отчета за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., т.к. форма представления отчета текущего года дает более четкое представление о финансовых результатах Группы. Реклассификация связана с программой лояльности, в соответствии с которой Банк начисляет бонусы клиентам по картонным операциям, которые в свою очередь должны отражаться согласно МСФО (IFRS) 15 как «уменьшение выручки», т.е. в данном случае уменьшение комиссионного дохода. Поэтому, начиная с конца 2021 года, бонусы программы лояльности, подлежащие выплате клиентам, включены в

доходы по услугам и комиссии. Все предыдущие периоды были реклассифицированы соответственно.

Доходы по услугам и комиссии за 12 месяцев 2021 г. увеличились на 11,5% по сравнению с 12 месяцами 2020 г. в результате растущего объема транзакционного бизнеса, в основном по операциям по пластиковым карточкам, а также по банковским переводам – расчетным счетам, который был частично компенсирован увеличением бонусов по программе лояльности.

Увеличение **расходов по услугам и комиссии** гна 13,6% к 12 месяцам 2020 г. произошло за счет увеличения расходов по платежным карточкам в результате растущего объема транзакционного бизнеса и безналичных операций, которое было частично компенсировано снижением комиссий по страхованию депозитов, подлежащих уплате Казахстанскому Фонду Гарантирования Депозитов, в связи с более низкими ставками для Банка вследствие увеличения коэффициентов достаточности капитала.

Прочие непроцентные доходы¹ уменьшились на 12,5% до 78,4 млрд тенге за 12 мес. 2021 г. по сравнению с 89,5 млрд тенге за 12 месяцев 2020 г. В 1 квартале 2021 г. Банк произвел полное досрочное погашение своих еврооблигаций, что привело к ускоренной амортизации дисконта в размере 5 млрд тенге, признанного в составе процентных расходов. Дополнительно, Банк признал амортизационные расходы в размере 14 млрд тенге в 3 кв. 2021 г. Более того, в связи с природой сделки, руководство Банка считает, что ускоренная амортизация дисконта по еврооблигациям Банка относится к непроцентным расходам, поскольку таким образом предоставляет более ценную информацию читателям финансовой отчетности и позволяет им определить более последовательную основу для сравнения результатов деятельности Банка за финансовые периоды. Таким образом, в 3 квартале 2021 г. Банк отразил дополнительные 14 млрд тенге амортизационных расходов в составе непроцентных расходов и переклассифицировал ранее признанные амортизационные расходы в размере 5 млрд тенге из процентных расходов в непроцентные расходы. В общей сложности это составляет 19 млрд тенге амортизационных расходов, признанных в составе непроцентных расходов за 12 месяцев 2021 года.

Чистый доход от страховой деятельности² за 12 месяцев 2021 г. значительно увеличился против 12 месяцев 2020 г. в результате роста программы беззалогового кредитования с пакетом страхования жизни заемщика.

Операционные расходы (включая убыток от обесценения нефинансовых активов) за 12 месяцев 2021 г. увеличились на 20,9% против 12 месяцев 2020 г. в основном за счет индексации заработной платы и премий, начиная с 1 марта 2021 года, и увеличения расходов на рекламу. Начиная с конца 2021 года, бонусы программы лояльности, подлежащие выплате клиентам, исключены из состава операционных расходов. Все предыдущие периоды были реклассифицированы соответственно.

¹ прочие непроцентные доходы (чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, чистая прибыль/убыток) по финансовым активам и обязательствам, оценяемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, чистая реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, доля в прибыли ассоциированной организации, доходы от небанковской деятельности и прочие доходы).

² доходы от страховой деятельности (сумма страховых премий, брутто, сумма страховых взносов, переданных на перестрахование, и изменения резерва незаработанной страховой премии, нетто), за минусом понесенных страховых выплат, за вычетом перестрахования (сумма страховых выплат, сумма страховых резервов и комиссионного вознаграждения агентам).

Соотношение **операционных расходов к операционному доходу** Банка уменьшилось до 24,6% по сравнению с 25,8% за 12 месяцев 2020 г. благодаря более высокому уровню операционных доходов за 12 месяцев 2021 г.

По состоянию на конец 2021 г. **итого активы** увеличились на 16,4% против конца 2020 года за счет роста средств клиентов и средств кредитных учреждений, который был частично компенсирован снижением выпущенных долговых ценных бумаг.

В сравнении с концом 2020 г., **займы клиентам** выросли на 29,6% на брутто основе и на 32,1% на нетто основе. Увеличение ссудного портфеля на брутто основе за 12 месяцев 2021 г. было обусловлено увеличением корпоративного портфеля на 21,9%, и увеличением портфеля МСБ и розничного портфеля на 31,1% и 44,2%, соответственно.

По состоянию на конец 2021 г. **коэффициент Stage 3^{*}** снизился до 8,6% с 9,8% на конец 3 квартала 2021 г. в основном за счет погашения крупных проблемных и ранее обесцененных корпоративных займов.

Средства юридических и физических лиц увеличились на 8,0% и 19,4% соответственно по сравнению с концом 2020 года в основном за счет притока средств от клиентов Банка. По состоянию на конец 2021 г. доля депозитов юридических лиц, деноминированных в тенге, в общей сумме депозитов юридических лиц составила 52,9% по сравнению с 55,2% по состоянию на конец 3 квартала 2021 года, в то время как доля розничных депозитов, деноминированных в тенге, в общей сумме розничных депозитов составила 50,6% по сравнению с 50,0% по состоянию на конец 3 квартала 2021 года.

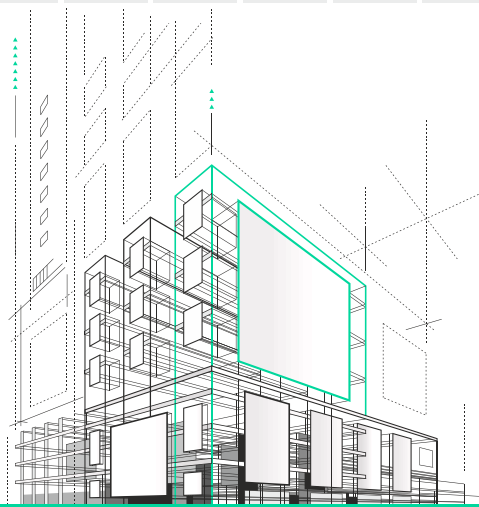
Средства кредитных учреждений увеличились в 3,6 раза по сравнению с концом 2020 г. в основном из-за увеличения займов и вкладов казахстанских банков (включая займы по соглашениям РЕПО). На 31 декабря 2021 г. 95,3% обязательств Банка перед финансовыми институтами состояли из займов и вкладов казахстанских банков (включая займы по соглашениям РЕПО), займов, привлеченных в 2014 – 2021 гг. от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Банк Развития Казахстана» в рамках государственных программ поддержки отдельных секторов экономики.

Выпущенные, **долговые ценные бумаги** уменьшились на 35,8% по сравнению с концом 2020 г., в результате полного погашения высокодоходных еврооблигаций Банка.

По состоянию на конец 2021 г. **итого капитал** увеличился на 5,4% по сравнению с концом 2020 г. в результате чистой прибыли, полученной Банком за 12 месяцев 2021 г., что было частично компенсировано выкупом 7,2% обыкновенных акций Банка от итогов акций, находящихся в обращении. В декабре 2021 года Банк выкупил 7,2% своих размещенных простых акций, включая акции в форме глобальных депозитарных расписок, на общую сумму 154 млрд тенге. Целью выкупа была оптимизация структуры капитала Группы. В результате, показатели достаточности капитала Банка снизились по состоянию на конец 2021 года.

Коэффициенты достаточности капитала Банка составили:*

	31-дек-21	30-сен-21	30-июнь-21	31-мар-21	31-дек-20
Коэффициенты достаточности капитала, неконсолидированно					
Народный Банк					
k1-1	19,6%	20,6%	20,2%	24,0%	23,7%
k1-2	19,6%	20,6%	20,2%	24,0%	23,7%
k2	20,4%	21,8%	21,5%	25,3%	25,1%
Коэффициенты достаточности капитала, консолидированно:					
коэффициент достаточности основного капитала (CET 1)	19,3%	21,5%	21,1%	24,6%	24,4%
коэффициент достаточности капитала первого уровня	19,3%	21,5%	21,1%	24,6%	24,4%
коэффициент достаточности собственного капитала	19,9%	22,5%	22,1%	25,8%	25,5%



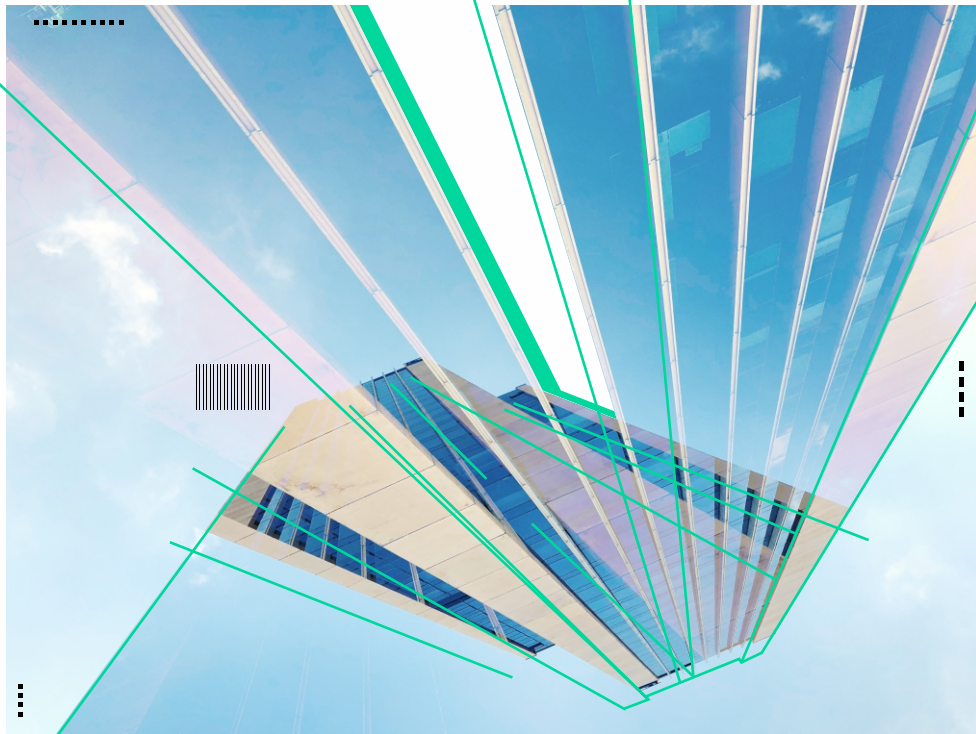
* включая ПСКО (приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы)

* минимальные регуляторные требования к достаточности капитала: k1 – 9,5%, k1-2 – 10,5% и k2 – 12%, включая консервационный буфер 3% и системный буфер 1% для каждого из коэффициентов.



12

ОБЗОР ОСНОВНЫХ
НАПРАВЛЕНИЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



12



ОБЗОР ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Основная деятельность Банка ориентирована на обслуживание розничных, корпоративных клиентов и клиентов МСБ. Услуги Банка, предоставляемые дочерними компаниями, также включают услуги страхования, инкассации, управление активами и брокерские услуги, телекоммуникационные услуги и лизинг.

РОЗНИЧНЫЕ ПРОДУКТЫ БАНКА

В 2021 году команда Розничного Блока продолжила активную работу над созданием нового этапа развития Группы «Halyk», чтобы сервисы Банка могли решать не только финансовые потребности, но также дополняли и улучшали жизнь клиентов каждый день.

Принимая во внимание скорость в цифровизации, изменения в поведении и предпочтениях, рост потребностей наших клиентов, были определены основные направления развития. А именно, высокое качество обслуживания и надежность. Для нас важно, чтобы каждый клиент получил удобство, скорость, простоту и безопасность.

В этих целях для удобства объединили процессы, продолжили развитие технологических платформ Банка, которые учитывают не только потребности бизнеса, но и отвечают международным стандартам качества, чтобы обеспечить сохранность информации и средств наших клиентов.

ДЕПОЗИТЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Банк сохраняет лидирующие позиции на рынке с долей 32,1%, портфель депозитов Halyk Bank составил 4,3 трлн тенге.

Клиентам Банка стало доступно и удобно открывать депозиты не выходя из дома, а также управлять своими депозитами с помощью смартфона. На дату публикации отчета доля цифровых депозитов практически удвоилась, и уже каждый третий депозит открывается онлайн.

Помимо стандартных депозитных продуктов, Банк предлагает клиентам инвестиционные решения, в рамках кросс-продаж продуктовой линейки дочерних организаций. В целях комплексного удовлетворения финансовых и

эмоциональных потребностей клиентов премиального сегмента Банк активно предлагает клиентам продукты дочерних организаций: программа страхования жизни «Халык-Казына» и инвестиционного продукта ИПИФ «Halyk-Валютный».

РОЗНИЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

Портфель Банка на 1 января 2022 г. составил 1 807 млрд тенге с долей на рынке 18%. В 2021 году кредитный бизнес Банка рос очень высокими темпами, прирост портфеля составил 42%, прирост продаж кредитов 89% по отношению к 2020 году. Это в очередной раз подтверждает, что клиенты оценивают высокое качество, доверие к Банку и приемлемые условия кредитной продуктовой линейки.

Клиенты Банка могут получать онлайн-кредиты, покупать в рассрочку или в кредит товары у партнеров по товарному кредитованию клиентов как в офлайн, так и в онлайн-формате, в течение нескольких минут рефинансировать свои кредиты в других БВУ. Цифровые кредиты в приложении Halyk Homebank получили высокую популярность, в четвертом квартале 2021 года два кредита из трех выдавались онлайн. С начала 2020 года доля цифровых кредитов в продажах выросла с 12% до 82% в количестве от всех кредитов. В 2021 году 59% прироста кредитного портфеля достигнуто за счет онлайн займов.

В октябре 2021 года на платформе Halyk Homebank стартовал продукт «Массовая рассрочка», в рамках которого клиенты физические лица могут оформить рассрочку/либо кредит у торговых партнеров, самых различных категорий – бытовая техника, ювелирные изделия, товары для дома, одежда и прочее.

Для оформления рассрочки клиенту достаточно только выбрать у торгового партнера понравившийся товар и оформить заявку на нужную сумму в онлайн-режиме в приложении Halyk Homebank, решение Банком принимается всего за несколько минут. На 01.01.2022 года на программу рассрочки привлечено порядка 3 тыс. торговых партнеров.

ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТОЧКИ

По состоянию на 1 января 2022 года количество активных платежных карточек Банка составило 5,8 млн штук. При этом Банк продолжает быть одним из лидеров на этом рынке с долей 20%.

Стоит отметить, что одним из преимуществ Halyk Homebank являются цифровые продукты, пользующиеся популярностью среди клиентов. Клиенты Банка могут открывать цифровые карточки онлайн. Сервис адресной доставки карточек набирает большую популярность, и клиенты с удовольствием пользуются данной услугой, которая является бесплатной. Так, в 2021 году клиентам было доставлено около 60 тыс. карточек.

Расширены каналы выпуска дебетных карточек, что позволяет клиентам выпускать карточки более удобным для них способом. Открытие карточки в отделении Банка занимает у клиента всего 5 минут, выпуск производится через мобильный эмбоссер. Доля выпуска моментальных карточек за декабрь 2021 года составила 90%.



Для удобства клиентов Банком была проведена большая работа по установке самоэмбоссеров, которые также дают возможность не только выпустить, но и перевыпустить карточку. Итого по филиальной сети Банка было установлено 120 самоэмбоссеров, в 2022 году Банк продолжит работу по их расширению.

ЗАРПЛАТНЫЕ ПРОЕКТЫ

Одна из главных стратегических услуг Банка – это зарплатные проекты. Количество зарплатных проектов составляет порядка 33,2 тыс. Количество клиентов, которые получают зарплату по карточкам Банка, составляет 2,5 млн человек.

В 2021 году продукт «Зарплатный проект» полностью цифровизован. Так, бухгалтерам организаций достаточно получить реквизиты транзитного счета на сайте Банка (<https://halykbank.kz/business/card/karta-dlya-sotrudnikov>) и зачислить заработную плату сотрудникам на карточки Halyk Bank, без комиссии и заключения договора.

ЗАЧИСЛЕНИЕ СОЦИАЛЬНЫХ ВЫПЛАТ

Банк, являясь одним из основных операторов пенсионных выплат в РК с 1996 года, обслуживает более 2,5 млн пенсионеров и получателей пособий.

ДИСТАНЦИОННЫЕ УСЛУГИ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

В 2021 году была проделана большая работа в рамках дистанционных услуг. Были усовершенствованы сервисы для ежедневного пользования, оцифрованы традиционные банковские продукты и выведены в мобильное приложение. Созданы лайф-стайл услуги, чтобы все было доступно через Halyk Homebank. Подтверждением этому является уже более 4,2 млн клиентов, которые выбрали нас и являются активными ежемесячными пользователями. Количество активных пользователей мобильного приложения выросло более чем в 3,5 раза с начала 2020 года, а количество посещений Halyk Homebank превысило сто миллионов посещений в месяц.

На сегодня в Halyk Homebank можно сделать более 6,7 тыс. видов платежей, различные удобные внутренние и международные переводы, совершить переводы как физическим лицам, так и бизнес-клиентам по номеру телефона, карточки или реквизитам. С учетом предпочтения наших клиентов были запущены различные виды бесконтактной оплаты QR, GPay, Samsung pay и Apple pay, Google Pay, которыми наши клиенты могут пользоваться как в РК, так и по всему миру. Уже в четвертом квартале 2021 года объем платежей и переводов превысил 1,4 трлн тенге, это в 4 раза больше в сравнении с первым кварталом 2020 года.

Также в приложении представлены сервисы:

- По онлайн страхованию, клиенты могут застраховать авто, недвижимость или приобрести другие интересные полезные страховые продукты;
- Программа лояльности – Halyk Club. Эксклюзивный клуб для всех держателей карточек Банка, включает в себя 17 тыс. партнеров. За 2021 год клиенты получили

более 17 млрд бонусов в совокупности от Банка и коммерсантов. Из них клиенты потратили более 14 млрд бонусов в сети терминалов Halyk и в приложении Halyk Homebank.

В августе 2021 года в приложении Halyk Homebank обновился раздел Halyk Club с новым клиентоориентированным интерфейсом и дополнительным функционалом, а именно:

- Подписка на акции в разрезе филиала, с получением PUSH уведомления при загрузке новой акции;
- Размещение партнеров в разрезе категорий, торговых центров, а также на карте;
- Фильтрация и сортировка партнеров;
- Размещение акций и приоритетных партнеров на главной странице, с выбором акции в избранное;
- Быстрый доступ к переводам бонусов и оплате бонусами сервисов. Бонусная выписка стала более информативной и понятной.
- Также для удобства наших клиентов были сделаны различные информационные сервисы, Halyk Info, Карты, Чат Бот, которые ежедневно помогают нашим клиентам.
- Хотелось бы отметить направление Gov Tech, сегодня наши клиенты могут оформить пособия и тут же открыть спец карточку, зарегистрировать ИП, переоформить авто, открыть счет в пенсионном фонде, получить выплаты, также можно проверить свой ковид статус, уже более 15 миллионов раз наши клиенты воспользовались этой услугой.
- Halyk Travel – сервис для путешественников также набирает свою популярность, в рамках этого сервиса клиенты могут купить себе билеты, забронировать отели или купить сразу полную туристическую путевку. Все покупки можно осуществить в рассрочку или в кредит, при всем этом еще получить повышенные бонусы от наших партнеров.

Важное направление развития – это Маркетплейс. Была запущена онлайн площадка, а также оцифрован клиентский путь при покупке в физических точках. Теперь клиенты могут совершать покупки в рассрочку или в кредит у наших партнеров, как в офлайн, так и онлайн-каналах. Объем покупок на Маркетплейсе уже превысил уровень в 70 млрд тенге за 4 квартал 2021 года.

Также хотелось бы отметить успех Банка в Escommerce, онлайн-площадкой Halyk Market, так как объем покупок с момента старта вырос более чем в 40 раз и превысил уровень в 17,3 млрд тенге в четвертом квартале 2021 года. Самыми популярными категориями у наших клиентов являются электроника, различные аксессуары и ювелирные изделия.

ПРОБЛЕМНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

В Банке действуют Правила об основных методах и подходах организации работы с проблемными кредитами в АО «Народный Банк Казахстана», разработанные в целях



регламентации общего комплекса мероприятий, связанных с возвратом проблемной задолженности по программам кредитования розничного, корпоративного, малого и среднего бизнеса.

Правила об основных методах и подходах организации работы с проблемными кредитами в АО «Народный Банк Казахстана» являются базовыми и основополагающими, определяющими политику Банка в работе с его проблемным портфелем. Детализация финансовых, экономических и юридических процессов, а также иных мероприятий отражается в соответствующих внутренних документах Банка, утверждаемых Правлением Банка. Правила об основных методах и подходах организации работы с проблемными кредитами в АО «Народный Банк Казахстана» и внутренние документы Банка являются частью Кредитной политики Банка и разработаны в соответствии с законодательством РК, Стратегией развития Банка и Кредитной политикой Банка.

По мере изменения законодательства РК на периодической основе проводится проверка сотрудников служб по работе с проблемными кредитами на знания законодательства РК путем тестирования.

УЧАСТИЕ В ГОСПРОГРАММЕ

Банк продолжает реализовывать Программу рефинансирования ипотечных жилищных займов/ипотечных займов, утвержденную постановлением Правления НБРК от 24 апреля 2015 года № 69. Программа рефинансирования ипотечных жилищных займов/ипотечных займов была принята в рамках исполнения Плана мероприятий по реализации поручений Главы государства и направлена на создание оптимальных условий для обслуживания ипотечных жилищных займов/ипотечных займов.

В 2020 и 2021 годах в рамках расширения Программы рефинансирования ипотечных жилищных займов/ипотечных займов и утверждения раздела 2-1 Банком проводилась работа по оказанию ипотечным заемщикам, относящимся к категории социально-уязвимых слоев населения, дополнительной помощи в виде списания/уменьшения задолженности заемщика и установления льготных графиков погашения, а также возврата в собственность единственного жилья, принятого на баланс Банка, посредством финансирования залогодателя.

В рамках раздела 2-1 Программы рефинансирования ипотечных жилищных займов/ипотечных займов было произведено списание задолженности 1 118 заемщикам, относящимся к категории социально-уязвимых слоев населения, на сумму 11 766 млн тенге.

МАЛЫЙ И СРЕДНИЙ БИЗНЕС¹

На 1 января 2022 года в Банке обслуживается порядка 201,7 тыс. активных клиентов МСБ, включая более 21,1 тыс. заемщиков, которым предоставлено более 43,7 тыс. займов.

Halyk Bank был и остается лидером в работе с МСБ, в частности, в кредитовании МСБ.

¹ Если не указано иное, данные указаны только по Банку, на неконсолидированной основе.

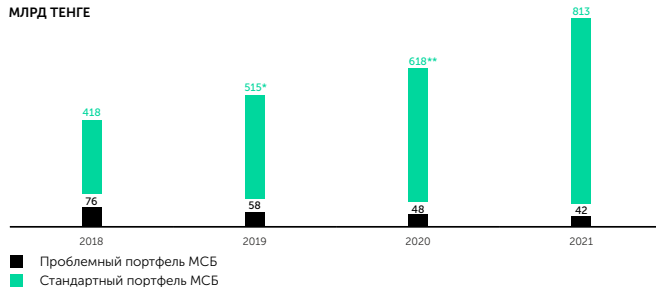
В 2021 году Банк продолжил активную работу по развитию цифровых сервисов по кредитованию индивидуальных предпринимателей, позволяющих клиентам без посещения Банка и подачи документов на бумажном носителе, подавать заявку и получать кредит на текущий счет. Был разработан и запущен кредитный продукт, позволяющий клиентам в онлайн режиме получать кредит на инвестиционные цели сроком до 60 месяцев. Также разработан и запущен кредитный продукт для держателей POS-терминалов Банка. Добавлена возможность запуска заявки на кредит через мобильное приложение Банка – Onlinebank Halyk.

В течение 2021 года выдано около 17,5 тыс. цифровых кредитов. За счет запуска цифрового кредитования общее количество кредитных клиентов МБ за 2021 год увеличилось на 134,5%, прирост портфеля цифровых кредитов составил 51 млрд тенге.

В марте 2021 года осуществлена полная автоматизация цифрового кредитования по направлению поддержки микро- и малого предпринимательства в рамках Программы «Дорожная карта бизнеса – 2025» Фонда «Даму». Поддержка в рамках данного направления предполагает субсидирование части ставки вознаграждения по кредиту, снизив ее для заемщика до 6% годовых, а также предоставление гарантии Фонда «Даму» в качестве обеспечения, покрытие по которой составляет 85% от суммы кредита. По результатам 2021 года Банк является лидером по реализации данного направления, предоставив финансирование 38,8% от общего количества заемщиков, профинансированных БВУ.

Вышеуказанные новшества в значительной степени повлияли на прирост портфеля МСБ. По итогам 2021 года кредитный портфель МСБ составил 855 млрд тенге, в том числе стандартный (без учета проблемных кредитов) кредитный портфель составил 813 млрд тенге. Динамика прироста портфеля МСБ представлена ниже:

МЛРД ТЕНГЕ



* Размер стандартного портфеля указан без учета проектов, переданных на обслуживание в корпоративный блок во первой половине 2019 года на сумму 3,08 млрд тенге.

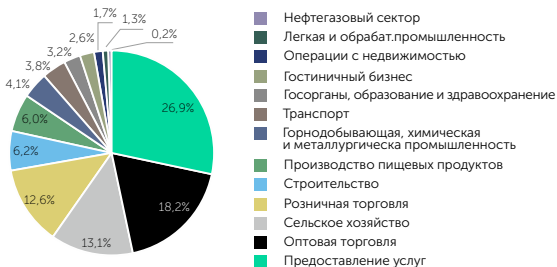
** Размер стандартного портфеля указан без учета проектов, переданных на обслуживание в корпоративный блок, а также из МБ в СБ/из СБ в МБ во второй половине 2020 года и первой половине 2021 года на сумму 17,4 млрд тенге.



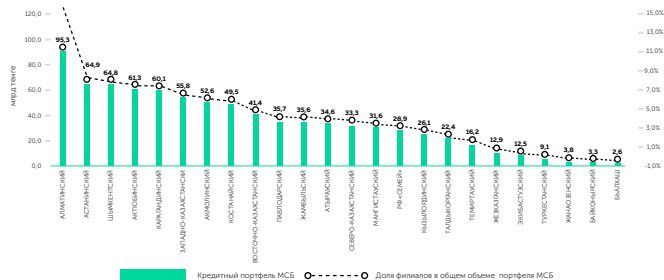
По итогам 2021 года в кредитовании МСБ наблюдались следующие тенденции:

- стабильно увеличиваются объемы кредитования Банком сегмента МСБ. Общий объем кредитов, выданных клиентам МСБ в 2021 году, в сравнении с 2020 годом увеличился на 42% – с 762 млрд тенге до 1 081 млрд тенге (данные по выдачам без учета кредитов, выданных на рефинансирование действующих кредитов, для включения в государственные программы поддержки предпринимательства).
- Банк ведет работу по улучшению качества кредитного портфеля МСБ, что привело к снижению портфеля проблемных кредитов МСБ (на 11%) и увеличению стандартного (непроблемного) портфеля кредитов МСБ (на 32%) по сравнению с началом 2021 года.

Отраслевая структура портфеля МСБ по состоянию на 1 января 2022 года представлена: предоставлением услуг – 26,9%; оптовой торговлей – 18,2%; сельским хозяйством – 13,1%; розничной торговлей – 12,6%; строительством – 6,2% и др. отраслями.



В разрезе регионов, по состоянию на 1 января 2021 года, наибольший кредитный портфель МСБ представлен: Алматинским ОФ – 11,2%, Астанинский РФ – 7,6%, Шымкентским РФ – 7,6%, Актюбинский ОФ – 7,2%, Карагандинским ОФ – 7,0%.



Прирост стандартного портфеля кредитов среднему бизнесу составил 25,3%, с 474,8 млрд тенге до 594,9 млрд тенге. Количество заемщиков увеличилось на 9,3%. Доля проблемных займов в общем портфеле кредитов среднему бизнесу сократилась на 20%. Объем выданных займов клиентам СБ увеличился на 34%, с 660,2 млрд тенге до 883,4 млрд тенге.

Прирост стандартного портфеля кредитов МБ составил 52,2%, с 143,0 млрд тенге до 217,6 млрд тенге. Количество заемщиков увеличилось на 134,5%. Доля проблемных займов в общем портфеле кредитов МБ сократилась на 42%. Объем выданных займов клиентам МБ увеличился на 95%, с 101,3 млрд тенге до 197,3 млрд тенге.

ПОДДЕРЖКА В ПЕРИОД КАРАНТИНА И УЧАСТИЕ В ГОСУДАРСТВЕННЫХ ПРОГРАММАХ

В течение 2021 года Банк продолжил активно участвовать в программах, реализуемых государством, предназначенных для поддержки субъектов.

Так, Банк продолжил реализацию Программы льготного кредитования субъектов предпринимательства, общая сумма выделенных Банку средств по которой составила 229,3 млрд тенге. 2021 год стал заключительным годом действия Программы льготного кредитования, и по результатам ее реализации Банком было поддержано 428 проекта на сумму 277,5 млрд тенге.

По результатам 2021 года Банк является лидером в реализации направлений по поддержке микро- и малого предпринимательства и по поддержке предпринимателей в наиболее пострадавших отраслях экономики Программы «Дорожная карта бизнеса – 2025». По итогам 2021 года количество проектов, которым предоставлено субсидирование и гарантирование в рамках направления по поддержке микро- и малого предпринимательства составило 5 324 проектов на сумму 23,6 млрд тенге.



Количество проектов, по которым ставка была удешевлена в рамках направления по поддержке предпринимателей в наиболее пострадавших отраслях экономики, составило порядка 6 тыс. на сумму 221,47 млрд тенге (данные Фонд «Даму» за 2021 год).

Стоит отметить, что ежегодно с целью поддержки субъектов агропромышленного комплекса Банк участвует в государственной программе «Кен Дала» для проведения весенне-полевых и уборочных работ, реализуемой АО «Аграрная кредитная корпорация». В рамках данной программы в 2021 году Банк профинансировал 116 проектов на сумму 31,8 млрд тенге.

В течение 2021 года Банк продолжил активно участвовать в реализации государственных программ совместно с Фондом «Даму», направленных на поддержку предпринимательства в РК. В частности, Банк осуществляет финансирование по Программе регионального финансирования СМСР, Государственной программе развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы «Еңбек», Программе поддержки СМСР занятых в сфере обрабатывающей промышленности, Государственной программе жилищного строительства «Нурлы Жер», Государственной программе поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса – 2025, Программе «Экономика простых вещей». В рамках большинства программ Банк занимает лидирующие позиции по сумме выделенных средств, а также по количеству и объему подписанных договоров субсидирования и гарантирования.

КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

Корпоративный бизнес продолжает оставаться одним из ключевых направлений деятельности Halyk Bank.

По версии «Asiamoney» Halyk Bank третий год подряд стал победителем в номинации «Лучший корпоративный и инвестиционный Банк Казахстана», что говорит о его устойчивых лидерских позициях в сегменте крупных корпоративных клиентов. Ослабление карантинных ограничений в 2021 году способствовало восстановлению деловой активности корпоративных клиентов и интересу к кредитным продуктам Банка. За прошедший год Банк продемонстрировал качественную положительную динамику роста кредитного портфеля, усилил свои позиции на рынке обслуживания юридических лиц, еще раз доказав устойчивость своей бизнес-модели. Общее число корпоративных клиентов в 2021 году увеличилось с 1,7 тыс. до 2,0 тыс. как за счет привлечения новых клиентов, так и за счет пересегментации между КБ и МСБ (в связи с ростом бизнеса клиентов МСБ). Доля на рынке по кредитному портфелю юридических лиц увеличилась с 42,2% до 45,3%. Кроме того, имея достаточно консервативный подход к оценке рисков, Банк сохраняет один из самых устойчивых портфелей на рынке. В 2021 году портфель КБ увеличился на 572 млрд тенге, в сравнении с 2020 годом рост портфеля КБ составил 20%. Банк обладает существенными преимуществами, такими как: наибольший лимит на группу заемщиков, высокая ликвидность в тенге и валюте, что способствует росту финансируемых проектов. Банк продолжает успешное сотрудничество с существующими крупными клиентами и проводит работу по расширению клиентской базы среди крупнейших компаний РК и в странах присутствия Группы. Банк поддерживает экспорт и продвижение компаний РК на соседние рынки в синергии с нашими дочерними Банками. Так, за 2021 год Банком были

профинансированы совместные проекты в Узбекистане на общую сумму 48 млрд тенге. Банк устанавливает сотрудничество с крупными узбекскими компаниями, некоторые из которых рассматривают сотрудничество с Казахстаном с целью расширения торговли и бизнеса, что также помогает казахстанским клиентам расширять свой бизнес на соседних рынках. Казахстанско-узбекская торговля дополняет друг друга, и Банк видит свою роль в содействии трансграничной деловой активности, АКБ «Тенге Банк» занимает центральное место в данной стратегии. Также можно отметить участие блока КБ в ESG проектах, в ноябре 2021 года Банк первым среди БВУ подписал соглашение о предоставлении «зеленого» кредита с заключением второй стороны. Кроме того, продолжается финансирование проектов по развитию социальной инфраструктуры, проектов в области образования, возобновляемых источников энергии и т.д.

Банк предлагает качественный клиентский сервис, а также широкий спектр продуктов, услуг и инструментов для решения потребностей клиентов. Несмотря на постоянный рост обживающихся корпоративных клиентов, сохраняется высокий уровень среднего количества используемых продуктов на одного клиента: 4,2 продукта, в том числе 5,6 продуктов на заемщика.

Банк продолжает и расширяет сотрудничество с большинством крупнейших компаний Казахстана. Среди корпоративных клиентов Банка: компании квазигосударственного сектора, частные казахстанские компании, являющиеся лидерами рынка, крупные компании с иностранным участием, а также наиболее перспективные, средние по масштабу бизнеса компании в различных отраслях экономики РК. Команда Банка совершенствует сервисы и процессы для более двух тысяч корпоративных клиентов, разрабатывая новые продукты и улучшая качество банковских услуг.

Среди основных продуктов, предоставляемых корпоративным клиентам, можно выделить кредитование, торговое финансирование и документарные операции, расчетно-кассовое обслуживание, зарплатный проект, услуги эквайринга, а также услуги Группы «Halyk» такие, как все виды страхования, брокерские услуги, услуги инкассации и другие.

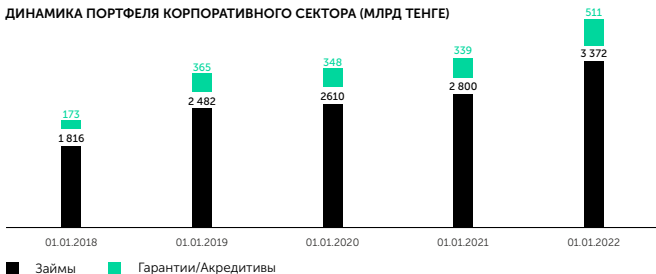
Корпоративные клиенты активно внедряют инновационные решения в свои бизнес процессы, одновременно с этим возрастают требования к качеству и скорости предоставления банковских услуг. В связи с этим Банк прилагает значительные усилия, направленные на развитие цифровых технологий. Это позволяет улучшать существующие сервисы и разрабатывать новые решения для клиентов, в том числе с учетом их индивидуальных особенностей, организационной структуры предприятий и специфики их бизнеса. Внедрение процесса онлайн выдачи займов, при котором процесс подписания договора банковского займа проходит в электронном виде через использование электронно-цифровой подписи без необходимости подписания документов в бумажном виде, нашло очень хороший отклик среди корпоративных клиентов, в 2021 году более 90% займов выдавались онлайн.

Кредитование корпоративных клиентов, на которое приходится наибольшая часть кредитного портфеля Банка, продолжает занимать ведущее место в структуре бизнеса. Банк предлагает своим клиентам различные виды кредитования – под залог обеспечения/без обеспечения, в форме овердрафта, на финансирование инвестиционной/операционной деятельности и и пр. Целевыми корпоративными клиентами Банка являются крупные компании, лидеры в своих отраслях.



Продолжается участие Банка в программе государственной поддержки субъектов крупного предпринимательства, реализуемой через АО «Банк развития Казахстана». Общая сумма участия Банка в указанной программе составила 30,9 млрд тенге, так, за 2021 год в рамках программы за счет средств Национального Фонда профинансированы крупные предприятия, осуществляющие производство в фармацевтической, химической, текстильной и пищевой промышленности, производство оборудования для нефтеперерабатывающей отрасли, а также производство строительных, смазочных материалов, бумаги и картона.

2021 год был весьма успешным для блока КБ, реализован ряд крупных проектов по финансированию таких отраслей экономики, как химическая, энергетическая, производство автомобилей, производство продуктов питания, нефтяная отрасль и др. Наличие высокой ликвидности и запаса прочности капитала Банка, а также предложение клиентам наиболее полного спектра услуг и использование разветвленной региональной сети, способствовали увеличению доли рынка в корпоративном секторе.

ДИНАМИКА ПОРТФЕЛЯ КОРПОРАТИВНОГО СЕКТОРА (МЛРД ТЕНГЕ)


В 2022 году Банк планирует и дальше продолжить политику, направленную на развитие сотрудничества с существующими клиентами и дальнейшее расширение клиентской базы, а также увеличение использования продуктов и услуг Группы, предлагая комплекс финансовых решений и активно используя возможности Группы «Halyk». Ключевыми направлениями, в которых Банк продолжит активное развитие – это рост кредитного портфеля и транзакционные доходы. Прирост по кредитному портфелю на 01.01.2022 год составляет 13%, по непроцентным доходам – 10%.

Драйверы роста кредитного портфеля:

- Увеличение капитальных инвестиций клиентов;
- Инфраструктурные проекты;

- Инвестиции, связанные с повесткой ESG;
- Цифровизация кредитного процесса;
- Финансирование проектов совместно с Дочерними банками.

Драйверы роста непроцентных доходов:

- Синергия между различными клиентскими клиентами Банка;
- Улучшение ежедневных клиентских сервисов Банка («Daily banking»).

ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

АКТИВЫ ДОЧЕРНИХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА, МЛРД ТЕНГЕ

Наименование дочерней организации	Активы, млрд тенге	Доля рынка по активам, %
АО «Халык Банк Грузия»	141,2	1,46
АО «Halyk Finance»*	58,8	16,1
АО «Halyk Global Markets»*	28,0	7,7
АО «Страховая компания «Халык»**	142,0	13,5
КБ «Москоммерцбанк» (АО)	122,0	0,018
АО «Халык Life»***	234,6	30
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	83,3	4,6
АО «Халык Лизинг»	12,6	н/д
ЗАО «Халык Банк Таджикистан»	14,4	2,2
ТОО «Халык Инкассация»	5,1	н/д
АО «Казтелепорт»	7,06	н/д
ТОО «Halyk Finservice»	2,25	н/д
ТОО «Халык Проект»	36,9	н/д
ТОО «КУСА Халык»	67,1	н/д
ТОО «Халык Актив»	51,3	н/д
ТОО «Халык Актив 1»	25,6	н/д
АКБ «Tenge Bank»	135,8	0,75

* Рыночная доля по активам рассчитана по организациям, осуществляющим управление инвестиционным портфелем.

** Рыночная доля по активам рассчитана по компаниям общего страхования.

*** Рыночная доля по активам рассчитана по компаниям страхования жизни.



**ДИНАМИКА АКТИВОВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
ДОЧЕРНИХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Наименование дочерней организации	Активы, млрд тенге			Собственный капитал, млрд тенге		
	2021	2020	Изм. в %	2021	2020	Изм. в %
АО «Халык Банк Грузия»	141,2	86,1	63,9%	19,9	16,2	22,8%
АО «Halyk Finance»	58,8	45,2	30,2%	27,1	25,6	5,7%
АО «Halyk Global Markets»	28,0	20,9	33,8%	20,9	19,0	9,8%
АО «Страховая компания «Халык»	142,0	115,4	23,0%	66,3	60,0	23,0%
КБ «Москоммерцбанк» (АО)	122,0	125,1	-2,4%	21,4	19,9	7,5%
АО «Халык Life»	234,6	197,3	18,9%	42,0	38,8	8,3%
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	83,3	71,5	16,5%	14,3	12,9	8,3%
АО «Халык Лизинг»	12,6	8,9	40,2%	7,2	6,9	3,9%
ЗАО «Халык Банк Таджикистан»	14,4	27,2	-47,5%	3,9	4,3	-9,3%
ТОО «Халык Инкассация»	5,1	5,1	0%	3,6	4,2	-14,3%
АО «Казтелепорт»	7,06	6,3	12,06%	5,1	5,1	0,0%
ТОО «Halyk Finservice»	2,25	0,79	184,81%	1,55	0,68	127,94%
ТОО «Халык Проект»	36,9	54,9	-32,79%	10,3	13,0	-20,77%
ТОО «КУСА Халык»	67,1	72,4	-7,32%	19,8	18,3	8,20%
ТОО «Халык Актив»	51,3	57,7	-11,09%	23,6	25,8	-8,53%
ТОО «Халык Актив 1»	25,6	24,1	6,22%	13,4	9,7	38,14%
АКБ «Tenge Bank»	135,8	64,6	110,22%	49,3	14,2	254,68%

**ДИВИДЕНДЫ, ВЫПЛАЧЕННЫЕ ДОЧЕРНИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ БАНКУ
В 2021 ГОДУ**

Наименование дочерней организации	Сумма, млн тенге
ТОО «Халык Инкассация»	1 980,7
АО «Страховая компания «Халык»	4 207,9
АО «Халык-Life»	6 348,5
АО «Halyk Finance»	3 338,4
АО «Halyk Global Markets»	1 127,0
АО «Казтелепорт»	870,0
ЗАО «Халык Банк Таджикистан»	150,1
ИТОГО	18 022,6

БАНКОВСКИЙ БИЗНЕС
ДОЧЕРНИЕ БАНКИ

Группа «Halyk» проводит банковские операции в России, Кыргызстане, Грузии, Таджикистане и Узбекистане через свои банковские дочерние организации на территории этих стран.

АО «Халык Банк Грузия»

АО «Халык Банк Грузия» – это коммерческий банк, зарегистрированный в Грузии и сфокусированный на банковской деятельности в корпоративном секторе, секторе МСБ и розничном секторе. На 31 декабря 2021 года АО «Халык Банк Грузия» владело общими активами в размере 1 003 млн лари (141 160 млн тенге), ссудный портфель (брутто значение) составил 746,6 млн лари (105 071 млн тенге), собственный капитал сложился в размере 141,2 млн лари (19 870 млн тенге). По итогам 2021 года банком получена чистая прибыль в размере 15 409 млн лари (2 056 млн тенге).

ОАО «Халык Банк Кыргызстан»

ОАО «Халык Банк Кыргызстан» – это коммерческий банк, зарегистрированный в Кыргызстане, который по виду деятельности является универсальным банком. На 31 декабря 2021 года ОАО «Халык Банк Кыргызстан» владело активами в размере 16 363 млн сом (83 286 млн тенге), увеличение активов за 2021 год составило 16,5% или 2 318 млн сом (11 800 млн тенге). Ссудный портфель (брутто значение) составил на 31 декабря 2021 года 11 507 млн сом (58 568 млн тенге), с годовым приростом – 23%. Собственный капитал сложился в размере 2 804 млн сом (14 274 млн тенге), увеличение за год на 215 млн сом. По результатам деятельности за 2021 год была получена чистая прибыль в размере 215 млн сом (1 080 млн тенге).

На сегодняшний день ОАО «Халык Банк Кыргызстан» имеет четыре филиала в г. Бишкек, 6 филиалов в крупных областных и районных центрах.

КБ «Москоммерцбанк» (АО)

КБ «Москоммерцбанк» (АО) – универсальный банк, основанный в 2001 году, предоставляет широкий спектр банковских продуктов, услуг для корпоративных и частных клиентов, финансовых институтов. Приоритетными направлениями его деятельности являются кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, корпоративный сектор, работа по выпуску банковских гарантий, эквайринг в торгово-сервисных точках и розничный бизнес.

На 31 декабря 2021 года по данным аудированной отчетности активы составили 21 192 млн рублей (122 065 млн тенге), ссудный портфель (брутто значение) составил 15 824 млн рублей (91 144 млн тенге), собственный капитал – 3 707 млн рублей (21 351 млн тенге). По итогам 2021 года банком получена прибыль в размере 131 млн рублей (760 млн тенге).

ЗАО «Халык Банк Таджикистан»

ЗАО «Халык Банк Таджикистан» – универсальный банк в Таджикистане. На 31 декабря 2021 года активы ЗАО «Халык Банк Таджикистан» составили 376,8 млн сомони (14 400 млн тенге), собственный капитал на общую сумму 104,5 млн сомони (3 994,6 млн тенге). Ссудный портфель (брутто значение) составил на 31 декабря 2021 года 9,6 млн сомони (366 млн тенге). По итогам 2021 года банком получены убытки в размере 6,6 млн сомони (250 млн тенге). ЗАО «Халык Банк Таджикистан» занимает значительную долю на рынке Таджикистана по объемам безналичных платежей по пластиковым карточкам.

АКБ «Tenge Bank»

АКБ «Tenge Bank» – универсальный банк в Узбекистане. На 31 декабря 2021 года активы АКБ «Tenge Bank» составили 3 403 млрд сум (135 778 млн тенге), собственный капитал на общую сумму 1 236 млрд сум (49 335 млн тенге). Ссудный портфель (брутто значение) составил на 31 декабря 2021 года 1 738,2 млрд сум (69 353 млн тенге). По итогам 2021 года банком получена чистая прибыль в размере 82,9 млрд сум (3 333 млн тенге). АКБ «Tenge Bank» начал свою деятельность в июле 2019 года.

В июле 2021 года Агентство Moody's скорректировало АКБ «Tenge Bank» рейтинг до уровня B3 с прогнозом «стабильный». В рамках утвержденной стратегии развития в марте 2021 года был увеличен уставный капитал.

В 2021 году Банк занял лидирующую позицию топ-3 по выдаче автокредитов на первичном рынке Узбекистана, запущен собственный процессинг, выпущена первая карточка международной платежной системы Mastercard, завершен первый этап автоматизации бизнес-процессов, отмечается рост розничного портфеля Банка в 5 раз, рост клиентской базы юридических лиц в 3 раза. Продолжено расширение сети обслуживания: открыты 13 новых каналов продаж и 2 универсальные кассы.

СТРАХОВОЙ РЫНОК

АО «Страховая компания «Халык»

Дочерняя страховая компания Банка АО «Страховая компания «Халык» – это компания по общему страхованию, предоставляющая полный пакет основных страховых услуг всем категориям физических и юридических лиц во многих секторах экономики.

По состоянию на 31 декабря 2021 года АО «Страховая компания «Халык» является одной из крупнейших компаний общего страхования в Казахстане (2-е место по активам и 4-е место по собственному капиталу).

На 31 декабря 2021 года активы компании составили 142,0 млрд тенге, что соответствует доле рынка в 13,5%. Чистый доход компании за 2021 год составил 10,4 млрд тенге. По итогам деятельности компании за год страховые премии собраны в размере 103,2 млрд тенге, что составляет 23,7% рынка общего страхования (рынок без учета расторжений).

В январе 2022 года международное рейтинговое агентство A.M.BEST подтвердило рейтинг финансовой надежности и высокой деловой репутации АО «Страховая компания «Халык» на уровне «В++» (Good).

За 2021 год интернет-продажи полисов ОГПО ВТС на собственном лэндинге 797.polisonline.kz и на Homebank составили 2,1 млрд тенге.

В 2021 году АО «Страховая компания «Халык» расширило сотрудничество с рядом партнеров во online-продажам автостраховок, для чего были реализованы интеграции ИТ систем.

АО «Халык-Life»

Дочерняя компания Банка по страхованию жизни АО «Халык-Life» предлагает различные виды продуктов личного страхования, включая продукты аннуитетного страхования, страхования от несчастных случаев и страхования на случай болезни, а также самый широкий ассортимент продуктов по страхованию жизни, включая уникальные страховые продукты, которые сопровождаются специализированным подразделением по предоставлению постпродажного сервиса клиентам и собственными авторскими специализированными ИТ-программами.

По итогам 2021 года АО «Халык-Life» является лидером среди компаний по страхованию жизни по объему страховых премий, которые составили 124,8 млрд тенге, что составляет 32,9% доли рынка. Впервые за всю историю существования рынка страхования жизни в Казахстане объем страховых премий АО «Халык-Life» в октябре 2021 года превысил 100 млрд тенге. Размер активов и собственного капитала составил 234,6 млрд тенге и 42,0 млрд тенге соответственно и это 30,1% от совокупного объема активов и 29,5% от совокупного капитала по рынку компаний по страхованию жизни (2 и 1 место соответственно). Чистый доход компании за 2021 год составил 8,8 млрд тенге.

В феврале 2021 года Международное рейтинговое агентство A.M. BEST подтвердило рейтинг финансовой устойчивости В+ и кредитный рейтинг эмитента «bbb-» АО «Халык-Life», который является наивысшим среди компаний по страхованию жизни в Казахстане, прогноз сохранен как «позитивный».

АО «Халык-Life» в январе запустил продажи через VIP-центры Halyk Bank по программе с «Халык-Казына» (страхование жизни с индексацией к курсу долл. США), объем премий в 2021 год составил 14,2 млрд тенге. Также запущена программа страхования жизни «Life-Персона», которую клиенты могут купить онлайн на сайте АО «Халык-Life». В октябре совместно с Halyk Bank запущено онлайн страхование заемщиков МБ, объем премий с момента запуска составил 400 млн тенге. В ноябре на сайте АО «Халык-Life» запущен процесс заключения договоров в режиме онлайн по безандеррайтинговым договорам обязательного страхования работников от несчастных случаев.

В промышленную эксплуатацию запущено мобильное приложение на платформе Android. Также внедрен Личный кабинет клиента для юридических лиц, заключивших договоры обязательного страхования работников от несчастных случаев К контакт-центру подключен Telegram-чат для принятия сообщений от клиентов. Кроме того, запущены 2 чат-бота для клиентов по программам «Халык-Казына» и «Пенсионный аннуитет», через чат-боты получено 132 клиентских заявки на консультацию.

Внедрен проект по интеграции сервиса по проверке жизненного статуса аннуитетов/застрахованных с АО «ГКБ».



В течение года АО «Халык-Life» проводило активную работу по повышению финансовой грамотности населения путем совместных с несколькими компаниями по страхованию жизни публикаций материалов по пенсионному аннуитету и накопительному страхованию жизни, по страховым услугам в целом, прямых эфиров в социальных сетях, двух прямых эфиров на площадке Fingramota с участием сотрудников Компании; для журналистов казахскоязычных СМИ проведен вебинар.

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БИЗНЕС

АО «Halyk Finance»

АО «Halyk Finance» является одним из ведущих инвестиционных банков в Казахстане. Компания предоставляет широкий спектр услуг по брокерскому обслуживанию клиентов, управлению активами, исследованию и анализу рынков и эмитентов, консалтингу и андеррайтингу.

На 31 декабря 2021 года активы АО «Halyk Finance» составляли 58,8 млрд тенге, собственный капитал составил 27,1 млрд тенге. За 2021 год АО «Halyk Finance» получило чистую прибыль в размере 4,78 млрд тенге.

Собственный инвестиционный портфель (брутто) АО «Halyk Finance» на 31 декабря 2021 года составил 56,2 млрд тенге. Совокупный портфель ценных бумаг клиентов на брокерском обслуживании на 31 декабря 2021 года составил по рыночной стоимости 242,5 млрд тенге. По состоянию на 31 декабря 2021 года размер активов под управлением составил 362,7 млрд тенге.

Деятельность Компании в 2021 году в очередной раз была отмечена наградами «Лучший Инвестиционный Банк Казахстана» от известных информационных агентств и авторитетных издательств, таких как Global Finance, Cboonds, EMEA Finance.

АО «Halyk Global Markets»

АО «Halyk Global Markets» является одним из ведущих инвестиционных банков в Казахстане. АО «Halyk Global Markets» предоставляет широкий спектр услуг на рынках капитала: брокерские услуги, управление инвестиционным портфелем, финансовое консультирование по вопросам выпуска и размещения ценных бумаг, аналитические исследования, управление пенсионными активами.

На 31 декабря 2021 года активы АО «Halyk Global Markets» составляли 28,0 млрд тенге, собственный капитал составил 20,9 млрд тенге. За 2021 год АО «Halyk Global Markets» получило чистую прибыль в размере 2,98 млрд тенге.

Собственный инвестиционный портфель (брутто) АО «Halyk Global Markets» на 31 декабря 2021 года составил 27,5 млрд тенге. Совокупный портфель ценных бумаг клиентов на брокерском обслуживании на 31 декабря 2021 года составил по рыночной стоимости 69,9 млрд тенге.

По состоянию на 31 декабря 2021 года размер активов под управлением составил 2,4 млрд тенге.

ИНФОКОММУНИКАЦИОННЫЙ БИЗНЕС

АО «Казтелепорт»

АО «Казтелепорт» – дочерняя организация Halyk Bank, является крупным инфокоммуникационным и облачным провайдером Казахстана. АО «Казтелепорт» позиционирует себя как поставщик высококачественных ИКТ-сервисов с высоким уровнем безопасности. Предоставляет комплексные решения для средних и крупных организаций на уровне IT-инфраструктуры, от аренды стоек и вычислительных ресурсов до защиты от кибератак.

В 2021 году АО «Казтелепорт» запустило новые облачные сервисы, дополнительную систему мониторинга по выявлению киберугроз и новые услуги по защите от киберугроз. Также АО «Казтелепорт» получило сертификат соответствия системы менеджмента информационной безопасности СТ РК ISO/IEC 27001-2015. Для повышения качества услуг внедрена система зонтичного мониторинга. В г. Алматы начато строительство ЦОД на 120 стоек с уровнем надежности TIER III Certification of Constructed Facility, модернизированы узлы интернета в г. Нур-Султан. Для развития продуктового портфеля АО «Казтелепорт» внедрены новые подходы по управлению продуктами, создан проектный офис.

По состоянию на 31 декабря 2021 года активы составили 7 062,09 млн тенге, собственный капитал – 5 071,2 млн тенге, чистая прибыль за 2021 год составила 861,2 млн тенге.

ТОО «Halyk Finservice»

ТОО «Halyk Finservice» – дочерняя организация Halyk Bank, обеспечивающая технологическую поддержку процессинга в части обработки и хранения данных, а именно услуги, связанные со сбором, обработкой и хранением данных, формируемых в процессе осуществления держателями карточек Банка и банков – агентов карточных операций.

На 31 декабря 2021 года активы ТОО «Halyk Finservice» составляли 2 249,7 млн тенге, собственный капитал составил 1 555,7 млн тенге. По результатам 2021 года ТОО «Halyk Finservice» получило чистую прибыль в размере 874,65 млн тенге.

25 марта 2021 года ТОО «Halyk Finservice» прошел учетную регистрацию в НБРК в качестве платежной организации.

МАРКЕТПЛЕЙС

Маркетплейс является стратегическим продуктом в экосистеме Группы «Halyk», позволяющий совершать покупки товаров у наших партнеров с использованием самых выгодных финансовых продуктов Halyk Bank. Принимая во внимание скорость в цифровизации, изменения в поведении и предпочтениях, рост потребностей клиентов, банк объединил процессы, чтобы каждый клиент получил удобство, скорость, простоту и безопасность. Каждое решение основано на анализе больших данных и нацелено на развитие технологических платформ.



Клиенты Банка активно пользуются маркетплейсом, совершая покупки в рассрочку или в кредит товаров у торговых партнеров, как в офлайн, так и в онлайн формате. Объем покупок на маркетплейсе за 2021 год превысил 130 млрд тенге. Особенно стоит отметить онлайн-площадку Halyk Market, так как Банк оцифровали клиентский путь покупки товаров в физических точках, и теперь клиенты могут совершать покупки в рассрочку или в кредит у торговых партнеров онлайн в приложении Halyk Homebank.

Группа «Halyk» намерено и далее развивать платформу Halyk Market и создавать еще больше возможностей, как для покупателей, так и для продавцов – партнеров Банка.

РЫНОК ИНКАССАТОРСКИХ УСЛУГ

ТОО «Halyk Инкассация»

Лидер на рынке услуг инкассации банкомт, монет и ценностей, крупнейшая в стране инкассаторская организация ТОО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Инкассация» позиционируется в финансовой Группе «Halyk» с одной стороны, как одна из дочерних организаций, оказывающих самостоятельно услуги клиентам, с другой стороны, обеспечивая наличностью каналы продаж Банка.

Активы ТОО «Halyk Инкассация» на 31 декабря 2021 года достигли 5 068,6 млн тенге, собственный капитал – 3 644 млн тенге, уставный капитал – 406,5 млн тенге. Чистый доход ТОО «Halyk Инкассация» за 2021 год сложился в размере 1 481,5 млн тенге.

Филиальная сеть ТОО «Halyk Инкассация» состоит из 19 филиалов, 36 отделений, которые предоставляют услуги инкассации клиентам во всех областных, районных центрах, крупных и малых городах, т.е. по всей территории РК. Материально-техническая база ТОО «Halyk Инкассация» соответствует самым современным требованиям. Перевозки ценностей осуществляются только на бронированных специальных автомобилях, за передвижением которых осуществляется контроль через систему GPS-мониторинга. Операции инкассации, производимые ТОО «Halyk Инкассация», застрахованы с перестраховкой рисков на страховом рынке Lloyd's в первоклассных страховых организациях с рейтингом финансовой устойчивости не ниже AA-.

В условиях жестких ограничительных карантинных мер (в т.ч. отсутствия авиа и ж/д сообщений внутри страны), принимая во внимание большую социальную значимость обеспечения каналов продаж и банкоматов Банка денежной наличностью, ТОО «Halyk Инкассация» осуществляло доставку ценностей Банка во все областные/региональные центры страны автомобильным транспортом (протяженность маршрутов достигала 8 000 км.). ТОО «Halyk Инкассация» была обеспечена непрерывная деятельность и исполнение в полном объеме заявок Банка и Клиентов.

ОРГАНИЗАЦИИ ПО УПРАВЛЕНИЮ СТРЕССОВЫМИ АКТИВАМИ И ПРОЧЕ КОМПАНИИ

Основной целью деятельности компаний является оздоровление ссудного портфеля Банка путем приобретения у Банка сомнительных и безнадежных активов за счет заемных средств, качественное управление активами и их реабилитация для минимизации кредитных потерь Группы «Halyk», успешная реализация активов и полное погашение обязательств компаний перед Банком.

По состоянию на 31 декабря 2021 года общая сумма активов компаний по управлению сомнительными и безнадежными активами Группы «Halyk» составила 180,9 млрд тенге.

ТОО «Халык Проект»

Дочерняя организация Halyk Bank ТОО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана по управлению сомнительными и безнадежными активами «Халык Проект» создана в 2012 году. ТОО «Халык Проект» создано в рамках Концепции улучшения качества активов БВУ, одобренной Решением Совета по финансовой стабильности и развитию финансового рынка РК. Halyk Bank первым среди БВУ РК получил согласие регулятора на создание дочерней организации по управлению сомнительными и безнадежными активами.

По состоянию на 31 декабря 2021 года портфель активов составил 36,9 млрд тенге.

Сумма полученных доходов от реализации активов и оказания услуг в 2021 году составила 21,2 млрд тенге. Операционная прибыль от основной деятельности компании составила 1,3 млрд тенге.

ТОО «КУСА Халык»

Дочерняя организация Halyk Bank ТОО «КУСА Халык» создана в 2013 году в рамках Концепции улучшения качества активов БВУ, одобренной Решением Совета по финансовой стабильности и развитию финансового рынка РК.

За 2021 год Банком было передано 34 актива на сумму 9,8 млрд тенге. По состоянию на 31 декабря 2021 года портфель активов составил 67,1 млрд тенге.

Сумма полученных доходов от реализации активов и оказания услуг в 2021 году составила 31,2 млрд тенге. Операционная прибыль от основной деятельности компании составила 7,96 млрд тенге.

ТОО «Халык Актив», ТОО «Халык Актив 1»

Дочерние организации ТОО «Халык Актив» и ТОО «Халык Актив 1» были созданы в 2013-2014 годах, в рамках Концепции улучшения качества активов БВУ, одобренной Решением Совета по финансовой стабильности и развитию финансового рынка РК.

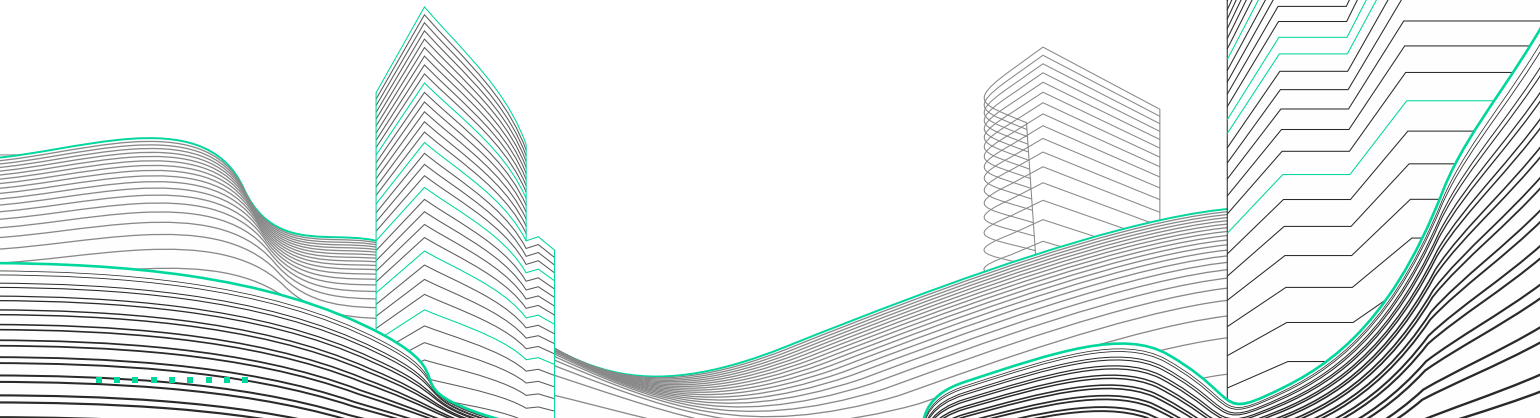
За 2021 год Банком был передан 21 актив на сумму 19,2 млрд тенге. По состоянию на 31 декабря 2021 года портфель активов составил 76,9 млрд тенге.

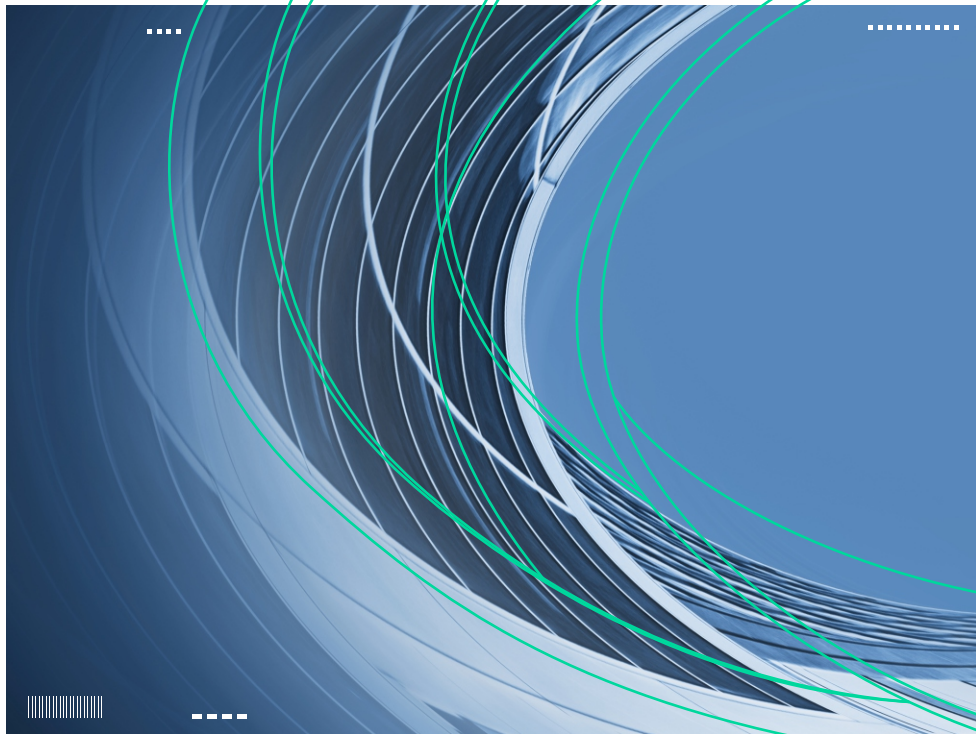
Сумма полученных доходов от реализации активов и оказания услуг в 2021 году составила 29,9 млрд тенге. Операционная прибыль от основной деятельности ТОО «Халык Актив» и ТОО «Халык Актив 1» составила 9,1 млрд тенге.

АО «Халык-Лизинг»

АО «Халык-Лизинг» является одной из первых лизинговых компаний в РК. Заявленной основной деятельностью АО «Халык-Лизинг» является приобретение и передача в финансовый лизинг специальной техники, в том числе тяжелой и иной строительной, дорожно-строительной техники, промышленного оборудования, нефтяного оборудования, добывающего и горнодобывающего оборудования, сельскохозяйственной техники и оборудования, коммерческих транспортных средств для перевозки грузов и пассажиров и др. В 2014 году в АО «Халык Лизинг» был введен мораторий на заключение новых договоров лизинга. С 2020 года возобновлена лизинговая деятельность АО «Халык-Лизинг». По состоянию на 31 декабря 2021 года активы АО «Халык-Лизинг» составили 12 567 млн тенге, собственный капитал – 7 209,8 млн тенге. Чистый доход АО «Халык-Лизинг» за 2021 год сложился в размере 397,6 млн тенге.

За 2021 год фактический объем выдачи по лизингу составил 4 551 млн тенге, на конец 2021 года ссудный портфель брутто составил 5 987,7 млн тенге (нетто 5 930,8 млн тенге), доход по вознаграждениям в 2021 году составил 654,8 млн тенге. АО «Халык-Лизинг» фондируется в Halyk Bank, Фонд «Даму», АО «Аграрная кредитная корпорация».





13

УПРАВЛЕНИЕ
РИСКАМИ



13

УПРАВЛЕНИЕ
РИСКАМИ

Политика Группы в области риск-менеджмента направлена на формирование целостной системы управления рисками, соответствующей характеру и масштабности деятельности Группы, профилю принимаемых ею рисков, а также отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса. Группа продолжает развивать систему управления рисками, планомерно и последовательно реализует мероприятия, направленные на совершенствование методов выявления рисков, их управления, а также оценки и контроля.

УПРАВЛЕНИЕ РИСК-АППЕТИТОМ

Разработана и утверждена Стратегия риск-аппетита Halyk Bank, которая определяет четкие границы объема принимаемых существенных рисков, в которых осуществляется деятельность Банка в рамках реализации общей Стратегии развития Группы «Halyk», а также определяет риск-профиль деятельности Банка с целью недопущения реализации рисков либо минимизации их отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

Подходы по управлению риск-аппетитом регламентированы в утвержденной Советом директоров Стратегии риск-аппетита.

Риск-аппетит – совокупный уровень и типы рисков, которые Банк готов принять при достижении стратегических задач и бизнес-плана.

Стратегия риск-аппетита – общие подходы управления риск-аппетитом, включая политики, процессы, контроли и системы, через которые определяется риск-аппетит, проводится его контроль и распространение на всех уровнях организационной структуры Банка.

В рамках Стратегии риск-аппетита по каждому существенному уровню рисков решением Совета директоров утверждены набор количественных показателей уровней риск-аппетита с учетом принятой бизнес-модели, масштабов деятельности, видов и сложности операций Банка. Мониторинг соблюдения уровней риск-аппетита осуществляется на периодической основе в рамках управленческой отчетности по рискам.

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ

С целью эффективного управления кредитными рисками в Банке внедрены система риск-менеджмента и действующие бизнес-процессы, учитывающие разделение функций продаж и управления рисками, сформирована организационная структура управления кредитными рисками, включающая в себя коллегиальные органы и подразделения, участвующие в оценке и управлении кредитными рисками.

Управление кредитными рисками в Банке достигается посредством:

- «трех линий защиты» – первичного анализа кредитного риска иницирующим подразделением и анализа подразделением управления рисками, контроля со стороны подразделения внутреннего аудита;
- установления лимитов на контрагентов в зависимости от типов (кредитных) операций или продуктов;
- диверсификации кредитного портфеля с целью недопущения чрезмерной концентрации риска на уровне заемщиков, отраслей и в географическом разрезе;
- мониторинга кредитного портфеля для идентификации ухудшения качества на ранней стадии;
- формирования адекватных резервов на возможные потери.

Система принятия кредитных решений в Банке базируется на делегировании Советом директоров соответствующим коллегиальным органам определенных полномочий и установлении для каждого органа лимитов финансирования. По корпоративным заемщикам рассмотрение заявок осуществляется КД. Кредитные заявки, превышающие полномочия КД, а также сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, требуют дальнейшего утверждения Советом директоров. По заемщикам МСБ полномочия делегированы ЦПР МБ/ ККФ и ККФС, по вопросам розничного финансирования – ЦПР и РКК.

Наряду с функционированием ЦПР и РКК ГБ существует автоматизированный подход для принятия решений при кредитовании физических лиц. Автоматизация принятия решения основана на риск-ориентированном подходе, в том числе Risk Based Pricing и применении дополнительных параметров при оценке платежеспособности клиентов. По результатам рассмотрения заявок формируются кредитные предложения как по запрошенным условиям, так и путем предложения альтернативных решений для всех сегментов заявителей физических лиц (участники/не участники зарплатного проекта, пенсионеры, и т.д.). Такой подход учитывает риск-профиль заемщика и позволяет минимизировать риски при принятии решений.

В 2021 году банком реализована возможность применения автоматизированного подхода для принятия кредитных решений по ипотечным программам кредитования физических лиц. Дополнительно внедрены и усовершенствованы скоринговые и антифрод модели.

Принятие решений по стандартным беззалоговым/залоговым кредитным заявкам индивидуальных предпринимателей МБ на цели пополнения оборотных средств и инвестиций осуществляются в рамках автоматизированного процесса принятия решения, с помощью рискованных моделей, которые оценивают кредитоспособность и платежеспособность заявителя, процентную ставку и лимит кредитования на основе внутренних и внешних данных.

В 3-м квартале 2021 года в банке стартовал проект по цифровизации кредитования юридических лиц в сегменте среднего и корпоративного бизнеса. Данный проект реализуется совместно с международной консалтинговой компанией Oliver Wyman. Основной целью проекта является принятие решений по кредитованию в режиме on-line, без посещения отделений банка. Создаваемая электронная платформа включает в себя кредитование казахстанских компаний на пополнение оборотного капитала и инвестиционные цели. Запуск первой части проекта намечен на март 2022 г.

Кредитные комитеты дочерних банков также наделены определенными полномочиями, в рамках которых осуществляется принятие решений. Банком на периодической основе производится мониторинг и, в случае необходимости или нарушения пороговых ковенантов, пересмотр лимитов самостоятельного принятия решений и матрицы полномочий кредитных комитетов дочерних банков.

Установлены новые лимиты самостоятельного кредитования на бизнес цели по среднему и малому бизнесу ЦПР МБ, ККФ/ККФС, по розничному бизнесу для ЦПР, РККГБ, оптимизирован кредитный процесс МСБ, розничному бизнесу.

В целях оценки подверженности Банка риску воздействия негативных изменений в макроэкономической ситуации на внешних и внутренних рынках, а также определения эффекта от реализации стрессовых сценариев (уровень провизий, миграция кредитных рейтингов, доля неработающих займов) Банком периодически проводится стресс-тестирование кредитного портфеля. В 2021 году Банком неоднократно проводилось стресс-тестирование с применением достаточно консервативных прогнозов на фоне угроз снижения мировых экономик, роста инфляции, снижения цены на нефть и уровня ВВП, а также геополитические риски, результаты показали устойчивость капитала к снижению качества активов.

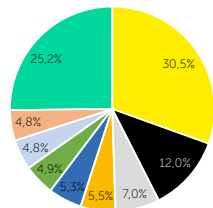
Действующая в Банке внутренняя рейтинговая модель Risk Analyst для оценки вероятности дефолта/ассоциированного с ней рейтинга по клиентам КБ и СБ широко используется для определения критериев обесценения займа, а также при проведении стресс-тестирования по индивидуально значимым займам, оптимизации анализа и принятия решений по высококредитоспособным клиентам Банка. В целях поддержания рейтинговой модели в актуальном состоянии, а также для улучшения качества работы модели Банком на регулярной основе проводится ее валидация; так, валидированная модель, с участием представителей международного рейтингового агентства Moody's, в конце 2020 года была внедрена в кредитный процесс Банка на платформе Risk Rate на базе собственной платформы.

В течение 2021 года продолжена работа с проблемной задолженностью, обеспечению погашения путем реализации залогового имущества, претензионно-исковой работы, передаче активов в управление ОУСА, а также списания безнадежной задолженности. В результате проведенных мероприятий достигнуто снижение доли просроченной задолженности.

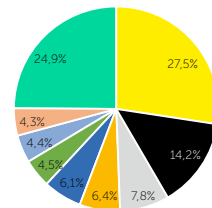
По состоянию на 31 декабря 2021 года значительный удельный вес в структуре ссудного портфеля Группы «Halyk» занимают розничные займы – 30,5% (включая 26,0% – потребительские займы и 4,5% – ипотечные займы). В разрезе отраслей крупнейшую долю занимают займы, предоставленные секторам: услуг (12,0%), оптовой торговли (7,0%), розничной торговли (5,5%), нефть и газ (5,3%) и недвижимости (4,9%).

СТРУКТУРА ССУДНОГО ПОРТФЕЛЯ ГРУППЫ «HALYK» ПО СЕКТОРАМ ЭКОНОМИКИ, %

31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА



31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА



УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ/ПАССИВАМИ

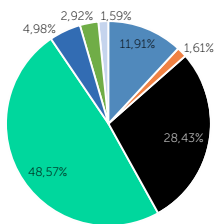
В целях формирования оптимальной структуры банковских активов, обеспечивающей сбалансированный подход к управлению соотношением «риск-доходность», Группа осуществляет вложения во внутренние и внешние активы, диверсифицированные по типам банковских продуктов, сегментам экономики, видам валют и срокам погашения.



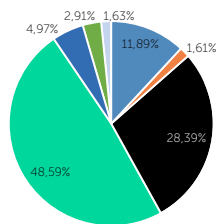
Структура активов Группы за 2021 год представлена следующим образом.

СТРУКТУРА АКТИВОВ ГРУППЫ «НАЛЫК», %¹

31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА



31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА



- Денежные средства и их эквиваленты
- Обязательные резервы
- Портфель ценных бумаг
- Займы клиентам
- Средства в кредитных учреждениях
- Основные средства и нематериальные активы
- Прочие активы

¹ В денежные средства и их эквиваленты помимо прочего входят драгоценные металлы; Портфель ценных бумаг включает финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам, за минусом производных финансовых инструментов. В основные средства и нематериальные активы помимо прочего входят деловая репутация, коммерческая и инвестиционная недвижимость.

За 2021 год активы Группы «Налык» выросли на 16,4%. На рост валюты баланса за отчетный период главным образом повлияло увеличение объема ссудного портфеля на нетто-основе – на 1 426,0 млрд тенге (на 32,1%) и объема портфеля ценных бумаг – на 713,2 млрд тенге (на 26,2%). Ссудный портфель продолжает оставаться крупнейшей статьёй в структуре активов Группы «Налык», по состоянию на 31 декабря 2021 года его доля составила 48,6%. Другими крупными статьями в структуре баланса являются портфель ценных бумаг (торговый и инвестиционный портфель ценных бумаг), а также денежные средства и их эквиваленты, доля которых в структуре активов составила 28,4% и 11,9% соответственно.

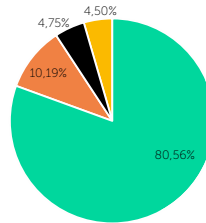
Группой проводится регулярный мониторинг текущей позиции действующих лимитов на банки-контрагенты. При выявлении негативных факторов в деятельности банков-контрагентов и/или стран их оперирования Группа в оперативном порядке проводила корректирующие мероприятия по сокращению размера и сроков установленных лимитов.

В целях управления ликвидностью Группа поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования.

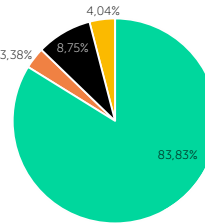
Структура обязательств Группы за 2020 и 2021 годы выглядит следующим образом:

СТРУКТУРА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ГРУППЫ, %

31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА



31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

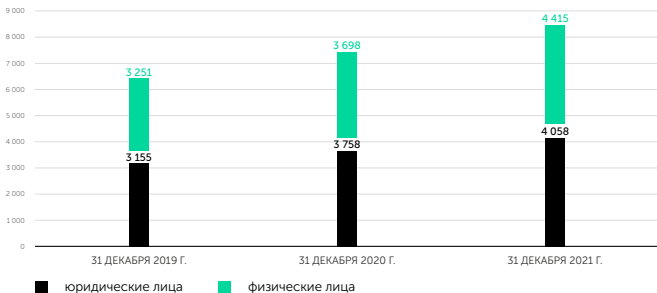


- Средства клиентов
- Средства кредитных учреждений
- Выпущенные долговые ценные бумаги
- Прочие обязательства

Основные изменения в структуре обязательств в 2021 году произошли по средствам клиентов. По итогам 2021 года средства клиентов увеличились в абсолютном выражении на 1 017,4 млрд тенге (на 13,6%) и продолжают занимать наибольший удельный вес в структуре обязательств, который составил 80,6% против 83,8% в 2020 году.

Распределение срочных вкладов и текущих счетов в структуре средств клиентов изменилось несущественно, составив на отчетную дату 67,5% и 32,5% соответственно против 65,7% и 34,3% в 2020 году.

В 2021 году средства, привлеченные у физических лиц, увеличились на 19,4%, средства юридических лиц увеличились на 8,0%.

СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ ГРУППЫ, МЛРД ТЕНГЕ


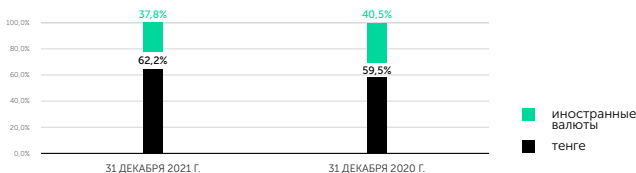
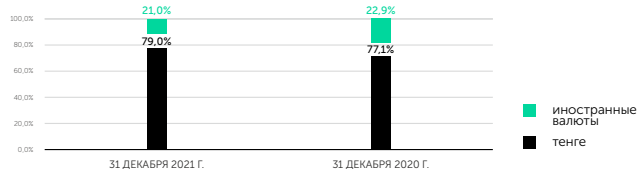
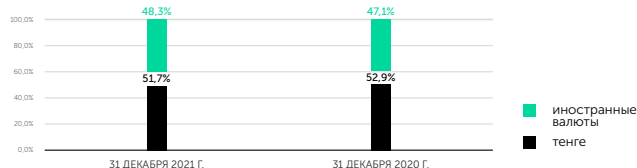
Нацеленность на привлечение фондирования с внутреннего рынка позволила Банку сохранить лидирующие позиции на рынке по привлечению средств клиентов. Так, по состоянию на 1 января 2022 года Halyk Bank является лидером на рынке по объему средств, привлеченных как у физических лиц с совокупной долей в 32,2% (33,0% на конец 2020 года), так и у юридических лиц с долей в 32,4% (35,1% на конец 2020 года).

УПРАВЛЕНИЕ РЫНОЧНЫМИ РИСКАМИ

В 2021 году Банк продолжал придерживаться консервативной политики при управлении валютными позициями, поддерживая нейтральные позиции во всех валютах.

Удельный вес активов в тенге составил 62,2% от финансовых активов Группы против 59,5% в 2020 году, при этом доля ссудного портфеля в тенге увеличилась с 77,1% до 79,0%.

Доля депозитной базы Группы в тенге уменьшилась, составив 51,7% против 52,9% в 2020 году.

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ГРУППЫ «HALYK» В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ, %

ССУДНЫЙ ПОРТФЕЛЬ (НЕТТО) ГРУППЫ «HALYK» В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ, %

СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ ГРУППЫ «HALYK» В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ, %


Группа определяет следующие источники процентного риска: процентный риск по портфелям ценных бумаг, а также процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок (риск изменения ставки вознаграждения). Группа управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу.

Внутренние лимиты, ограничивающие размер рыночного риска (валютный, процентный, ценовой), устанавливаются уполномоченными органами в рамках утвержденного размера риск-аппетита, мониторинг их соблюдения проводится на ежедневной основе. Размер установленных лимитов на регулярной основе пересматривается на предмет их актуальности и соответствия рыночным условиям и риск-аппетиту Группы.

УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ

В своей деятельности Банк подвержен операционному риску. Под операционным риском понимается вероятность возникновения потерь в результате неадекватных и недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем или влияния внешних событий, за исключением стратегического риска и репутационного риска.

Подразделение по управлению операционными рисками в составе службы риск-менеджмента Банка разработало и применяет в своей деятельности различные инструменты операционного риск-менеджмента:



- В Банке проводится оценка на предмет наличия операционного риска при внедрении новых продуктов, видов деятельности, процессов, систем или внесении значительных изменений в действующие продукты/услуги, системы и бизнес-процессы. Инструмент ORAP полноценно функционирует и широко применяется с 2010 года, покрывая наиболее значимые области в деятельности Банка.
- На регулярной основе осуществляется сбор и анализ событий реализации операционных рисков Банка. События операционных рисков регистрируются и соответствующим образом классифицируются в специализированной базе данных используемой в дальнейшем для формирования регуляторной и управленческой отчетности по операционным рискам, с целью анализа и принятия корректирующих мероприятий по минимизации операционных потерь в целом.
- Банк продолжает развивать инструмент операционного риск-менеджмента – ключевые индикаторы риска. В настоящее время в Банке функционирует система ключевых индикаторов риска по различным направлениям, которые позволяют идентифицировать риски по наиболее важным для Банка ИТ-системам и критичным бизнес-процессам.
- Банк продолжает развивать и использовать такие инструменты операционного риск-менеджмента, как сценарный анализ, самооценка рисков.

УПРАВЛЕНИЕ НЕПРЕРЫВНОСТЬЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

С целью формирования своевременных и эффективных мероприятий в условиях чрезвычайных ситуаций Банк обеспечивает наличие и поддержание системы обеспечения непрерывности деятельности, которая включает в себя нормативные правовые документы, инфраструктуру, компетентный персонал и другие компоненты, позволяющие управлять процессом непрерывности деятельности Банка в целом.

В рамках ограничительных мер, связанных с COVID-19, в Банке были сохранены подходы по переводу части работников на дистанционный формат работы.

По мере внедрения/ослабления карантинных мер ведется постоянное отслеживание всех требований государственных уполномоченных органов для контроля их соблюдения структурными подразделениями Банка.

С целью повышения уровня осведомленности, участвующих в процессе ОНД подразделений, в 2021 году для работников – членов бригад восстановления как Головного банка, так и для работников областных региональных филиалов было организовано обучение по процессу ОНД с последующим тестированием и рассмотрением результатов на коллегиальном органе.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ИТ И ИБТ

В 2021 году Банк продолжил осуществлять деятельность, связанную с координацией управления рисками ИТ и ИБ, а также развитием системы управления рисками ИТ и ИБ. В 2021 году Банком проведен цикл мероприятий по управлению рисками ИТ и ИБ (в т.ч. формирование рабочей группы для определения критичных информационных активов, оценка, обработка, мониторинг, участие в обзоре существующей системы управления рисками ИТ и ИБ в дочерних организациях Банка) с обязательной разработкой планов мероприятий по минимизации выявленных рисков ИТ и ИБ.

Дополнительно, совместно с задействованными подразделениями, проводились и продолжаются работы по анализу и минимизации рисков фрод-инцидентов социальной инженерии.

Также в 2021 году с целью повышения осведомленности подразделений банка, участвующих в процессе управления рисками ИТ и ИБ, было организовано и проведено дистанционное обучение, тестирование по организации системы управления рисками ИТ и ИБ.

УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

В 2021 году Банк продолжил осуществлять управление капиталом с целью обеспечения непрерывной деятельности всех организаций Группы и оптимизации соотношения заемных и собственных средств. В течение отчетного периода Банк осуществлял работу, направленную на соблюдение требований к капиталу, установленных нормативами регулятора и требованиями Базельского соглашения о капитале.

С 1 января 2016 года достаточность капитала Группы рассчитывается в соответствии с пруденциальными нормативами, предписываемыми банкам казахстанским регуляторным органом с учетом рекомендаций Базельского Комитета. В целом методология НБРК по расчету регуляторного собственного капитала, его компонентам соответствует стандартам Базель III. Вместе с тем, в методологии применяются отдельные регуляторные корректировки, непредусмотренные стандартами Базель III, но разрешенные в рамках рекомендаций Базель III по применению дополнительных методологических поправок местными регулирующими органами.

Также в рамках управления рисками достаточности капитала в Банке функционирует внутренний процесс оценки достаточности капитала – набор процессов управления существенными рисками с учетом объема активов, характера и уровня сложности деятельности, организационной структуры, стратегических планов, риск-профиля, нормативной правовой базы, оценка и агрегирование таких рисков с целью определения целевого уровня достаточности капитала Банка для поддержания стабильного финансового положения и платежеспособности.

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ КОМПЛАЕНС - РИСОМ

В Банке разработана эффективная система управления комплаенс-риском, которая обеспечивает:

- эффективное функционирование Банка и соответствие его деятельности стратегии, риск-профилю и риск-аппетиту;
- обеспечение наличия системы управления комплаенс-риском, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру, уровню сложности операций Банка;
- соответствие деятельности Банка и каждого его работника законодательству РК, в том числе нормативным правовым актам уполномоченного органа, внутренним документам, регламентирующим порядок оказания услуг, применимого законодательства иностранных государств, а также международных стандартов в области комплаенс, в том числе документам Базельского комитета по банковскому надзору, FATF и Вольфсбергским принципам в сфере ПОД/ФТ;



- минимизацию рисков наступления негативных последствий, связанных с возникновением потерь вследствие несоблюдения Банком и его работниками требований законодательства РК, внутренних документов Банка, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка;
- минимизация рисков наступления негативных последствий, связанных с применением к Банку санкций в виде приостановления либо лишения лицензии на проведение всех или отдельных банковских операций, санкций в виде наложения и взыскания штрафа, применения уполномоченным органом ограниченных мер воздействия;
- построение единой системы управления комплаенс-риском в Банке;
- ведение бизнеса с соблюдением деловой этики и стандартов Группы «Halyk».

Управление комплаенс-риском, который является частью общей корпоративной культуры Банка, строящейся на принципах порядочности, честности и открытости.

В результате в Банке была создана система функционального и организационного взаимодействия, основанная трех уровнях защиты, представляющей собой интегрированный подход к построению системы управления комплаенс-риском на основе разделения ролей и полномочий между структурными подразделениями Банка по осуществлению мероприятий, направленных на минимизацию рисков.

Первая линия защиты включает в себя работников Банка, вторая линия защиты – Служба комплаенс, третья линия защиты – независимая оценка качества и эффективности управления комплаенс-риском ДВА.

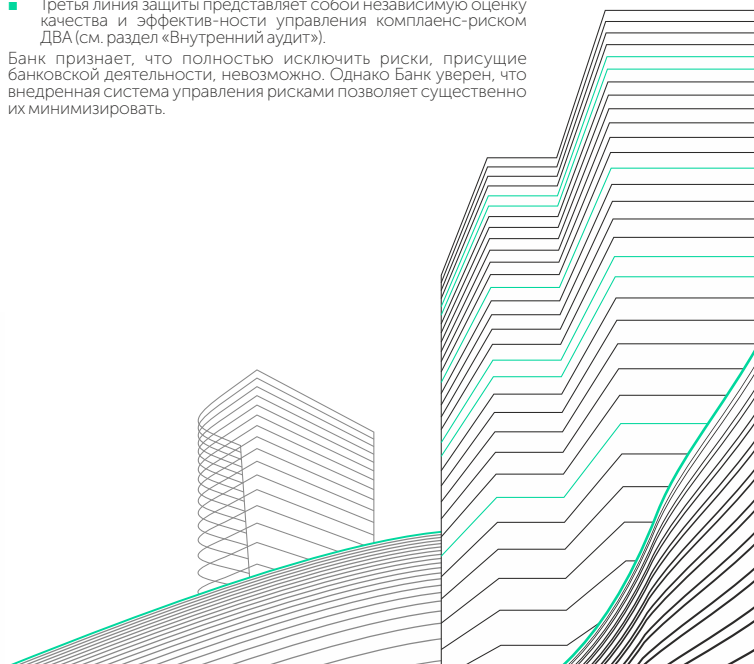
- Первая линия защиты в Банке представляет собой контроли, разработанные для обеспечения корректного проведения ежедневных операций/осуществления ежедневных функций различными структурными подразделениями Банка. Контроли разрабатываются структурными подразделениями и являются неотъемлемой частью процессов, в том числе и бизнес-процессов. Четкий дизайн контролей предполагает их адекватный уровень для минимизации рисков и соблюдения требований внутренних документов, а также для соблюдения внешних регуляторных требований. Управление и мониторинг контролей осуществляется самими подразделениями, что предполагает способность самостоятельно выявлять риски, слабые стороны бизнес-процессов, возможные непредвиденные события и принимать корректирующие меры.
- Вторая линия защиты предусматривает комплаенс-контроль, осуществляемый Службой комплаенс.

Департамент комплаенс контроля организует процедуры для соблюдения требований гражданского, налогового, банковского законодательства РК, законодательства РК о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства РК о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным

путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, законодательства иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность Банка, а также внутренних документов Банка, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, и предоставляет полную и достоверную информацию Совету директоров о наличии комплаенс-риска. Отдельные функции управления комплаенс-риском в соответствии с внутренними документами Банка делегируются при необходимости иным структурным подразделениям Банка при условии отсутствия конфликта интересов.

- Третья линия защиты представляет собой независимую оценку качества и эффективности управления комплаенс-риском ДВА (см. раздел «Внутренний аудит»).

Банк признает, что полностью исключить риски, присущие банковской деятельности, невозможно. Однако Банк уверен, что внедренная система управления рисками позволяет существенно их минимизировать.





14

ОТЧЕТ
О КОРПОРАТИВНОМ
УПРАВЛЕНИИ

14



ОТЧЕТ О КОРПОРАТИВНОМ УПРАВЛЕНИИ

Корпоративное управление высокого качества является необходимым условием для успешной деятельности Halyk Bank и его дочерних организаций на свободном и конкурентном рынке. Банку и Группы «Halyk» необходима эффективная система корпоративного управления, устанавливающая отношения между Советом директоров, Правлением и акционерами.

Структура корпоративного управления Банка основывается на уважении прав и интересов всех заинтересованных в деятельности Банка лиц и способствует успешной деятельности Банка, в том числе росту его ценности, поддержке финансовой стабильности и прибыльности и гарантирует инвесторам и акционерам, что их деньги используются эффективно.

СОБЛЮДЕНИЕ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Действующий Кодекс корпоративного управления Банка, утвержденный общим собранием акционеров Банка в декабре 2006 года, определяет основные стандарты и принципы, применяемые в процессе управления Банком, включая отношения между Советом директоров и Правлением, акционерами и должностными лицами Банка, порядок функционирования и принятия решений органами Банка.

Кодекс корпоративного управления Банка разработан в соответствии с положениями действующего законодательства РК, а также с учетом сложившейся национальной и международной практики в сфере корпоративного управления.

Кодексом корпоративного управления Банка закреплены следующие принципы корпоративного управления:

- предоставление акционерам реальной возможности для реализации их права на участие в управлении Банком, обеспечение равного отношения ко всем категориям акционеров Банка;
- создание для акционеров Банка реальной возможности участвовать в распределении чистого дохода Банка (получение дивидендов);

- обеспечение своевременного и полного представления акционерам Банка достоверной информации, касающейся финансового положения Банка, экономических показателей, результатов деятельности, структуры управления Банком в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами;
- осуществление Советом директоров Банка стратегического управления деятельностью общества и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительного органа общества, а также подотчетность Директоров его акционерам;
- предоставление Правлению Банка возможности добросовестно осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также установление подотчетности Правления Банка Совету директоров Банка и его акционерам;
- определение этических норм для акционеров Банка, а также обеспечение максимальной прозрачности деятельности должностных лиц Банка;
- обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля Банка и ее объективной оценки.

Совет директоров и Правление Банка подтверждают, что деятельность Банка ведется в соответствии с определяемыми Кодексом корпоративного управления принципами, положениями и процедурами корпоративного управления.

Принимая, совершенствуя и неукоснительно соблюдая положения Кодекса корпоративного управления Банка, Устава Банка и других внутренних нормативных документов, Банк подтверждает свое намерение способствовать развитию и совершенствованию практики надлежащего корпоративного управления.

СОБЛЮДЕНИЕ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ВЕЛИКОБРИТАНИИ

Настоящий раздел годового отчета был разработан в соответствии с Положением о корпоративном управлении (DTR 7.2.) Правил раскрытия и прозрачности Управления по финансовому регулированию и надзору Великобритании.

Как иностранная компания, GDR которой включены в официальный список Лондонской Фондовой Биржи, Банк не обязан соблюдать Кодекс корпоративного управления Великобритании, опубликованный Советом по финансовой отчетности – независимым регулятором Великобритании. Однако, в соответствии с DTR 7.2., Банк обязан предоставлять в своем годовом отчете информацию о соблюдении им казахстанского Кодекса корпоративного управления, равно как и информацию о действующих принципах корпоративного управления, применяемых в дополнение к практике, соблюдение которой требуется законодательством РК.

Банк рассматривает Кодекс корпоративного управления Великобритании как ориентир для дальнейшего развития корпоративного управления.



- В течение 2021 года было рассмотрено шестнадцать официальных обращений акционеров Банка касательно выплат дивидендов по акциям Банка, необходимости обновления персональных данных акционеров Банка, права собственности на акции Банка, представления сведений об удержанном подоходном налоге и прочих вопросах о деятельности Банка, а также законодательства РК о рынке ценных бумаг;
- В декабре 2021 года Совет директоров Банка принял решение осуществить выкуп размещенных простых акций Банка и глобальных депозитарных расписок, базовым активом которых являются простые акции Банка (далее совместно именуемые – Ценные бумаги). Выкуп 845 775 545 штук простых акций по цене 182,10 тенге за одну штуку, в том числе 147 006 040 штук в форме 3 675 151 штук глобальных депозитарных расписок, базовым активом которых являются размещенные простые акции Банка, по цене 16,78 долларов США за одну штуку, на общую сумму 153,973 миллиона тенге был осуществлен на условиях, в порядке и срок, установленные вышеуказанным решением Совета директоров Банка. Цель выкупа Ценных бумаг – оптимизация структуры капитала Группы. Объем выкупа составлял 7,2% от находящихся в обращении акций Банка на момент выкупа, в результате на отчетную дату совокупное количество выкупленных собственных акций Банка составило 2 539 270 930 штук или 18,9% от общего количества размещенных акций Банка.
- В 2021 году был подготовлен и опубликован Отчет об устойчивом развитии банка за 2020 год в целях систематизации подходов Банка к деятельности в области устойчивого развития.
- В течение 2021 года произошли изменения в составе Правления.
- Разработан обучающий курс по вопросам корпоративного управления и проведены семинары с Корпоративными секретарями Группы «Halyk».
- В 2021 году была проведена диагностика уровня корпоративного управления в казахстанских и иностранных дочерних организациях Банка и подготовлен отчет и рекомендации по его улучшению.
- Рассмотрены результаты стресс-тестирования Банка по общеэкономическому сценарию (посредством сценарного анализа) на 2022 год.

СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

При Совете директоров Банка созданы и функционируют следующие консультационно-совещательные органы: Комитет по стратегическому планированию, Комитет по аудиту, Комитет по кадрам и вознаграждениям, Комитет по социальным вопросам и Комитет по рискам. Более подробный отчет о работе этих Комитетов размещен в соответствующем подразделе ниже.

При Правлении создан ряд рабочих органов в лице дирекций, Комитетов и рабочих групп. Это позволяет детально рассмотреть крупные вопросы по каждому отдельно взятому сегменту. При необходимости и в случае требований законодательства,

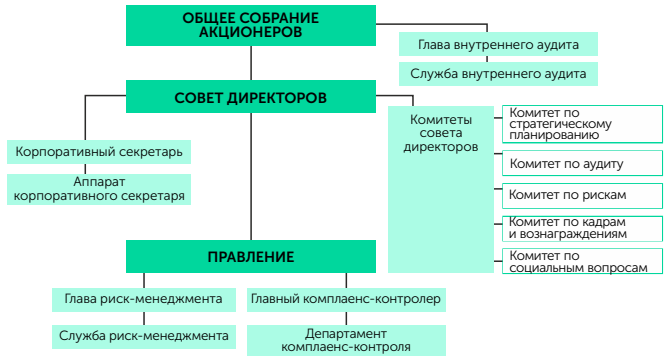
решения, принятые рабочими органами по таким вопросам, выносятся для утверждения Правлением или Советом директоров.

Для внедрения лучших практик корпоративного управления Совету директоров оказывают содействие внутренние и внешние аудиторы, Глава внутреннего аудита, Глава риск-менеджмента, Главный комплаенс-контролер, Главный юридический советник, Корпоративный секретарь и т.п.

В Банке существуют службы риск-менеджмента, комплаенс-контроля, подразделение внутреннего аудита, а также институт Корпоративного секретаря, отвечающего, в частности, за вопросы корпоративного управления.

Для подтверждения финансовой отчетности организаций Группы «Halyk» Банк привлекает аудиторские компании «Большой Четверки». В 2021 году эту функцию выполняла компания ТОО «Делойт» (Deloitte, LLP).

Распределение функций между Советом директоров и Правлением произведено в соответствии с законодательством РК.



СТРУКТУРА СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

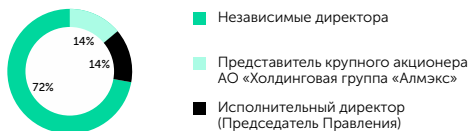
По состоянию на 1 января 2022 года состав Совета директоров Банка выглядел следующим образом:

СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

ПАВЛОВ АЛЕКСАНДР СЕРГЕЕВИЧ	Председатель Совета директоров, независимый директор, Председатель Комитета по рискам
ДУНАЕВ АРМАН ГАЛИАСКАРОВИЧ	Председатель Комитета по стратегическому планированию, Председатель Комитета по социальным вопросам, член Совета директоров - независимый директор
КАЙЛАРС ФРЭНК	Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям, член Совета директоров - независимый директор
ЕСЕНБАЕВ МАЖИТ ТУЛЕУБЕКОВИЧ	Член Совета директоров, представитель АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»
РЁЛЬ КРИСТОФ	Председатель Комитета по аудиту, независимый директор
РОМАНОВСКИ ПЁТР	Член Совета директоров – независимый директор
ШАХАМЕТОВА УМУТ БОЛАТХАНОВНА	Член Совета директоров, Председатель Правления
ИТОГО	7 ДИРЕКТОРОВ

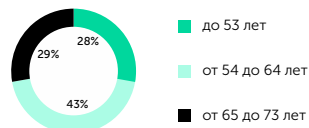
При определении независимости Директоров использовались критерии, установленные законодательством РК.

СТРУКТУРА СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА*

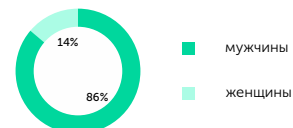


* Общее количество членов Совета директоров Банка – 7 человек

СТРУКТУРА СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА ПО ВОЗРАСТУ ВЫГЛЯДИТ СЛЕДУЮЩИМ ОБРАЗОМ:*



ГЕНДЕРНАЯ СТРУКТУРА СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА*



НАВЫКИ И ОПЫТ ДИРЕКТОРОВ

Банк стремится к наилучшему балансу опыта, навыков и кругозора членов Совета директоров. Наличие различных взглядов при обсуждении вопросов позволяет Совету директоров наиболее эффективно исполнять свои функции и представлять интересы акционеров.

Независимые директора привносят опыт международного управления, стратегического видения, знания специфики крупнейших отраслей, в которых Банк осуществляет операции, корпоративного управления, риск-менеджмента.

Одновременно все Директора владеют знаниями в банковском бизнесе, финансах в целом, управлении человеческими ресурсами, включая вопросы вознаграждений.

Ниже приводится обобщенная информация о навыках и опыте членов Совета директоров:

НАВЫКИ И ОПЫТ ДИРЕКТОРОВ	
Банковское дело	7 Директоров
Нефтегазовая и горнодобывающая отрасли	4 Директора
Прочие отрасли реального сектора	5 Директоров
Финансы	7 Директоров
Лидерство	7 Директоров
Управление рисками	4 Директора
Медицина и биотехнологии	1 Директор
Международный опыт	5 Директоров
Стратегическое видение	7 Директоров
Корпоративное управление	7 Директоров
Управление человеческими ресурсами	7 Директоров
ИТОГО	7 ДИРЕКТОРОВ

СТРУКТУРА ПРАВЛЕНИЯ

В течение 2021 года состав Правления претерпел некоторые изменения. На должность заместителя Председателя Правления с 28 октября 2021 года назначен Мусин Антон Германович (ранее занимал должность Первого заместителя Председателя Банка), полномочия Каблашева Михаила Никитовича в качестве члена Правления Банка прекращены со 2 октября 2021 года.

На 1 января 2022 года состав Правления выглядел следующим образом:

СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ	
ШАХМЕТОВА УМУТ БОЛАТХАНОВНА	Председатель Правления HR, Стратегический офис, Юридический блок, Риск-менеджмент
БОДАНОВ АЙВАР ЖИРЕНШЕЕВИЧ	Заместитель Председателя Правления Безопасность и проблемные кредиты
КАРПЫКОВА АЛИЯ САКЕНОВНА	Заместитель Председателя Правления, Главный комплаенс-контролер Финансовый блок, Финансы и бухгалтерский учет, Дочерние Компании, Compliance
КОШЕНОВ МУРАТ УЗАКБАЕВИЧ	Заместитель Председателя Правления Корпоративный бизнес, Международная деятельность
МАМУТОВ ЖУМАБЕК ЖАРЫЛКАСЫНОВИЧ	Заместитель Председателя Правления Розничный бизнес
МУСИН АНТОН GERMANOVICH	Заместитель Председателя Правления Информационные технологии
САЛИМОВ ЕРТАЙ ИСМАИЛОВИЧ	Заместитель Председателя Правления Блок ОПЕРУ, Департамент Ресурсов, Департамент Канцелярии, Департамент Контакт-центр
САРТАЕВ ДАУРЕН ЖАНКИСЕЕВИЧ	Заместитель Председателя Правления Малый и средний бизнес, PR
СМАГУЛОВ АСКАР САГИДОЛЛАЕВИЧ	Заместитель Председателя Правления Транзакционный бизнес, Казначейство
ИТОГО	9 ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

В целом Совет директоров и его Комитеты проводят свою работу в соответствии с планами работ на соответствующие периоды.

Всего в 2021 году было проведено 5 очных заседаний, на которых было рассмотрено 46 вопросов, и 64 заочных заседаний Совета директоров Halyk Bank, на которых было рассмотрено 613 вопросов.

Статистика участия членов Совета директоров в заседаниях, выглядит следующим образом:

ФИ.О. члена СД	Очные заседания (количество заседаний/ количество вопросов)	Заочные заседания (количество заседаний/ количество вопросов)
ПАВЛОВ А.С.	5/46	60 / 560
ДУНАЕВ А.Г.	5/46	64 / 612*
ЕСЕНБАЕВ М.Т.	5/46	55 / 527
КАЙЛАРС Ф.	5/46	48 / 492
РЁЛЬ К.	5/46	45 / 458
РОМАНОВСКИ П.	5/46	64 / 610**
ШАХМЕТОВА У.Б.	5/46	60 / 576***
ИТОГО	5/46	64 / 613

* г-н Дунаев А.Г. не принимал участия в рассмотрении и голосовании по некоторым вопросам в соответствии с ограничениями законодательства РК.

** г-н Романовски П. не принимал участия в рассмотрении и голосовании по некоторым вопросам в соответствии с ограничениями законодательства РК.

*** г-жа Шахметова У.Б. не принимала участия в рассмотрении и голосовании по некоторым вопросам в соответствии с ограничениями законодательства РК.

ВАЖНЫМ И КРУПНЫМ БЛОКОМ РАБОТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ В 2021 ГОДУ СТАЛО РАССМОТРЕНИЕ СЛЕДУЮЩИХ ВОПРОСОВ:

- в 2021 году была разработана и утверждена Стратегия развития Группы «Halyk» на 2022-2024 годы, которая определила приоритеты и задачи по развитию Банка и его дочерних организаций на следующий стратегический период;
- был подготовлен и опубликован Отчет об устойчивом развитии Банка за 2020 год, который является документом, раскрывающим основные аспекты деятельности Банка в области экологической, социальной ответственности и корпоративного управления. Банк принял добровольные обязательства в отношении прозрачного освещения ключевой информации о результатах своей работы в области устойчивого развития посредством публикации данного отчета;
- в соответствии с требованиями Кодекса корпоративного управления Банка была проведена оценка (самооценка) деятельности членов Совета директоров Банка за 2020 год, результаты которой были представлены на рассмотрение общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 23 апреля 2021 года;
- в 2021 году была разработана и утверждена новая редакция Правил по подготовке документов, связанных с созывом и проведением заседаний Совета директоров Банка, которая повлияла на улучшение качества и сокращение объема материалов для членов Совета директоров (объем распечатываемых материалов



Совета директоров на бумажных носителях сократился минимум на 30%). Данный факт позитивным образом сказался на исполнении Банком планов по экономии ресурсов в рамках целей устойчивого развития (ESG);

- в целях имплементации принципов устойчивого развития (ESG) в деятельность и процессы Банка, были разработаны и утверждены следующие внутренние нормативные документы: «Политика в области устойчивого развития», «Экологическая политика», «Политика в области поддержки свободы ассоциаций, ведения коллективных переговоров и диверсификации рабочей силы»;
- в течение 2021 года была произведена ротация членов Комитета по кадрам и вознаграждениям и Комитета по социальным вопросам. На текущий момент состав Комитета по кадрам и вознаграждениям сформирован исключительно из независимых членов Совета директоров Банка.

В целом задачи, поставленные Советом директоров перед Группой «Halyk» и связанные с удержанием Halyk Bank позиции банка № 1 в РК, улучшением клиентского сервиса и развитием банковских продуктов, достигнуты.

В ходе очных заседаний Совета директоров рассматривались наиболее важные стратегические вопросы, такие как:

- отчеты Правления Halyk Bank и дочерних организаций об исполнении Стратегии развития Группы «Halyk» на 2019 – 2021 гг. и Плана мероприятий АО «Народный Банк Казахстана» по реализации стратегических инициатив на 2021 год (в т.ч. вопросы технологической трансформации Банка и развития цифровых продуктов и сервисов);
- результаты деятельности и исполнение бюджета Банка и организаций Группы «Halyk» за 2020 год и первое полугодие 2021 года;
- утверждение консолидированного бюджета Группы «Halyk» (МСФО) и Halyk Bank на 2022 год;
- предложения по дальнейшему развитию бизнес-моделей дочерних банков Группы «Halyk» и их позиционированию в странах присутствия;
- План работ Департамента внутреннего аудита на 2022 год и Долгосрочный план работ ДВА на 2023–2025 годы;
- избрание и досрочное прекращение полномочий некоторых членов Правления Банка, а также изменение состава некоторых комитетов при Совете директоров;
- крупнейшие проекты Банка;
- предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка за 2020 год и квартальные отчеты Правления о результатах деятельности;
- отчеты Главного комплаенс-контролера об эффективности управления и контроле комплаенс-рисков, а также по вопросам внутреннего контроля Halyk Bank;
- анализ качества портфеля Банка;
- анализ сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями и др.

Были рассмотрены результаты стресс-тестирования кредитного портфеля Halyk Bank с построением сценариев развития мировой экономики, определением эффекта на ссудный портфель и капитал Halyk Bank.

Учитывая введение в стране режима чрезвычайного положения в связи с пандемией COVID-19, а также резкое падение цены на нефть, Службой риск менеджмента Банка было проведено внеплановое стресс-тестирование по общеэкономическому сценарию на конец 2021 года в целях анализа и оценки влияния последствий COVID-19 на ключевые финансовые показатели Банка и обеспечение устойчивости Банка в условиях таких ограничений и снижения макроэкономических показателей экономики страны.

Совет директоров убедился, что даже при наихудшем сценарии позиции Банка останутся достаточно сильными.

Были заслушаны отчеты Главы риск-менеджмента, Главного комплаенс-контролера об эффективности управления комплаенс-риском в Halyk Bank и отдельных дочерних организациях и о проделанной работе в области ПОД / ФТ.

Заочное голосование проводилось по вопросам текущего характера, которые законодательными и внутренними документами отнесены к компетенции Совета директоров, и наиболее срочные вопросы, не терпящие отлагательства до следующего очного заседания.

ПОДРОБНЫЙ ОТЧЕТ ПО РАБОТЕ КОМИТЕТОВ

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Комитеты при Совете директоров являются консультативно-совещательными органами Совета директоров Банка. Все предложения, разработанные Комитетами, являются рекомендациями, которые передаются на рассмотрение Совету директоров Банка.

Членами Комитетов, согласно казахстанскому законодательству, являются члены Совета директоров и эксперты. Более подробная информация по составам Комитетов приводится ниже в подразделах о работе соответствующих Комитетов.

КОМИТЕТ ПО АУДИТУ

Комитет по аудиту создан в июле 2005 года.

Комитет состоит из трех членов Совета директоров, которые избираются большинством голосов всех членов Совета директоров. Председателем Комитета является независимый директор Банка.

В состав Комитета входят:

Рель Кристоф – Председатель Комитета, независимый директор;

Павлов Александр Сергеевич – член Комитета, независимый директор;

Дунаев Арман Галиаскарович – член Комитета, независимый директор.

Все члены Комитета являются независимыми директорами, обладают знаниями и опытом в сфере бухгалтерского и налогового учета, финансовой отчетности, внутреннего и внешнего аудита, управления рисками.

КОМПЕТЕНЦИЯ КОМИТЕТА

Комитет оказывает содействие Совету директоров по вопросам полноты и достоверности финансовой и иной отчетности, соответствия Банка и дочерних организаций требованиям законодательства и внутренних документов (комплаенс-контроль), выбора и независимости внешнего аудитора, адекватности и эффективности системы внутреннего контроля и системы управления рисками, а также координирует работу внешнего и внутреннего аудита.

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОМИТЕТА

За 2021 год было проведено 3 очных и 41 заочных заседаний Комитета.

Ф.И.О. члена СД	Очные заседания (количество заседаний/ количество вопросов)	Заочные заседания (количество заседаний/ количество вопросов)
РЁЛЬ К.	3 / 7	41 / 41
ПАВЛОВ А.С.	3 / 7	39 / 39*
ДУНАЕВ А.Г.	3 / 7	41 / 41
ИТОГО	3 / 7	41 / 41

* г-н Павлов А. С. не принимал участия в рассмотрении и голосовании по некоторым вопросам Комитета по аудиту в связи с нахождением в ежегодном трудовом отпуске.

Для обеспечения полноты и достоверности финансовой отчетности Комитет рассмотрел промежуточные (квартальные) отчеты внешнего аудитора по данному вопросу, письма руководству Банка и дочерних компаний, а также одобрил и вынес на рассмотрение Совета директоров годовую финансовую отчетность за 2020 год. В рамках данной работы Комитет, среди прочего, обсуждал с внешним аудитором и финансовым блоком Банка принципы важнейших бухгалтерских суждений, политик и процедур.

В течение 2021 года Комитет активно взаимодействовал с ДВА по рассмотрению следующих вопросов: бюджет и план работ внутреннего аудита; сведения о результатах аудиторских проверок, управленческие отчеты по вопросам внутреннего аудита, кадровые вопросы ДВА, проекты внутренних нормативных документов Банка, регулирующих деятельность Департамента внутреннего аудита.

В течение 2021 года Комитет рассматривал ежеквартальные аналитические отчеты по качеству портфеля Банка, подготовленные службой риск-менеджмента.

КОМИТЕТ ПО КАДРАМ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ

Комитет по кадрам и вознаграждениям создан в сентябре 2007 года.

Комитет состоит из трех членов Совета директоров, которые избираются большинством голосов всех членов Совета директоров. При этом не менее двух членов Комитета должны являться независимыми директорами.

В состав Комитета входят:

Кайларс Фрэнк – Председатель Комитета, независимый директор;

Павлов Александр Сергеевич – член Комитета, независимый директор;

Дунаев Арман Галиаскарович – член Комитета, независимый директор.

Все члены Комитета являются независимыми директорами, все члены Комитета имеют обширнейший опыт управления персоналом, включая вопросы вознаграждения.

КОМПЕТЕНЦИЯ КОМИТЕТА

Комитет вносит Совету директоров рекомендации о кандидатах в Совет директоров, Правление и Советы директоров дочерних компаний, о системе вознаграждений Совета директоров и Правления, оплаты труда Советов директоров и исполнительных органов дочерних компаний.

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОМИТЕТА

За 2021 год было проведено 2 очных и 11 заочных заседаний Комитета, на которых было рассмотрено 20 вопросов.

Ф.И.О. члена СД	Очные заседания (количество заседаний/ количество вопросов)	Заочные заседания (количество заседаний/ количество вопросов)
КАЙЛАРС Ф.	2 / 2	11 / 18
ПАВЛОВ А.С.	2 / 2	11 / 18
ШАЯХМЕТОВА У.Б.*	1 / 1	7 / 12
ДУНАЕВ А.Г.**	1 / 1	4 / 6
ИТОГО	2 / 2	11 / 18

* Шаяхметова У.Б. выполняла функции члена Комитета по кадрам и вознаграждениям с 01.01.2021 по 14.09.2021 года.
 ** Дунаев А.Г. выполняет функции члена Комитета по кадрам и вознаграждениям с 14.09.2021 года по настоящее время.



На рассмотрение Совета директоров внесены отчет об оценке (самооценке) деятельности членов Совета директоров Банка, рекомендации о кандидатах на должности членов Правления Банка и членов Советов директоров дочерних организаций Банка, о внесении изменений и дополнений в организационную структуру Банка, а также вопросы совершенствования системы корпоративного управления Банка.

Вознаграждение членов Совета директоров и Правления Halyk Bank в 2021 году составило (в тенге):

ЧЛЕНЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ПРАВЛЕНИЯ БАНКА	ИТОГО ДОХОДЫ
	3 543 751 185,63

В 2021 году произведены следующие обязательные удержания из вышеуказанных доходов членов Совета директоров и Правления Halyk Bank (в тенге):

ЧЛЕНЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ПРАВЛЕНИЯ	ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ	ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ВЗНОСЫ	ВЗНОСЫ ОСМС
	351 886 675,37	24 725 762,44	1 003 152

Оплата труда членов Правления Банка определяется тремя ключевыми факторами:

- оценкой должности, которая позволяет определить значимость (ценность) должности для организации, а также степень влияния результатов работы руководителя на итоговые результаты Банка;
- уровнем оплаты сопоставимых должностей на региональном рынке оплаты труда;
- оценкой деятельности руководителей Банка, с учетом которой производится премирование по итогам работы за год.

Основными принципами системы вознаграждения членов Совета директоров являются взаимосвязь вознаграждения членов Совета директоров:

- с уровнем личной квалификации и вкладом в результаты деятельности Банка;
- исполнением ими своих обязанностей и выполнением задач, отвечающих интересам Банка и его акционеров.

КОМИТЕТ ПО СТРАТЕГИЧЕСКОМУ ПЛАНИРОВАНИЮ

Комитет по стратегическому планированию создан в апреле 2012 года.

Комитет состоит из пяти членов Совета директоров, которые были избраны большинством голосов всех членов Совета директоров, и четырех экспертов – членов Правления, курирующих наиболее стратегические направления деятельности Банка.

В состав Комитета входят:

Дунаев Арман Галиаскарович – Председатель Комитета, независимый директор;

Павлов Александр Сергеевич – член Комитета, независимый директор;

Петр Романовски – член Комитета, независимый директор;

Есенбаев Мажит Тулеубекович – член Комитета, директор;

Шаяхметова Умут Болатхановна – член Комитета, Председатель Правления;

Кошенов Мурат Узакбаевич – член Комитета (эксперт без права голоса);

Смагулов Аскар Сагидоллаевич – член Комитета (эксперт без права голоса).

Председателем Комитета по стратегическому планированию является независимый член Совета директоров Банка, в состав Комитета входят члены Совета директоров и эксперты, имеющие опыт работы в следующих сферах: развития информационных технологий; развития и оказания банковских услуг; управления рисками и бюджетного планирования.

КОМПЕТЕНЦИЯ КОМИТЕТА

Комитет оказывает содействие Совету директоров по вопросам рассмотрения стратегии Группы «Halyk», анализа отчетов об исполнении стратегии, мониторинга внешней среды и ее влияния на стратегические планы Группы «Halyk».

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОМИТЕТА

За 2021 год было проведено 3 очных заседания и 1 заочное заседание Комитета, на которых было рассмотрено 8 вопросов.

Ф.И.О. члена СД	Очные заседания (количество заседаний/ количество вопросов)	Заочные заседания (количество заседаний/ количество вопросов)
ДУНАЕВ А.Г.	3 / 7	1 / 1
ПАВЛОВ А.С.	3 / 7	1 / 1
ЕСЕНБАЕВ М.Т.	3 / 7	1 / 1
РОМАНОВСКИ П.	3 / 7	1 / 1
ШАЯХМЕТОВА У.Б.	3 / 7	1 / 1
КОШЕНОВ М.У.*	3 / 7	1 / 1
КАБЛАШЕВ М.Н.**	3 / 7	1 / 1
СМАГУЛОВ А.С.*	3 / 7	1 / 1
ИТОГО	3 / 7	1 / 1

* эксперт (без права голоса)

** полномочия Каблашева М.Н. в качестве члена Комитета были прекращены 11 октября 2021 года



Комитет рассмотрел результаты исполнения Стратегии развития Группы «Halyk» на 2019 - 2021 годы за 2020 год и за первое полугодие 2021 года. Анализ показал удовлетворительные результаты достижения поставленных целей.

Комитет рассмотрел проект Стратегии развития Группы «Halyk» на 2022-2024 годы. Также был рассмотрен проект бюджета Банка на 2022 года и результаты исполнения бюджета Банка за 1 полугодие 2021 года.

Комитет анализирует изменения внешней среды (регуляторной, экономической, финансовой и пр.) и оценивает влияние таких изменений на Стратегию развития Группы «Halyk» на 2019-2021 годы.

КОМИТЕТ ПО СОЦИАЛЬНЫМ ВОПРОСАМ

Комитет по социальным вопросам создан в апреле 2012 года.

В состав Комитета входят:

Дунаев Арман Галиаскарович – Председатель Комитета, независимый директор;

Кайларс Фрэнк – член Комитета, независимый директор;

Рель Кристоф – член Комитета, независимый директор;

Шаяхметова Умут Болатхановна – член Комитета;

Сартаев Даурен Жанкисеевич – член Комитета, эксперт (без права голоса).

КОМПЕТЕНЦИЯ КОМИТЕТА

Комитет оказывает содействие Совету директоров по вопросам политики Банка в области корпоративной социальной ответственности и устойчивого развития, соответствия деятельности Банка требованиям законодательства в области корпоративной социальной ответственности и предварительного рассмотрения бюджета расходов в области благотворительности и реализации социальных проектов на соответствующий период.

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОМИТЕТА

За 2021 год было проведено 1 очное заседание на котором было рассмотрено 2 вопроса.

Ф.И.О. члена СД	Очные заседания (количество заседаний/ количество вопросов)	Зачные заседания (количество заседаний/ количество вопросов)
ДУНАЕВ А.Г.	1 / 2	–
КАЙЛАРС Ф.	1 / 2	–
РЁЛЬ К.	1 / 2	–
ШАХАХМЕТОВА У.Б.*	1 / 2	–
САРТАЕВ Д.Ж.**	1 / 2	–
ИТОГО	1 / 2	–

* Шаяхметова У.Б. выполняет функции члена Комитета по социальным вопросам с 14.09.2021 по настоящее время.
** эксперт (без права голоса)

Рассмотрены и приняты к сведению вопросы:

- о рассмотрении отчета по спонсорству и благотворительности Halyk Bank и ЧФ «Благотворительный фонд «Халык» за 2021 год;
- о рассмотрении плана основных мероприятий по спонсорству и благотворительности Halyk Bank и ЧФ «Благотворительный фонд «Халык» на 2022 год.

КОМИТЕТ ПО РИСКАМ

Комитет по рискам был создан в мае 2020 года.

В состав Комитета входят следующие члены:

Павлов Александр Сергеевич – Председатель Комитета, независимый директор;

Дунаев Арман Галиаскарович – член Комитета, независимый директор;

Петр Романовски – член Комитета, независимый директор;

Шаяхметова Умут Болатхановна – член Комитета, Председатель Правления;

Маханов Алмас Мухтарович – член Комитета (эксперт без права голоса).

КОМПЕТЕНЦИЯ КОМИТЕТА

Комитет по рискам является коллегиальным органом при Совете директоров Банка, основными целями которого является содействие Совету директоров Банка в осуществлении функций по формированию эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке, обеспечению ее функционирования и информирование Совета директоров Банка об уровне принимаемых Банком рисков. Основными направлениями деятельности и задачами Комитета по рискам являются:

- осуществление регулярной оценки рисков, присущих деятельности Банка, в том числе при рассмотрении управленческой отчетности по рискам, а также поддержание актуальности риск-профиля Банка;
- подготовка при необходимости рекомендаций для Совета директоров Банка по вопросам:
 - управления основными видами рисков, присущих деятельности Банка (кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, управление капиталом, операционный риск, управление непрерывностью деятельности, риск информационных технологий, риск информационной безопасности) для выработки отдельных стратегических решений, касающихся стратегии риск-аппетита и риск-профиля Банка;
 - управления комплаенс-рисками в Банке;
 - обеспечения адекватности и эффективности системы внутреннего контроля в Банке;
 - по иным вопросам, отнесение которых к компетенции Комитета по рискам не противоречит законодательству и внутренним нормативным документам Банка;
- осуществление контроля над функционированием системы внутреннего контроля в Банке.

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОМИТЕТА

За 2021 год было проведено 4 очных заседания Комитета и 17 заочных заседаний Комитета, в рамках которых рассмотрен 31 вопрос.

Ф.И.О. члена СД	Очные заседания (количество заседаний/ количество вопросов)	Заочные заседания (количество заседаний/ количество вопросов)
ПАВЛОВ А.С.	4 / 9	17 / 22
ДУНАЕВ А.Г.	4 / 9	17 / 22
РОМАНОВСКИ П.	4 / 9	17 / 22
ШАХМЕТОВА У.Б.	4 / 9	16 / 21
МАХАНОВ А.М.*	4 / 9	17 / 22
ИТОГО	4 / 9	17 / 22

* эксперт (без права голоса)

В ходе очных заседаний Комитета по рискам рассматривались следующие вопросы:

- презентации по анализу качества портфеля Банка за отчетный квартал;
- отчет о 20-ке крупнейших заемщиков Банка за отчетный квартал;
- согласование Стратегии риск-аппетита и уровней риск-аппетита (по кредитному риску, рыночному риску, риску ликвидности, операционному риску, стратегическому риску, репутационному риску).

Заочное голосование проводилось по вопросам текущего характера, которые законодательными и внутренними документами отнесены к компетенции Комитета, в том числе:

- управленческая отчетность по рискам Банка;
- рассмотрение/согласование результатов стресс-тестирования;
- внесение изменений и дополнений во внутренние нормативные документы Банка.

РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА ЗА 2021 ГОД

1. Результаты оценки стиля и культуры работы Совета директоров:

- Совет директоров придерживается классической модели управления в своей деятельности, исходит из необходимости соблюдения требований применимого законодательства, рисков и интересов акционеров. Психологическая атмосфера и стиль работы Совета директоров способствует конструктивной и эффективной работе в нем. Большинство членов Совета директоров выразили мнение о том, что при наличии возможностей

необходимо возобновить личные встречи с участием членов Совета директоров, Правления и иных ключевых работников Банка для обмена информацией и выработки новых идей для устойчивого развития Банка;

- Совет директоров поддерживает инициативы по развитию корпоративного управления, устойчивого развития (ESG), экосистемы и внедрению новых инструментов, позволяющих повысить эффективность своей работы. В течение 2021 года Совет директоров принял ряд политик, направленных на имплементацию в систему корпоративного управления принципов устойчивого развития (ESG), также были рассмотрены предложения независимого директора Банка по вопросам развития системы корпоративного управления Банка;
- Совет директоров обладает необходимыми компетенциями в области финансов, финансовой отчетности, внутреннего контроля, банковской деятельности, управления рисками и корпоративного управления. Наиболее востребованными компетенциями в работе Совета директоров являются:
 - цифровая трансформация;
 - развитие инноваций;
 - управление рисками;
 - финансы, внутренний контроль и аудит;
 - HR и развитие талантов;
 - опыт в области стратегического управления;
- среди членов Совета директоров отсутствуют явные или скрытые конфликты, влияющие на эффективность его деятельности, все члены Совета директоров ориентированы на эффективную работу Совета директоров как коллегиального органа управления;
- отношения между Советом директоров и Правлением Банка способствуют успешной деятельности Банка в интересах акционеров.

2. Результатам оценки состава и структуры Совета директоров:

- состав Совета директоров является оптимальным и сбалансированным (с точки зрения знаний и опыта его членов) для выполнения возложенных на него функций, в т.ч. по контролю реализации Стратегии развития Банка. Совет директоров намерен развивать компетенции в сфере информационных технологий, кибер-безопасности, искусственного интеллекта, ESG, Big Data и инноваций в банковском бизнесе. В состав Совета директоров рекомендуется привлечь эксперта (-ов) в области ИТ, цифровых продуктов, кибер-безопасности и ESG для обеспечения эффективной реализации Стратегии развития Группы «Halyk» на 2022-2024 гг. Для эффективного поиска кандидатов на позицию члена Совета директоров рекомендуется использовать как внутренние ресурсы (департамент по работе с персоналом, network руководящих работников), так и внешние ресурсы в лице профессиональных HR-агентств;



- система повышения компетенций и квалификации членов Совета директоров в Банке является оптимальной. С учетом развития технологий и новых подходов к ведению банковского бизнеса нами отслеживаются такие изменения как в Казахстане, так и иных странах присутствия Банка, а при необходимости будет организовано для членов Совета директоров дополнительное обучение. В течение 2021 года проводились информационные сессии (семинары, тренинги) для Совета директоров и Правления по вопросам банковского дела, финансов, макроэкономики и стратегического управления;
- система подбора членов Совета директоров в Банке является достаточно эффективной и обеспечивает привлечение настоящих профессионалов. Банком сформирован реестр кандидатов, которые имеют право претендовать на должности независимых директоров Банка и его дочерних организаций. Банку рекомендуется рассмотреть возможность трансформации системы подбора кандидатов на должности членов Совета директоров, Правления и иных ключевых работников Банка и внесения соответствующих изменений в Кадровую политику, а также разработать новую систему мотивации с учетом долгосрочных целей, закрепленных в Стратегии развития Группы «Halyk» на 2022-2024 гг. В целях имплементации принципов устойчивого развития (ESG) в деятельность Банка рекомендуется рассмотреть возможность увеличения в гендерной структуре Совета директоров Банка и его дочерних организаций представительниц женского пола.

3. Результаты оценки порядка планирования и организации работы Совета директоров:

- все вновь избранные члены Совета директоров получают информацию о работе Банка и Совета директоров, необходимую для ускоренной адаптации в форме Вводного курса (Board Book), который содержит: ключевые вехи истории развития Банка, стратегию развития Группы «Halyk», организационную структуру Банка, а также процедуры работы Совета директоров/ Правления и должностные обязанности членов Совета директоров. Также, все вновь избранные и действующие члены Совета директоров могут получить доступ к обучающим материалам по вопросам корпоративного управления и устойчивого развития (ESG);
- компетенция Совета директоров, определенная Уставом Банка, соответствует текущим стратегическим задачам и требует незначительных корректировок в части предоставления членам Совета директоров возможности участия в разработке и обсуждении вопросов о новых направлениях развития Банка, внедрения цифровых сервисов и продуктов, ESG, развития экосистемы и розничного бизнеса, а также выработке мер, направленных на повышение качества услуг для клиентов;
- количество, регулярность и длительность заседаний Совета директоров, в том числе соотношение очных и заочных заседаний соответствует потребностям Банка. Члены Совета директоров намерены продолжить работу с учетом текущих ограничений в гибридном формате (2-3 очных заседания в формате личных встреч, 2-3 очных заседания в формате видеоконференции) при условии

отсутствия внешних препятствий и ограничений, вызванных пандемией COVID-19 и обострением военно-политической обстановки в мире;

- Совету директоров и Правлению рекомендуется увеличить количество коммуникаций в форме рабочих встреч (например, на площадках комитетов при Совете директоров) для проведения углубленных сессий по реализации бизнес задач и стратегии Банка.
- ### 4. Результаты оценки эффективности корпоративных процедур и документооборота:
- действующие корпоративные процедуры позволяют Совету директоров оперативно реагировать на внешние и внутренние угрозы (пандемия, террористические атаки, военные конфликты, санкции и т.д.) и при необходимости принимать меры, направленные на обеспечение непрерывности деятельности Банка;
 - процесс организации подготовки и проведения заседаний Совета директоров подробно регламентирован внутренними нормативными документами Банка и описывает алгоритмы работы и логистику в штатном режиме (без ограничений);
 - с учетом опыта работы в условиях пандемии COVID-19 были изменены корпоративные процедуры в целях их адаптации к условиям, в которых работает Банк (работа в формате удаленного доступа, использования программного обеспечения для проведения видео-заседаний и рабочих совещаний, ограничения на передвижения в пределах города/страны, отсутствие возможностей для распечатывания и физического подписания документов и т.д.);
 - Банк приступил к совершенствованию системы электронного документооборота и автоматизации работы коллегиальных органов для сокращения бумажного документооборота и улучшения корпоративных процедур, связанных с подготовкой и проведением заседаний Совета директоров, а также планирует реализовать функционал по подписанию документов с помощью электронно-цифровой подписи;
 - внутренние документы и политики Банка, разработка и/или утверждение которых относится к компетенции Совета директоров, соответствуют лучшим практикам и учитывают специфику деятельности Банка. Совет директоров на регулярной основе проводит анализ внутренних нормативных документов Банка (рассмотрение и утверждение которых входит в компетенцию СД) и рассматривает предложения Правления, в целях приведения их в соответствие с действующим законодательством РК, снижения бюрократических норм и упрощения процессов корпоративного управления.
- ### 5. Результаты оценки функциональных областей работы Совета директоров:
- в 2021 году Совет директоров утвердил новую Стратегию развития Группы «Halyk» на 2022-2024 годы, неотъемлемой частью которой стало активное развитие ESG-направления. В связи с этим область функциональных обязанностей Совета директоров была расширена в части: определения подходов к интеграции факторов устойчивого развития в стратегию Банка; реализации соответствующих процедур и практик ESG в работе Совета директоров; определения обязанностей



комитетов Совета директоров в вопросах устойчивого развития; утверждения верхнеуровневых внутренних документов Банка (политики), регулирующие вопросы ESG; контроля за реализацией ESG-повестки;

- материалы, представляемые к заседаниям Совета директоров, являются полными, качественными и содержащими необходимую и достаточную информацию по вопросам повестки дня для принятия членом Совета директоров обоснованного решения. Процедуры подготовки материалов для заседаний Совета директоров Банка стандартизированы и закреплены в соответствующем ВНД Банка, которое пересматривается на регулярной основе и адаптируется к изменениям процессов подготовки и проведения заседаний Совета директоров Банка;
- для усиления контроля за исполнением Стратегии и планов (программ) развития Банка Совет директоров на площадке Комитета по стратегическому планированию и в рамках неформальных встреч членов Совета директоров и Правления устраивает дискуссии о бизнесе, стратегии Банка, тенденциях развития рынка на краткосрочную и долгосрочную перспективу, анализе конкурентов в Казахстане и странах присутствия Группы «Halyk».

Совет директоров определяет и утверждает ключевые показатели эффективности высших должностных лиц Банка, на регулярной основе рассматривает вопросы исполнения Правлением Банка ключевых показателей в рамках исполнения бюджетных показателей и стратегических задач за отчетный период с периодичностью не менее 1 раза в полугодие.

РАБОТА С МИНОРИТАРНЫМИ АКЦИОНЕРАМИ

В Банке постоянно совершенствуется система взаимодействия с миноритарными акционерами, благодаря которой акционер может задать свой вопрос и получить необходимую консультацию любым удобным для него способом (посредством письменного обращения, по электронной почте и/или по телефону).

Структура обращений миноритарных акционеров и их пожеланий подвергается регулярному анализу. Банк информирует акционеров обо всех значимых новостях, об информации о корпоративных событиях и об изменениях в деятельности, затрагивающих интересы держателей ценных бумаг, и планируемых мероприятиях через корпоративный сайт Банка и интернет-ресурсы фондовых бирж и депозитария финансовой отчетности.

По мере необходимости работниками Головного банка проводится консультирование сотрудников филиалов по вопросам взаимодействия с акционерами Банка, по начислению дивидендов, изменению банковских реквизитов и персональных данных акционеров, переходу прав собственности по наследству и прочее.

ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА

Права акционеров по получению дивидендов и процедура их выплаты закреплены в Уставе Банка и Кодексе корпоративного управления Банка, утвержденных на общих собраниях акционеров Банка.

В сентябре 2012 года Совет директоров Банка утвердил Дивидендную политику Банка. Основной целью Дивидендной политики является установление прозрачного и понятного акционерам Банка механизма и порядка принятия решения о выплате дивидендов, определения размера, порядка и сроков их выплаты с учетом следующих условий:

- наличие у Банка подлежащей распределению чистой прибыли;
- отсутствие ограничений на выплату дивидендов, предусмотренных законодательством РК, а также иных ограничений, содержащихся в договорах, заключенных Банком с третьими лицами, в частности с иностранными финансовыми организациями (ковенанты);
- сохранение (поддержание) международных кредитных рейтингов Банка;
- проведение аудита финансовой отчетности Банка за соответствующий период;
- решение общего собрания акционеров Банка;
- выплата дивидендов не чаще одного раза в течение календарного года;
- недопущение дефолта или ситуации, когда выплата может привести к дефолту по обязательствам Банка;
- соблюдение прогнозного показателя достаточности основного капитала на консолидированной основе, с учетом планируемой выплаты дивидендов, на уровне не менее 17%.

По существующим ограничениям по выплате дивидендов по простым акциям (ковенанты) можно выделить следующие:

- Совет директоров Банка при определении рекомендуемого общему собранию акционеров размера дивиденда (в расчете на одну простую акцию) учитывает размер собственного капитала Банка, а также исходит из того, что сумма денег, направляемая на дивидендные выплаты по простым акциям, будет составлять от 50 до 100% от общего размера чистого дохода за отчетный год, определяемого по аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка. Для обеспечения дивидендных выплат, Банк будет привлекать в том числе денежные ресурсы, сформированные за счет дивидендных выплат, полученных Банком от дочерних организаций Банка.
- Совет директоров в соответствии со стратегическими целями Банка вправе предложить общему собранию акционеров не направлять часть чистого дохода за отчетный год, определяемого по аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка, на дивидендные выплаты по простым акциям, или снизить сумму денег, направляемую на дивидендные выплаты по простым акциям, ниже 50% от общего размера чистого дохода за отчетный год, определяемого по аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка.

Выплата дивидендов по простым акциям осуществляется при наличии сведений об актуальных реквизитах акционера у Банка или в системе реестров держателей акций Банка не позднее девяноста календарных дней с даты, следующей за датой принятия общим собранием акционеров решения о выплате дивидендов по простым акциям Банка.



В случае отсутствия сведений об актуальных реквизитах акционера у Банка или в системе реестров держателей ценных бумаг, выплата дивидендов по простым акциям Банка осуществляется в течение пяти рабочих дней после истечения девяноста календарных дней с даты, следующей за датой принятия общим собранием акционеров Банка решения о выплате дивидендов по простым акциям Банка, на счет для учета неустраиваемых денег, открытый в системе учета Центрального депозитария.

Общая сумма дивидендов Банка по итогам финансовых лет (млрд тенге)*:

	По итогам 2020	По итогам 2019	По итогам 2018	По итогам 2017	По итогам 2016	По итогам 2015	По итогам 2014	По итогам 2013	По итогам 2012	По итогам 2011
По привилегированным акциям	Отсутствуют в обращении					0,338	2,61	1,8	2,24	5,24
По простым акциям	211,57	200,76	126,71	69,38	-	-	34,26	18,55	12,22	-
Итого	211,57	200,76	126,71	69,38	-	0,338	36,87	20,35	14,46	5,24

* - сведения представлены на неконсолидированной основе.

ИНФОРМИРОВАНИЕ И ОБУЧЕНИЕ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Для новых членов Совета директоров в Банке разработан вводный курс (Board Book), который содержит основную информацию об истории и текущих позициях Банка и Группы «Halyk», организационной структуре Банка, обязанностях членов Совета директоров, а также основные формы консолидированной финансовой отчетности на последнюю отчетную дату.

До членов Совета директоров также доводится информация об основных изменениях в банковском законодательстве.

В 2021 году для членов Совета директоров и Правления Банка проводились семинары и тренинги по вопросам стратегического развития, управления изменениями в компании и информационных технологий.

Банк намерен и далее проводить и совершенствовать работу по повышению информированности и уровня квалификации членов Совета директоров.

СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

РОЛИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

В части управления рисками и внутреннего контроля функции в Банке распределены следующим образом:

- Совет директоров осуществляет стратегическое руководство деятельностью Банка по вопросам внутреннего контроля и управления рисками, утверждает и периодически пересматривает политики. Рабочим органом Совета Директоров по вопросам управления рисками и внутреннего контроля является Комитет по аудиту.
- Совет директоров рассматривает крупные сделки Банка, сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, и сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, в том числе на предмет отсутствия льготных условий.
- Правление является органом, ответственным за реализацию политик по управлению рисками. В Банке действуют следующие ключевые Комитеты, выполняющие различные функции по управлению и контролю за рисками: кредитные комитеты (КД (Кредитный комитет Головного Банка)), ККФС, РКК, Комитет по проблемным кредитам, КОМАП и Комитет по рискам.
- Структурные подразделения Банка непосредственно отвечают за идентификацию и оценку рисков, присущих их деятельности, адекватность контроля и непрерывность своей деятельности.
- Независимые службы риск-менеджмента и службы комплаенс отвечают за организацию системы управления рисками, обеспечения полной идентификацию, оценку, контроль и отслеживание кредитных, операционных, рыночных и комплаенс-рисков, и рисков ликвидности. Службой риск-менеджмента руководит Глава риск-менеджмента, а службой комплаенс руководит Главный комплаенс-контролер.
- Подразделение внутреннего аудита проводит независимую оценку эффективности систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления.

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ НА ОСНОВЕ ТРЕХ ЛИНИЙ ЗАЩИТЫ

Управление рисками в Банке строится на базе трехуровневой системы защиты, представляющей собой интегрированный подход к построению системы риск-менеджмента и внутреннего контроля на основе разделения ролей и полномочий между структурными подразделениями Банка по осуществлению мероприятий, направленных на минимизацию принимаемых Банком рисков. Первая линия защиты включает в себя структурные подразделения Банка, вторая линия защиты – независимые подразделения по управлению рисками, комплаенс-контролем, юридическим подразделением, подразделением по работе с персоналом, подразделением, выполняющим функции финансового контроля и иные структурные подразделения Банка, осуществляющие контрольные функции, третья линия защиты – внутренний аудит.

- Первая линия защиты в Банке представляет собой контроли, разработанные для обеспечения корректного проведения ежедневных операций/ осуществления ежедневных функций различными структурными подразделениями Банка. Контроли разрабатываются структурными подразделениями и являются



неотъемлемой частью процессов, в том числе и бизнес-процессов. Четкий дизайн контролей предполагает их адекватный уровень для минимизации рисков и соблюдения требований внутренних документов, а также для соблюдения внешних регуляторных требований. Управление и мониторинг контролей осуществляется самими подразделениями, что предполагает способность самостоятельно выявлять риски, слабые стороны бизнес-процессов, возможные непредвиденные события и принимать корректирующие меры.

- Вторая линия защиты представлена Комитетами по управлению рисками и службами риск-менеджмента и комплаенс. Комитеты и службы риск-менеджмента отвечают за управление рисками в рамках установленного риск-аппетита. Основным звеном второй линии защиты является служба риск-менеджмента. Для обеспечения адекватного уровня контролей служба риск-менеджмента определяет процедуры оценки рисков (кредитных, финансовых, операционных), мониторинга рисков. Служба риск-менеджмента осуществляет регулярный независимый мониторинг рисков, разрабатывает инструментарий контроля для эффективного управления рисками на уровне первой линии защиты, совместно со службой комплаенс содействует бизнес-подразделениям в отношении соответствия регуляторным требованиям в соответствующих областях.
- Третья линия защиты представлена подразделением внутреннего аудита (см. раздел «Внутренний аудит»).

Банк признает, что полностью исключить риски, присущие банковской деятельности, невозможно. Однако Банк уверен, что внедренная система управления рисками позволяет существенно их минимизировать.

ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

Функцию третьей линии защиты в Банке выполняет Департамент внутреннего аудита.

В целях обеспечения независимости и объективности внутреннего аудита функционально ДВА подчинен и подотчетен Совету директоров Банка. Взаимодействие с членами Совета директоров Банка осуществляется как посредством Комитета по аудиту, так и напрямую. Текущую деятельность ДВА курирует Глава внутреннего аудита.

В соответствии с Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита (далее – Стандарты) миссия внутреннего аудита заключается в сохранении и повышении стоимости Группы «Halyk» путем проведения независимых аудиторских проверок и консультаций на основе риск-ориентированного подхода и предоставления рекомендаций по совершенствованию деятельности Группы.

В своей деятельности внутренний аудит руководствуется нормами законодательства, требованиями регулятора, Стандартами и внутренними нормативными документами Банка.

Годовой план работ и бюджет ДВА утверждаются Советом директоров Банка.

Отчеты ДВА предоставляются на Советы филиалов, Правление, Комитет по аудиту и Совет директоров Банка. Текущие вопросы по деятельности ДВА в оперативном порядке обсуждаются с Председателями Правления и Совета директоров Банка.

В 2021 году продолжена работа по поддержанию полного соответствия Стандартам, подтвержденного независимым внешним консультантом PricewaterhouseCoopers LLP в 2017 году, и внедрению лучших международных практик.

ДВА на постоянной основе оказывает методологическую помощь по повышению степени соответствия деятельности служб внутреннего аудита дочерних организаций Банка Стандартам. В рамках этой работы в 2021 году были проведены две оценки соответствия деятельности служб внутреннего аудита дочерних организаций Стандартам и Кодексу этики: АО «Halyk Global Markets» и ОАО «Халык Банк Кыргызстан», даны соответствующие рекомендации по усовершенствованию.

КОДЕКС ПОВЕДЕНИЯ

Банк строит отношения с работниками и клиентами на принципах законности, взаимного уважения и доверия.

В 2015 году были утверждены Правила корпоративной этики АО «Народный Банк Казахстана», целью которых является:

- закрепление миссии, ценностей, принципов и норм деловой этики и поведения;
- развитие единой корпоративной культуры, основанной на высоких этических стандартах, поддержание в коллективе атмосферы доверия, взаимного уважения и порядочности;
- повышение и сохранение доверия к Банку со стороны его акционеров, клиентов, деловых партнеров, органов государственной власти, общественности и иных заинтересованных лиц, укрепление репутации открытого и честного участника финансового рынка;
- содействие эффективному взаимодействию с заинтересованными лицами;
- предотвращение нарушений норм действующего законодательства РК работниками Банка.

Объектом регулирования вышеуказанных правил является профессиональное поведение должностных лиц и работников Банка при исполнении ими служебных обязанностей, во взаимоотношениях между собой, с акционерами, клиентами, деловыми партнерами, органами государственной власти, общественностью и иными заинтересованными лицами, вступающими в отношения с Банком.

Руководители Банка стремятся личным примером показывать приверженность Банку, уделяют время созданию кадрового резерва Банка, консультированию и наставничеству, сплочению коллектива в команду, объединенную общей миссией, ценностями и принципами.

Каждый работник поддерживает на высоком уровне имидж и деловую репутацию Банка.



ИНФОРМАЦИЯ О НАЗНАЧЕНИИ И ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРОВ С ДИРЕКТОРАМИ (ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЦЕДУРАХ)

Директора при назначении на должность подлежат согласованию с Казахстанским регулятором в соответствии с Правилами выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов РК, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов РК, филиалов страховых брокеров-нерезидентов РК, банковских, страховых холдингов, акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат», включая требования, предъявляемые к руководящим работникам филиалов банков-нерезидентов РК, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов РК, филиалов страховых брокеров-нерезидентов РК, критерии отсутствия безупречной деловой репутации и перечень документов, необходимых для получения согласия.

Заключение договоров с директорами осуществляется в соответствии с положениями Политики оплаты труда руководящих работников Halyk Bank и формирования резерва премирования по итогам работы за год в Halyk Bank.

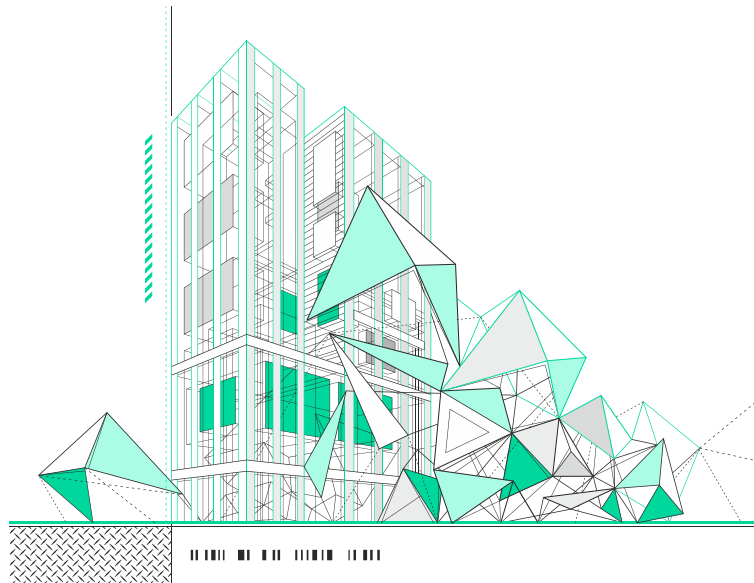
Решение о выплате и установлении индивидуальных размеров вознаграждений директорам (за исключением Председателя Совета директоров и Председателя Правления Банка) принимается Председателем Совета директоров на основании рекомендаций Комитета по кадрам и вознаграждениям при Совете директоров Банка.

Договоры, определяющие индивидуальный размер, периодичность, условия выплаты вознаграждений и удержания обязательных платежей в соответствии с законодательством РК, с Директорами (за исключением Председателя Правления Банка) от имени Банка заключаются Председателем Правления Банка.

СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ БАНКА

Совет директоров и Правление Банка понимают риски, возникающие из-за неверных или ошибочных управленческих решений или действий.

Для ограждения акционеров от возможного ущерба от таких событий Банк страхует ответственность директоров и должностных лиц.





15

СОЦИАЛЬНЫЙ
ОТЧЕТ



Halyk Bank продолжает придерживаться принципов корпоративной социальной ответственности, систематически поддерживая значимые для страны проекты и решая болезненные проблемы общества. Прямым следствием этого стал тот факт, что благотворительная и спонсорская деятельность широко известны общественности республики.

Ежегодно Halyk Bank и напрямую, и через благотворительный фонд «Халык» реализует ряд проектов в сфере поддержки культуры, образования, спорта и социальной защиты. Также помощь регулярно направляется в благотворительные фонды, помогающие детям с тяжелыми заболеваниями. И это лишь часть того, что Банк осуществляет на постоянной основе и что является приоритетом спонсорской и благотворительной политики.

В течение 2021 года было оказано помощи на сумму более 2 500 млн тенге. 2 млрд было проведено через благотворительный фонд «Халык», из которых на развитие и поддержку социальных проектов направлено 85% от общего объема оказанной помощи, на проекты в области спорта – 9%, образования – 4% и проекты в области культуры – 2,4%. Из собственных средств Halyk Bank направил на поддержку казахстанского спорта 285 млн тенге, на проекты в области культуры – 158 млн тенге, на социальные проекты – 251,5 млн тенге.

ПОДДЕРЖКА КАЗАХСТАНСКОГО СПОРТА

Halyk Arena

В рамках 5-летнего контракта спонсорского нейминга продолжилось сотрудничество Halyk Bank с Дворцом спорта и культуры Halyk Arena. Ежегодный трансх, как и прежде, составил 185 млн тенге. В связи с продолжением распространения коронавирусной инфекции в здании Дворца развернул свою работу провизорный центр, который базировался там до ноября 2021 года. В конце года начался вывоз медицинского оборудования. На данный момент спорткомплекс начал работать по прямому назначению.

Казахстанская федерация гимнастики

На поддержку Казахстанской федерации гимнастики в 2021 году Банк выделил 100 млн тенге. Были проведены республиканские соревнования, по итогам которых



нашими спортсменами завоеваны 1 золотая, 10 серебряных и 6 бронзовых медалей. На Олимпийских Играх Токио – 2021 Федерацию гимнастики представляли два спортсмена из Казахстана.

ПОДДЕРЖКА КУЛЬТУРЫ И ИСКУССТВА

Астана Опера

С 2013 года Halyk Bank выступает генеральным партнером Государственного театра оперы и балета «Астана Опера». За 2021 год в рамках VIII и IX сезонов состоялись премьеры 5 спектаклей оперы и балета, также планируется до конца года мероприятие, посвященное 95-летию Народного артиста СССР Ермека Серкебаева. Сумма спонсорства 2021 года составила 100 млн тенге.

КНАТОБ им. Абая

Halyk Bank продолжает оказывать спонсорскую помощь Казахскому Национальному академическому театру оперы и балета им. Абая. В 2021 году благодаря поддержке Банка для сохранения культурного наследия театра был закуплен сканер для оцифровки музейного депозитария. Общая сумма спонсорства составила 50 млн тенге.

XVII Международный Евразийский Медиа Форум

В 2021 году Halyk Bank выступил спонсором XVII Международного Евразийского Медиа форума. В рамках форума были проведены дискуссии и мастер-классы, освещены темы, волнующие мировое сообщество. Также поднимались темы, касающиеся усиления роли технологий в жизни человека. Общая сумма составила 8 млн тенге.

СОЦИАЛЬНЫЕ ПРОЕКТЫ

Марафон Победы

Ежегодно Банк поддерживает ветеранов Великой Отечественной войны. В 2021 году в День Победы Банк оказал 153 участникам ВОВ финансовую помощь на общую сумму 11,5 млн тенге.





ОБРАЗОВАНИЕ

Конкурс среди казахоязычных СМИ «Еркін Сөз»

В 2021 году Halyk Bank продолжил поддержку конкурса среди казахоязычных СМИ «Еркін Сөз», призванного повысить профессиональный уровень журналистов, пишущих на финансовую тему. Бюджет в 2021 году составил 5 млн тенге. Общее количество участников конкурса составило 285 человек. Церемония награждения состоялась в отеле «Казахстан». По итогам конкурса награда досталась 11 журналистам, обладатели первых трех мест получили по 500 тыс. тенге, 8 представителей СМИ были отмечены поощрительными призами в размере 50 тыс. тенге.

МУИТ поддержка проекта «IT Fest 2021»

В 2021 году Банк продолжил поддержку ведущего технического университета республики МУИТ. Его студенты получили возможность реализовать свои идеи в стартапы. Сумма спонсорской помощи составила 5 млн тенге. Общее количество участников более одной тысячи человек, количество команд – 450. До финала дошли 200 проектов, из них были определены по три победителя в каждой из пяти представленных категорий.

ПРОЧИЕ ПРОЕКТЫ

Поддержка ЧФ БФ «Аяла»

Halyk Bank оказывает благотворительную помощь фонду с 2009 года. Направленность фонда – спасение жизни младенцев, рожденных с разными пороками. В 2021 году Банк оказал поддержку на общую сумму 22,2 млн тенге на закуп медицинского оборудования для перинатальных центров. В частности, была приобретена система обогрева/охлаждения пациента Blanketrol III, предназначенная для выживания младенцев, родившихся раньше срока (производства США) и прикроватный монитор Life Score (производство Японии).

Газификация жилых домов малоимущих и многодетных семей г. Алматы

Halyk Bank в 2021 году принял участие в проекте по газификации частных домов малоимущих и многодетных семей г. Алматы. На данный благотворительный проект

было направлено 100 млн тенге. Общее количество домов, подключенных к газу, составило 92 дома. Проект имел широкий общественный резонанс.

Горная безопасность

В 2021 году Банк в рамках программы развития устойчивого туризма приобрел и передал акимату г. Алматы и городской службе спасения 11 горных хижин, 18 солнечных батарей и 1 беспилотный летательный аппарат. Общий объем средств, перечисленных Банком составил 101,5 млн тенге. На сегодняшний день спасательные хижины расположены на своих локациях и полностью укомплектованы всем необходимым инвентарем и продуктовым набором.

Театр для детей и юношества им. Н.Сац

В 2021 году Банк выступил представляющим партнером постановки культового романа американского писателя Кена Кизи «Над кукушкиным гнездом». На казахстанской сцене этот спектакль был поставлен впервые. Общая сумма составила 3 млн тенге.

Телевизионный проект «Biz жасаймыз»

Банк выступил в качестве спонсора телевизионного проекта «Biz жасаймыз» на телеканале Atameken Business Channel. Героями выпусков стали женщины-предпринимательницы, являющиеся клиентами Банка. Проект состоит из 15-ти короткометражных фильмов. Каждая героиня выпуска в формате life рассказывает про свой бизнес, про вызовы и как она с ними справлялась. Также освещалась тема работы и трансформации в период карантина, пандемийные лайфхаки и какую роль в сохранении и содержании бизнеса сыграл Банк. Премьера проекта состоялась в сентябре 2021 года. Общая сумма составила 48 млн тенге.

НОК

В 2021 году были проведены Олимпийские игры в Токио, в которых было разыграно 339 комплектов медалей в 33 видах спорта. В состав нашей олимпийской команды вошли 95 спортсменов. Сумма спонсорской поддержки составила 30 млн тенге.



Футбольный клуб «Кайрат»

Банк в 2021 году продолжил поддерживать футбольный клуб «Кайрат». В течение сезона было организовано 26 игр чемпионата РК, в итоговых зачетах которых ФК «Кайрат» завоевал бронзу. Это первый в истории ФК «Кайрат» выход в групповую стадию еврокубков – Лигу конференции УЕФА. Сумма спонсорской поддержки – 25 млн тенге.

Посадка деревьев

Банк ежегодно поддерживает «Национальный день посадки леса» – это экологическая акция, которая ежегодно проводится на территории Казахстана. В этом году Банк оказал спонсорскую помощь для высадки 30 саженцев лесной облелихи. Размер спонсорской помощи составил 350 тысяч тенге.

Система организации труда сотрудников Halyk Bank

Система организации труда Банка выстраивается в соответствии с Трудовым кодексом РК, Кодексом РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет», Законом РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и другими нормативными актами.

Основными направлениями кадровой политики Банка являются:

- руководство в деятельности принципами законности, справедливости и равных возможностей;
- совершенствование организационной структуры, подбор и расстановка работников;
- адаптация новых работников, взаимодействие с действующим персоналом;
- профессиональное и навыковое обучение и личностное развитие персонала, формирование кадрового резерва работников;
- управление результативностью и мотивацией работников, оплата труда;
- социальная поддержка работников;
- формирование корпоративной культуры.

В рамках направления «руководство в деятельности принципами законности, справедливости и равных возможности» и курса устойчивого развития Банка, в 2021 году утверждена Политика в области поддержки свободы ассоциаций, ведения коллективных переговоров, многообразия и инклюзии персонала АО «Народный Банк Казахстана», являющаяся верхнеуровневым документом, поддерживающим международные стандарты в области устойчивого развития, также открытое признание Банком прав и свобод своего персонала (<https://halykbank.kz/about-bank/korporativnoe-upravlenie>) влияет на его рейтинг устойчивого развития (ESG).

Политикой в области поддержки свободы ассоциаций, ведения коллективных переговоров, многообразия и инклюзии персонала АО «Народный Банк Казахстана» учтены следующие принципы взаимодействия с заинтересованными сторонами и регламентировании подходов в области поддержки свободы

ассоциаций, ведения коллективных переговоров, многообразия и инклюзии персонала во внутренних нормативных документах Банк:

- принцип соблюдения норм законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов Банка;
- принцип законности полномочий представителей сторон;
- принцип равноправия сторон;
- принцип уважения и учета интересов сторон;
- принцип заинтересованности сторон в участии в договорных отношениях;
- принцип добровольного принятия сторонами на себя обязательств;
- принцип недопустимости ограничения прав человека и гражданина в сфере труда;
- принцип запрещения дискриминации в сфере труда, принудительного труда и наихудших форм детского труда;
- принцип равенства прав и возможностей работников;
- принцип обеспечения права работников и работодателей на объединение для защиты своих прав и интересов;
- принцип прозрачности;
- принцип этичного поведения.

В Банке продолжается последовательная системная работа по оптимизации и автоматизации бизнес-процессов Банка, что способствует повышению производительности труда.

Кадровая политика Банка, основанная на Корпоративной стратегии Группы «Halyk» соответствует стратегии, организационной структуре, профилю рисков Банка, достигнутым результатам и требованиям законодательства Республики Казахстан.

В целях успешной реализации поставленных задач регулярно пересматриваются структура и штат Банка, в 2021 году также были оптимизированы отдельные подразделения и созданы новые.

Продолжает расширяться перечень процессов самообслуживания персонала Банка в части кадровых мероприятий, а также для расширения управленческой отчетности по персоналу.

Подбор персонала

Подбор персонала проводится на основании утвержденных Правил поиска и подбора персонала в АО «Народный Банк Казахстана». В целях ускорения закрытия вакансий по разным уровням должности разработаны SLA по срокам закрытия вакансий.

В 2021 году обновлены условия участия в программе стажировки HalykStart, позволяющей привлекать перспективных и заинтересованных студентов на оплачиваемую Банком практику с возможностью дальнейшего трудоустройства в Банк после окончания вуза. В целях привлечения молодых специалистов Банк активно взаимодействует с ведущими вузами, привлекает студентов последних курсов на

ДИНАМИКА ШТАТНОЙ ЧИСЛЕННОСТИ БАНКА ЗА 2011-2021ГГ.

Бизнес-сфера	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Отклонение 2021/2011	
												2021	2011
Филиалы	7 470	7 394	7 395	7 308	7 367	7 074	7 254	10 187	10 303	10 168	9 738	30%	2 268
Головной банк	1 491	1 496	1 534	1 638	1 744	1 761	1 835	2 894	3 072	3 285	3 315	122%	1 824
Итого	8 962	8 890	8 928	8 946	9 112	8 835	9 089	13 081	13 375	13 452	13 052	46%	4 090
Отклонение	-226	-72	38	18	166	-276	254	3 992	294	77	400		
% Филиалы	-3,30%	-1,00%	0,00%	-1,20%	0,80%	-4,00%	2,50%	40,40%	1,14%	-1,31%	-4,2%		
% Головной Банк	-2,20%	0,30%	2,60%	6,70%	6,50%	1,00%	4,20%	57,70%	6,15%	6,92%	0,9%		
Итого	-2%	-1%	0,40%	0,20%	1,90%	-3,00%	2,90%	43,90%	2,25%	0,58%	-2,9%		

практику и стажировки в Банк, принимает участие в ярмарках вакансий, гостевых лекциях. Проект успешно реализуется в ИТ-подразделениях, и самые эффективные студенты регулярно принимаются в штат Банка на постоянные должности. В целях поиска перспективных молодых специалистов Банк сотрудничает с ведущими казахстанскими вузами в вопросах организации прохождения практики.

Для продвижения программы и снижения времени поиска корпоративный внешний сайт Банка дополнен новым блоком, в котором отображены условия прохождения и особенности оплачиваемой стажировки. На сегодняшний день предусмотрена возможность подачи заявки на участие в HalykStart, где кандидаты могут сразу заполнить анкету.

В целях повышения уровня привлекательности и доверия соискателей к бренду работодателя были проведены мероприятия:

- Регулярно проводился мониторинг откликов кандидатов с предоставлением обратной связи, что позволило повысить Индекс вежливости Банка на одном из самых крупных ресурсов интернет-рекрутмента hh.kz. В сравнении с январем 2021 года, когда Индекс вежливости составлял 56%, на конец декабря этого же года его показатель уже составляет 91%.
- Для привлечения внимания и интереса кандидатов к вакансиям Банка, а также формирования адекватных ожиданий от будущей работы были разработаны шаблоны описания вакансий, где предоставляется информация, необходимая и достаточная для принятия предварительного решения кандидатом, а также его подготовки к интервью. В целом это позволило установить индивидуальный подход к каждому кандидату.

С помощью интеграции внешнего сайта Банка с внутренней системой учета SAP разработан и запущен процесс трудоустройства кандидатов, позволяющий ускорить прием и согласование внешних кандидатов, начиная от заполнения ими анкеты до окончательного согласования их внутри Банка.

С сентября 2021 года внедрена реферальная программа для привлечения специалистов в сфере ИТ, в рамках которой сотрудники Банка имеют возможность

принимать участие в привлечении потенциальных кандидатов, получая материальное вознаграждение за привлечение профессионалов в команду Банка.

В целях повышения качества нанимаемого персонала в регионах было проведено обучение работников управления персоналом филиальной сети Банка новым инструментам, позволяющим производить оценку кандидата при «входе» и осуществлять подбор персонала в соответствии с ценностями Банка.

Развитие персонала

Приоритетными направлениями внутреннего корпоративного обучения для работников фронт-офиса в 2021 году стали повышение уровня клиентоориентированности, сервиса и развитие навыков продаж. Смягчение карантинных мер 2021 году позволило успешно сочетать онлайн-обучение, вошедшим в нашу реальность в 2020 году, с оффлайн-обучением.

Для консультантов розничного бизнеса было проведено комплексное обучение по стандартам и сервису, включающее в себя дистанционные курсы и вебинары. Обучение проводилось в течение года и охватило порядка 500 консультантов. В поддержку изменения сервисной модели для менеджеров по обслуживанию юридических лиц, внутренними бизнес-тренерами были проведены вебинары и очное выездное обучение для 350 менеджеров по сервису и продажам с учетом специфики сегмента. Более 500 работников контакт-центра прошли обучение по успешным переговорам и продажам в оффлайн формате. Около 300 работников блока МСБ были охвачены очным обучением, направленным на удержание действующих и привлечение новых клиентов. Проведено масштабное онлайн-обучение для операционно-кассовых работников по сервису и стандартам обслуживания клиентов в кассе с охватом более 2 000 работников.

Для подготовки работников фронт-офиса из числа сторонних лиц преподавателями филиальной сети разработаны две программы, сочетающие теоретическое обучение в онлайн-формате с практикой в КП под руководством опытного наставника.

- Программа подготовки консультантов РБ;
- Программа подготовки ОПКР «Онлайн-школа кассира».

Преподавателями филиальной сети совместно с бизнес-тренерами было проведено обучение действующих работников Банка по пяти разным программам для 5 346 работников филиалов.

В целях системного регулярного обучения персонала разработаны и наполняются курсами специализированные траектории обучения по направлениям бизнеса, включающие в себя дистанционные курсы и вебинарные встречи:

- для работников блока МСБ;
- для работников блока РБ;
- для работников ОПЕРУ.

В отчетном году большое внимание уделялось развитию специалистов с цифровыми навыками, для которых помимо внешнего обучения, направленного на развитие Hard Skills, был проведен цикл корпоративных тренингов, нацеленных на развитие Soft Skills и навыков проектного управления.

Усилена адаптационная программа для новичков, когда к каждому новому работнику в Головном банке и в филиалах прикрепляется наставник из числа опытных работников подразделения, который сопровождает новичка в течение испытательного срока. Теперь в первую неделю работы каждому новичку назначается дистанционный курс «Welcome». Из курса новички узнают больше информации о Банке, получают ответы на самые распространенные вопросы: как устроен Банк, каково его место на рынке, каковы стандарты работы, правила и особенности корпоративной культуры. В первые два месяца работы проводится очный «Welcome тренинг» для новичков ГБ и вебинар «Welcome» для новичков в филиалах и работников ГБ, дислоцированных в регионах.

За прошедший год Департаментом управления персоналом совместно с блоком РБ был реализован инновационный проект «Академия Лидеров». Это новая программа развития управленческого потенциала, разработанная специально для эффективных работников блока РБ. Цель проекта – сформировать кадровый резерв из самых результативных и успешных выпускников Академии для последующего назначения на должности начальников каналов продаж. Программа включала в себя 4 онлайн-модуля, которые позволяют участникам программы прокачать навыки и приобрести практические знания по следующим направлениям:

- управление эффективностью через отчетность;
- развитие команды;
- развитие отношений с клиентами;
- эффективные/кроссфункциональные взаимодействия в Банке.

Через «Академию Лидеров» прошло 2 потока участников по 100 человек, обучение которых проходило в малых группах, в вечернее время, без отрыва от работы.



Выпускниками Академии Лидеров стали 173 лучших работника блока РБ, которые сформировали кадровый резерв на должности начальников каналов продаж. Все выпускники «Академии Лидеров» также прошли дополнительное обучение у внешнего тренера И. Манна на тему «Client Driven: как оценить, создать и развить клиентоориентированность».

На протяжении нескольких лет продолжается работа по системному наращиванию количества обучающих мероприятий, разрабатываемых и проводимых силами внутренних бизнес-тренеров для участников кадрового резерва. В 2021 году с целью развития управленческих навыков и компетенций у работников, включенных в Кадровый резерв, был утвержден план внутреннего обучения, который включал в себя дистанционные курсы, вебинары и очные тренинги. По разным программам обучение прошли 588 работников ГБ и ОФ/РФ, включенных в кадровый резерв.

Корпоративным обучением были охвачены работники дочерних компаний. Бизнес-тренеры Банка провели обучение для работников и руководителей АО «Халык Life», ТОО «Халык проект», ТОО «Халык Актив», АКБ «Tenge Bank» и ОАО «Халык Банк Кыргызстан» по продажам и основам финансового анализа (165 работников дочерних организаций прошли обучение).

В 2021 году с привлечением внешних провайдеров в корпоративном формате (очно/вебинар) было проведено 24 обучающих мероприятия, в которых приняли участие 994 работника Головного банка и филиалов.

Индивидуальное обучение прошли 174 работника Банка, в том числе 74 работника (в основном, ИТ блока) предпочли онлайн-доступ к образовательным порталам, таким как Coursera, Datanomix.pro, Skillbox, Educative, SkillFactory с возможностью пройти сразу несколько курсов в течение нескольких месяцев. 35 руководителей и работников приняли участие в профессиональных конференциях и форумах, в том числе в странах СНГ.

Обязательное обучение (ОТ и ТБ, промышленная и электробезопасность, ПТМ и т.п.) прошли 175 работников Банка.

Проведено 2 семинара-совещания для директоров областных и региональных филиалов. В рамках данных мероприятий было проведено обучение по темам «Управление изменениями» и «Системное мышление».

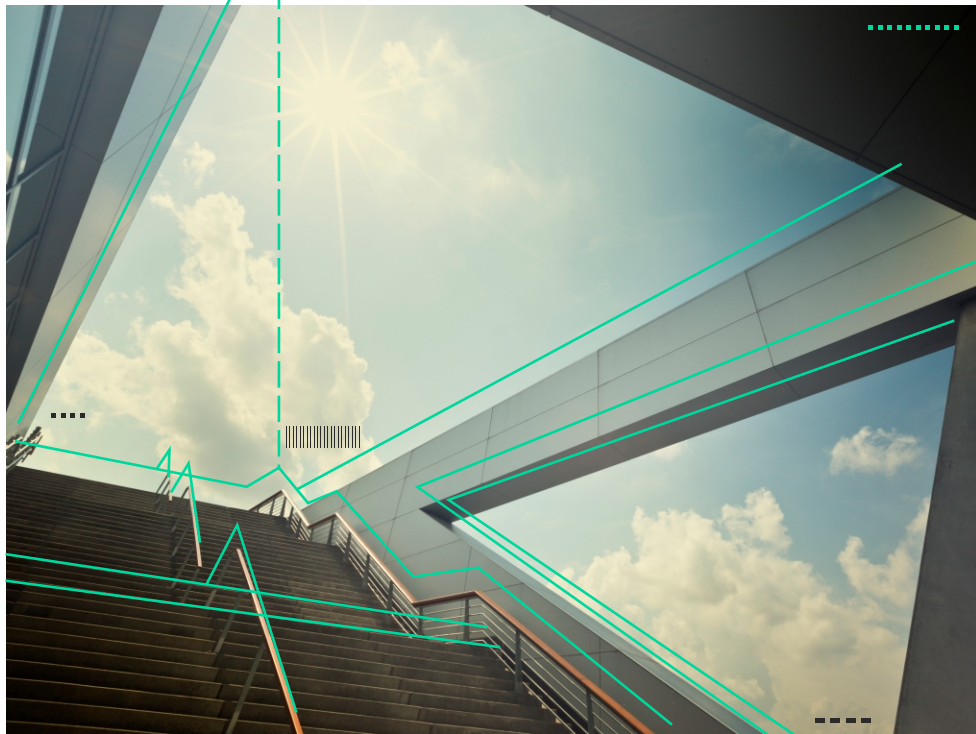
На условиях софинансирования Банком обучились:

- MBA – 2 руководителя Банка;
- профессиональная сертификация – 12 работников Департамента внутреннего аудита.

Внутрибанковскую стажировку прошли 16 работников Банка.

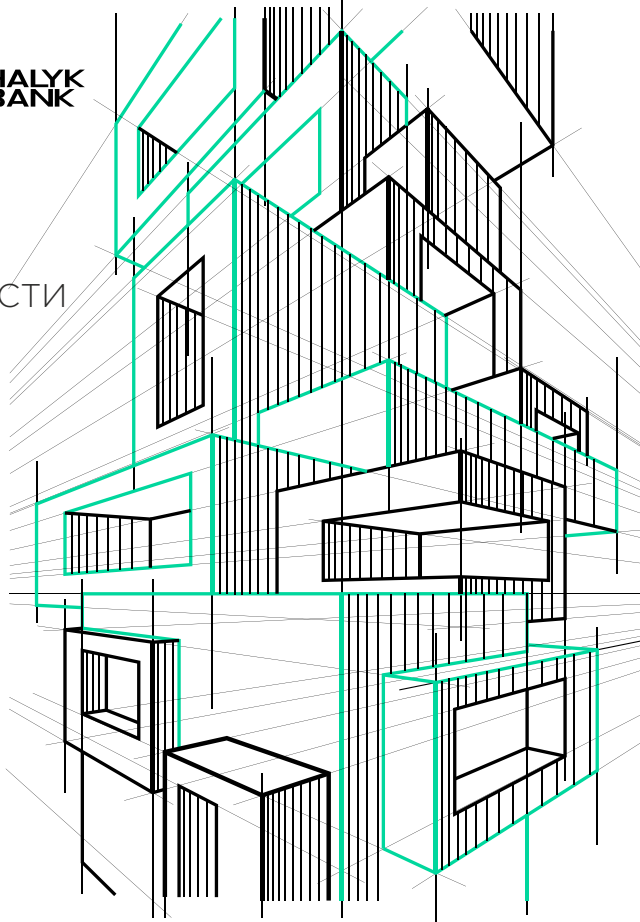
Был организован референс-визит трех руководителей департаментов Головного банка в АО «Точка», Россия для обмена опытом.

Проведен апгрейд системы дистанционного обучения и приобретена дополнительная лицензия для реализации мобильной версии СДО. Также был приобретен новый, более современный, конструктор учебных курсов Ispring,



16

ЗАЯВЛЕНИЕ
ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

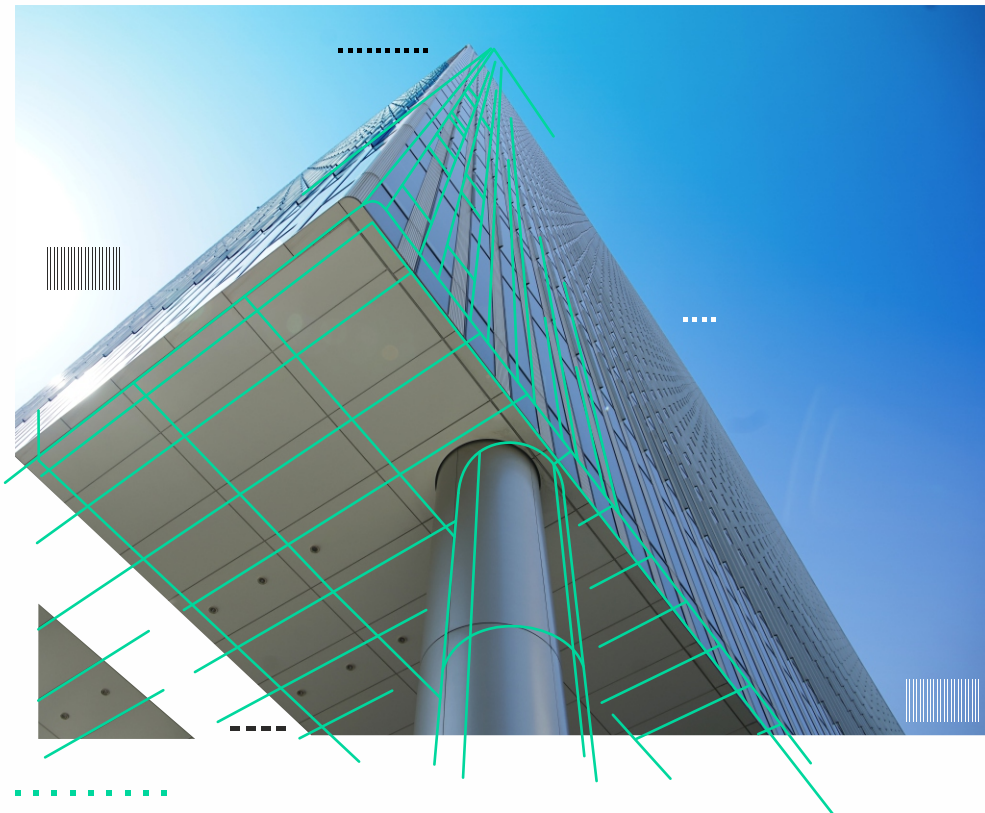
ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ
ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Настоящим мы подтверждаем, что, насколько нам известно:

- консолидированная финансовая отчетность в настоящем годовом отчете подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и дает достоверное отражение финансового положения Halyk Bank и его дочерних предприятий, а также результатов их деятельности, движения денежных средств и изменений в капитале; и
- годовой отчет включает справедливый обзор развития и результатов деятельности, финансового состояния Halyk Bank и его дочерних организаций, включенных в консолидированную отчетность и рассматриваемых в целом, основные риски и неопределенности, с которыми сталкивается Halyk Bank.

ШАЯХМЕТОВА У.Б.

Председатель Правления



17

ПЕРСПЕКТИВЫ
РАЗВИТИЯ

17



ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Сегодня Halyk Bank является крупнейшим в Казахстане и регионе коммерческим банком, по результатам 2021 года остается лидером банковского сектора страны, занимая более 30% рынка по всем показателям (по состоянию на 1 января 2022 года): 31% доли рынка по размеру активов, 31% по объему займов (нетто) клиентам, 32% по объему депозитов, 36,6% по размеру чистой прибыли. Банк также занимает вторую строчку рейтинга по чистой прибыли среди коммерческих банков в странах региона*.

В 2021 году завершен 3-летний стратегический цикл. В рамках задач Стратегии развития Группы на период 2019-2021 гг. реализован ряд стратегических инициатив по качественной трансформации Группы и Halyk Bank, направленной на активное взаимодействие с клиентами. Основные усилия Группы в указанном стратегическом периоде были направлены на решение задачи внедрения новых элементов и совершенствования действующей модели ведения бизнеса с учетом требований клиентов к высокому сервису, комфортным условиям обслуживания, доступности высокотехнологичных финансовых услуг и продуктов. Активное развитие Halyk Bank онлайн-услуг, а также запуск онлайн-кредитования как для физических лиц, так и для сегмента малого бизнеса позволили удовлетворить потребности клиентов и своевременно предоставить качественный сервис.

В течение 2021 года Банк реализовал ряд важных стратегических проектов:

- Реализован масштабный проект «Фабрика данных». Уже сегодня с помощью фабрики данных в режиме реального времени проводится анализ клиентской аналитики и ежесекундно предоставляется более 10 тысяч индивидуальных предложений по банковским продуктам и продуктам экосистемы Банка.
- На базе мобильного приложения для физических лиц Halyk Homebank выделено отдельное направление по предоставлению государственных услуг, в рамках которого были запущены услуги по регистрации ИП, оформлению пособий, переоформлению автомобилей и ряд других очень важных и массово используемых государственных услуг.
- Реализован сервис выпуска цифровой бланковой гарантии для клиентов-юридических лиц, позволяющий выпускать тендерные гарантии за 5 минут всего в 2 клика.
- Для удобства приема платежей создан сервис локального QR и растражирован на всю POS-терминальную сеть.

- На базе мобильного приложения для бизнеса Onlinebank реализован сервис по международным переводам.
- Для клиентов - физических лиц реализован цифровой автокредит с партнерами Банка, запущен онлайн - сервис по подаче заявки на покупку жилья, реализована опция онлайн регистрации договора залога, запущена услуга, предоставляющая возможность оформить покупку в рассрочку через сеть POS-терминалов Банка, предоставлена возможность оплаты покупок по карточкам Банка с помощью Google pay.
- В рамках развития экосистемы небанковских сервисов продолжается обогащение услугами и активное продвижение приложения Kino.kz (сервис по продаже билетов в кино), приложения Halyk Travel (проект по продаже авиа и железнодорожных билетов). В приложении Halyk Invest, предназначенном для дистанционного открытия брокерских счетов и удаленной торговли открыто уже более 44 тысяч счетов.
- В маркетплейсе Halyk Market партнерами стали более 830 тысяч торговых партнеров, товары которых выставлены на электронной площадке и предлагаются клиентам Банка.
- В 2021 Банком были роботизированы еще 33 процесса бэк-офиса, способствующие оптимизации процессов и ускорению предоставления услуг.
- Принципы ESG внедрены в стратегию Банка.

Все эти инициативы позволили получить признание клиентов и занять высокие позиции в рейтинге мобильных приложений. Так, приложение для физических лиц Halyk Homebank #2 среди мобильных приложений БВУ РК и приложение для юридических лиц Onlinebank #1 в рейтинге мобильных банков Казахстана для бизнеса.

В конце 2021 года определена новая стратегия развития Группы и Halyk Bank на период 2022-2024 годов. Надежность и устойчивость Группы остается нашим ключевым преимуществом. И это отражается в обновленной Миссии Группы: «Мы создаем территорию надежности, комфорта и доверия для наших клиентов и партнеров».

БАНК ОПРЕДЕЛИЛ ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ НА УКАЗАННЫЙ СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ЦИКЛ::

Клиентоориентированность

Все внедряемые решения, продукты, услуги направлены на удовлетворение потребностей и предоставление лучшего сервиса для клиентов Банка. Банк сфокусирован на предоставлении комплексных услуг Группы по принципу «одного окна» и повышении уровня лояльности и удовлетворенности клиентов Банка.

Постоянный рост клиентской базы и увеличение MAU и DAU

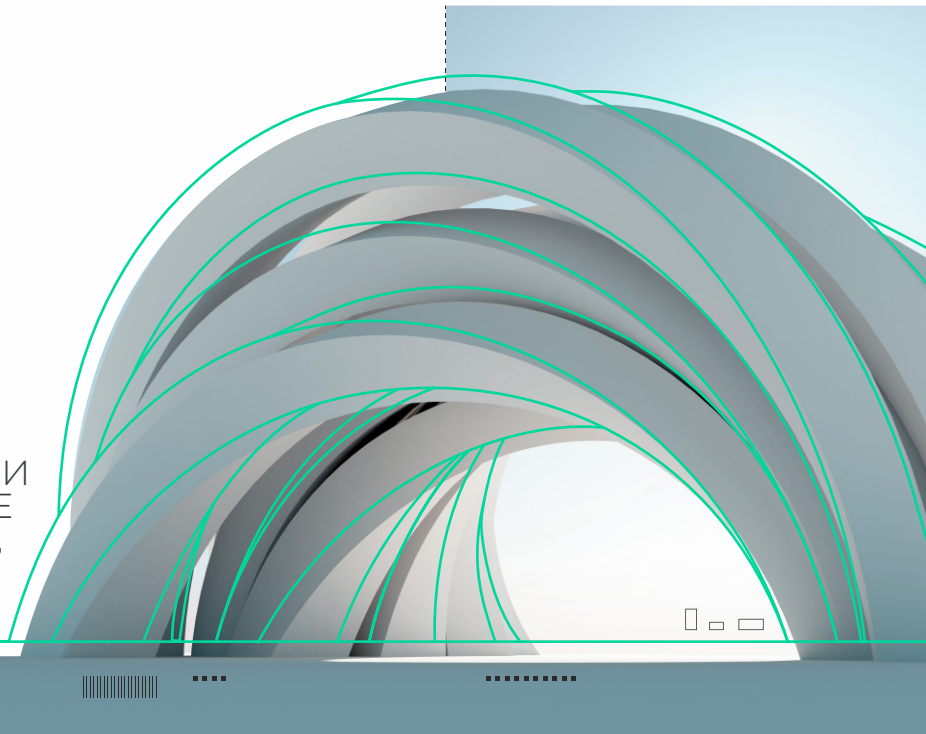
Банк ключевым приоритетом ставит развитие мобильных приложений, посредством которых будет предоставляться лучший сервис, повышаться оперативность и скорость оказания услуг. Результатом должен быть рост как общего числа клиентов

* среди банков без государственного участия стран Россия, Казахстан, Грузия, Беларусь, Узбекистан, Киргизия



18

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ,
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА



ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА
ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.

страница 89

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

страница 90



.....

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.:

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВОМ
ПОЛОЖЕНИИ

страница 93

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ
О ПРИБЫЛЯХ
И УБЫТКАХ

страница 94

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ
В КАПИТАЛЕ

страница 96

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

страница 99

ПРИМЕЧАНИЯ
К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

страница 101

.....

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО «Народный Банк Казахстана» («Банк») и его дочерних предприятий (совместно – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2021 г., и соответствующего консолидированного отчета о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы; и

ОТ ИМЕНИ ПРАВЛЕНИЯ:

МУРАТ У. КОШЕНОВ
Заместитель Председателя Правления

14 марта 2022 г.
г. Алматы, Казахстан

- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., была утверждена к выпуску Правлением 14 марта 2022 г.

ПАВЕЛ А. ЧЕУСОВ
Главный Бухгалтер

14 марта 2022 г.
г. Алматы, Казахстан



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам АО «Народный Банк Казахстана»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних предприятий («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, 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 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, 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 аудиторов 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.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

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

ПОЧЕМУ МЫ СЧИТАЕМ ВОПРОС КЛЮЧЕВЫМ ДЛЯ АУДИТА?

Коллективная оценка ожидаемых кредитных убытков по займам клиентам

По состоянию на 31 декабря 2021 г. валовая сумма займов клиентам составила 6,250,260 миллионов тенге, включая займы клиентам на 2,325,341 миллион тенге, в отношении которых ожидаемые кредитные убытки оцениваются на коллективной основе, что составляет 39% от итоговой валовой суммы займов. Сумма ожидаемых кредитных убытков («ОКУ»), полученная в результате данной оценки, составила 143,227 миллионов тенге.

Вследствие значительности и субъективности суждений, используемых руководством Группы, и объема займов, оцениваемых на коллективной основе, мы определили обесценение займов клиентам, оцениваемое на коллективной основе, ключевым вопросом аудита. В частности, мы сосредоточились на основных допущениях и значительных исходных данных в оценке ОКУ, и целостности моделей, используемых в расчетах. В приложениях 3, 4, 11 и 33 к консолидированной финансовой отчетности представлено описание политики Группы и раскрытие валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов на такие займы.

Индивидуальная оценка ожидаемых кредитных убытков по займам клиентам

По состоянию на 31 декабря 2021 г. валовая величина займов Группы, оцениваемых на индивидуальной основе, составляла 3,924,919 миллионов тенге, что составляет 61% от итоговой валовой суммы займов. Соответствующая сумма ОКУ составила 223,848 миллионов тенге.

Величина резерва по ОКУ в отношении индивидуально существенных займов зависит от корректности их отнесения в определенную стадию обесценения в системе Группы по резервам.

Надлежащее выявление значительного увеличения кредитного риска или события обесценения кредита требует значительных суждений на основе количественной и качественной информации, что приводит к целенаправленным аудиторским процедурам.

Помимо указанного выше, оценка ОКУ по индивидуально обесцененным займам основана на оценке будущих денежных потоков при различных сценариях.

Вследствие значительности резервов по ожидаемым кредитным убыткам по займам, оцениваемым на индивидуальной основе, а также сложности и субъективности суждений руководства, мы определили индивидуальную оценку ОКУ ключевым вопросом аудита.

В приложениях 4, 11 и 33 к консолидированной финансовой отчетности представлены показатели обесценения по индивидуально существенным займам и раскрытие валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов на такие займы.

ЧТО БЫЛО СДЕЛАНО В ХОДЕ АУДИТА?

Мы получили понимание процессов и контрольных процедур, относящихся к выданию займов, управлению кредитными рисками и оценке ОКУ по займам клиентам, оцениваемым на коллективной основе.

Мы проанализировали обоснованность методологии учета резервов по займам, оцениваемым на коллективной основе, и ее соответствие требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые Инструменты».

Мы проверили, что исходные данные и ключевые допущения, используемые в моделях оценки PD и LGD, учитывают исторические данные о понесенных кредитных убытках, а также прогнозной информации в отношении макроэкономических факторов, оказывающие влияние на оценку.

С помощью наших специалистов по оценке кредитных рисков мы проверили целостность и математическую корректность моделей ОКУ, повторно выполнив выборочные расчеты на основе соответствующих исходных данных.

Мы оценили адекватность и полноту раскрытия информации по займам клиентам в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

Мы получили понимание процесса выдачи займов и процесса управления кредитным риском. Мы проанализировали определение Группы в отношении значительного увеличения кредитного риска и кредитного обесценения для оценки ОКУ по займам, оцениваемым на индивидуальной основе. Мы также оценили разработку и внедрение контрольных процедур, связанных с индивидуальной оценкой ОКУ по займам клиентам.

На выборочной основе по займам в стадии 1, мы провели детальный анализ кредитоспособности заемщиков и оценили анализ Группы в отношении значительного увеличения кредитного риска (стадия 2) или наличия дефолта (стадия 3). Мы проанализировали систему внутренних кредитных рейтингов (скоринг), факторы кредитного риска и проверили, были ли своевременно выявлены события обесценения, такие как просрочка в выплате накопленного процентного дохода или основного долга, реструктуризация, внешняя информация и ухудшение финансовых показателей, для того, чтобы оценить надлежащую стадию обесценения займов.

На выборочной основе, мы пересчитали резервы по ОКУ по индивидуально существенным займам в стадии 2 и 3, что включало обзор анализа кредитоспособности заемщиков, сделанного Группой, а также анализ допущений, использованных для предпологаемого прогноза будущих денежных потоков и справедливую стоимость залогового обесценения.

Мы оценили адекватность и полноту раскрытия информации по займам клиентам в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ – ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу, что прочая информация в нем существенно искажена, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА КОНСОЛИДИРОВАННУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

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



ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРОВ ЗА АУДИТ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

ТОО «Делойт»
 Государственная лицензия на осуществление
 аудиторской деятельности в Республике Казахстан
 № 0000015, тип МФЮ-2, выданная
 Министерством финансов Республики Казахстан
 13 сентября 2006 г.

ЖАНГИР ЖИЛЫСБАЕВ

Партнер по заданию
 Квалифицированный аудитор
 Республики Казахстан
 Квалификационное свидетельство аудитора
 №МФ-0000116
 от 22 ноября 2012 г.
 Генеральный директор
 ТОО «Делойт»

14 марта 2022 г.
 г. Алматы, Республика Казахстан



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021, 2020 И 2019 ГГ. (в миллионах тенге)

	Примечания	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5	1,438,521	1,757,477	1,664,337
Обязательные резервы	6	194,931	170,128	141,006
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	283,333	242,326	185,031
Средства в кредитных учреждениях	8	602,125	709,310	53,161
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	1,871,677	1,256,158	1,630,921
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	10	1,288,178	1,229,539	1,212,981
Займы клиентам	11, 37	5,872,228	4,446,275	3,752,445
Инвестиционная недвижимость	12	28,007	39,441	46,558
Коммерческая недвижимость	13	92,412	103,098	113,381
Активы, предназначенные для продажи	15	45,412	42,244	45,766
Текущие налоговые активы	21	1,942	782	1,704
Отложенные налоговые активы	21	250	234	197
Основные средства и нематериальные активы	14	183,849	170,581	144,583
Страховые активы	16	54,111	39,929	82,009
Прочие активы	17	134,394	180,310	160,678
ИТОГО АКТИВЫ		12,091,370	10,387,832	9,234,758

	Примечания	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	18, 37	8,473,407	7,455,977	6,406,413
Средства кредитных учреждений	19	1,071,642	300,727	305,965
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	2,276	2,484	20,444
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	499,812	778,192	834,446
Текущее налоговое обязательство	21	11,539	2,758	10,029
Отложенное налоговое обязательство	21	50,469	51,281	45,570
Резервы	24	13,193	9,287	3,924
Страховые обязательства	16	240,281	191,246	223,702
Прочие обязательства	22	155,147	102,612	77,042
Итого обязательства		10,517,766	8,894,564	7,927,535
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	23	209,027	209,027	209,027
Эмиссионный доход		9,067	5,741	3,867
Выкупленные собственные акции	23	(259,322)	(111,027)	(114,634)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		1,614,824	1,389,520	1,208,957
Итого капитал, относящийся к собственникам Группы		1,573,596	1,493,261	1,307,217
Неконтролирующая доля		8	7	6
Итого капитал		1,573,604	1,493,268	1,307,223
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		12,091,370	10,387,832	9,234,758

ОТ ИМЕНИ ПРАВЛЕНИЯ:

МУРАТ У. КОШЕНОВ
Заместитель Председателя Правления

14 марта 2022 г.
г. Алматы, Казахстан

ПАВЕЛ А.ЧЕУСОВ
Главный Бухгалтер

14 марта 2022 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 101-189 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021, 2020 И 2019 ГГ.

(в миллионах тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2021	Год, закончившийся 31 декабря 2020	Год, закончившийся 31 декабря 2019
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	25, 37	858,243	717,688	701,350
Прочие процентные доходы	25	21,622	15,546	8,954
Процентные расходы	25, 37	(366,792)	(333,741)	(312,326)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО РАСХОДОВ ПО КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ	25	513,073	399,493	397,978
Восстановление/(формирование) расходов по кредитным убыткам	5, 8, 9, 10, 11, 17	4,004	(26,918)	(30,054)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		517,077	372,575	367,924
Доходы по услугам и комиссии	26	138,389	124,121	120,643
Расходы по услугам и комиссии	26	(71,789)	(63,184)	(54,646)
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ		66,600	60,937	65,997
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27	15,071	3,201	(18,734)
Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,401	3,424	8,138
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	28	30,536	40,940	45,379
Доходы от страховой деятельности	29	140,038	85,848	92,983
Доля в прибыли ассоциированной организации		6,640	6,321	5,742
Доходы от небанковской деятельности	31	22,684	27,245	31,301
Прочие доходы		2,024	8,391	4,742
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		218,394	175,370	169,551

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2021	Год, закончившийся 31 декабря 2020	Год, закончившийся 31 декабря 2019
Операционные расходы	30	(176,608)	(145,814)	(135,325)
Убыток от обесценения нефинансовых активов		(5,829)	(5,145)	(7,429)
Прочие расходы по кредитным убыткам	24	(4,002)	(5,025)	(1,308)
Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	29	(91,017)	(63,366)	(88,925)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(277,456)	(219,350)	(232,987)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		524,615	389,532	370,485
Расход по налогу на прибыль	21	(62,237)	(36,878)	(35,974)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		462,378	352,654	334,511
Относящаяся к:				
Неконтролирующей доли		1	1	-
Простым акционерам		462,377	352,653	334,511
		462,378	352,654	334,511
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ (в тенге)	32			
Базовая и разводненная прибыль на акцию		39.57	30.16	28.64

ОТ ИМЕНИ ПРАВЛЕНИЯ:

МУРАТ У. КОШЕНОВ
Заместитель Председателя Правления

14 марта 2022 г.
г. Алматы, Казахстан

ПАВЕЛ А.ЧЕУСОВ
Главный Бухгалтер

14 марта 2022 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 101-189 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021, 2020 И 2019 ГГ.

(в миллионах тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Чистая прибыль	462,378	352,654	334,511
Прочий совокупный доход:			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков:			
Прибыль от переоценки основных средств (2021, 2020 и 2019 гг. - за вычетом налога – 58 миллионов тенге, 2,078 миллионов тенге, 18 миллионов тенге, соответственно)	440	9,043	124
(Убыток)/прибыль от переоценки долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1,938)	1,870	25
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:			
(Убыток)/прибыль от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая обесценение в течение периода (2021, 2020 и 2019 гг. - за вычетом налога – ноль тенге)	(24,269)	24,985	42,387
Реклассифицировано в состав прибылей и убытков в результате выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение периода (2021, 2020 и 2019 гг. - за вычетом налога – ноль тенге)	(1,401)	(3,424)	(8,138)
Доля прочего совокупного (убытка)/дохода ассоциированной организации от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(475)	(256)	553
Доля прочего совокупного дохода ассоциированной организации от переоценки основных средств	11	-	-
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности (2021, 2020 и 2019 гг.- за вычетом налога – ноль тенге)	1,066	(4,589)	(552)
Прочий совокупный (убыток)/доход за год	(26,566)	27,629	34,399
Итого совокупный доход за год	435,812	380,283	368,910
Относящийся к:			
Неконтролирующей доли	1	1	-
Простым акционерам	435,811	380,282	368,910
	435,812	380,283	368,910

ОТ ИМЕНИ ПРАВЛЕНИЯ:

МУРАТ У. КОШЕНОВ
Заместитель Председателя Правления

14 марта 2022 г.
г. Алматы, Казахстан

ПАВЕЛ А.ЧЕУСОВ
Главный Бухгалтер

14 марта 2022 г.
г. Алматы, Казахстан

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021, 2020 И 2019 ГГ.

(в миллионах тенге)

	Уставный капитал Простые акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого капитал	Неконтролирующая доля	Итого капитал
31 декабря 2020 г.	209,027	5,741	(111,027)	4,516	53,198	27,802	1,304,004	1,493,261	7	1,493,268
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	462,377	462,377	1	462,378
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	1,066	(28,083)	451	-	(26,566)	-	(26,566)
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	1,066	(28,083)	451	462,377	435,811	1	435,812
Покупка собственных акций (Примечание 23)	-	(30)	(157,514)	-	-	-	-	(157,544)	-	(157,544)
Продажа выкупленных собственных акций (Примечание 23)	-	3,356	9,219	-	-	-	-	12,575	-	12,575
Дивиденды – простые акции	-	-	-	-	-	-	(210,783)	(210,783)	-	(210,783)
Восстановление резервов по бонусам страхователям	-	-	-	-	-	-	276	276	-	276
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	(732)	732	-	-	-
31 декабря 2021 г.	209,027	9,067	(259,322)	5,582	25,115	27,521	1,556,606	1,573,596	8	1,573,604

* Данные суммы включены в статью Нераспределенная прибыль и прочие резервы в консолидированном отчете о финансовом положении.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (продолжение) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021, 2020 И 2019 ГГ.

(в миллионах тенге)

	Уставный капитал Простые акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого капитал	Неконтролирующая доля	Итого капитал
31 декабря 2019 г.	209,027	3,867	(114,634)	9,105	30,023	20,018	1,149,811	1,307,217	6	1,307,223
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	352,653	352,653	1	352,654
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	(4,589)	23,175	9,043	-	27,629	-	27,629
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	(4,589)	23,175	9,043	352,653	380,282	1	380,283
Покупка собственных акций (Примечание 23)	-	-	(6,697)	-	-	-	-	(6,697)	-	(6,697)
Продажа выкупленных собственных акций (Примечание 23)	-	1,874	10,304	-	-	-	-	12,178	-	12,178
Дивиденды – простые акции	-	-	-	-	-	-	(199,778)	(199,778)	-	(199,778)
Страховые бонусы страхователям	-	-	-	-	-	-	59	59	-	59
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	(1,259)	1,259	-	-	-
31 декабря 2020 г.	209,027	5,741	(111,027)	4,516	53,198	27,802	1,304,004	1,493,261	7	1,493,268

* Данные суммы включены в статью Нераспределенная прибыль и прочие резервы в консолидированном отчете о финансовом положении.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (продолжение) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021, 2020 И 2019 ГГ.

(в миллионах тенге)

	Уставный капитал Простые акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого капитал	Неконтролирующая доля	Итого капитал
31 декабря 2018 г.	209,027	1,839	(111,441)	9,657	(4,804)	20,970	940,392	1,065,640	6	1,065,646
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	334,511	334,511	-	334,511
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	(552)	34,827	124	-	34,399	-	34,399
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	(552)	34,827	124	334,511	368,910	-	368,910
Покупка собственных акций (Примечание 23)	-	-	(16,304)	-	-	-	-	(16,304)	-	(16,304)
Продажа выкупленных собственных акций (Примечание 23)	-	2,028	13,111	-	-	-	-	15,139	-	15,139
Дивиденды – простые акции	-	-	-	-	-	-	(125,923)	(125,923)	-	(125,923)
Страховые бонусы страхователям	-	-	-	-	-	-	(245)	(245)	-	(245)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	(1,076)	1,076	-	-	-
31 декабря 2019 г.	209,027	3,867	(114,634)	9,105	30,023	20,018	1,149,811	1,307,217	6	1,307,223

* Данные суммы включены в статью Нераспределенная прибыль и прочие резервы в консолидированном отчете о финансовом положении.

ОТ ИМЕНИ ПРАВЛЕНИЯ:

МУРАТ У. КОШЕНОВ
Заместитель Председателя Правления

14 марта 2022 г.
г. Алматы, Казахстан

ПАВЕЛ А.ЧЕУСОВ
Главный Бухгалтер

14 марта 2022 г.
г. Алматы, Казахстан

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021, 2020 И 2019 ГГ. (в миллионах тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		19,626	12,696	6,200
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных учреждениях		18,061	20,580	38,080
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		65,147	47,259	45,300
Проценты, полученные от долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам		99,170	98,563	93,345
Проценты, полученные от займов клиентам		620,583	453,012	449,927
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(290,482)	(225,577)	(214,704)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений		(8,475)	(9,623)	(4,647)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(40,840)	(63,058)	(65,309)
Комиссии полученные		138,914	123,269	120,610
Комиссии уплаченные		(71,714)	(63,722)	(54,314)
Доходы от страховой деятельности полученные		140,038	81,924	89,586
Страховые премии, (переданные) /полученные от перестраховщика		(1,290)	7,454	(2,593)
Поступления/(выплаты) от производных финансовых инструментов		10,053	(1,319)	(154)
Прочий доход полученный		46,592	35,636	36,043
Операционные расходы уплаченные		(152,670)	(129,579)	(120,720)
Страховые выплаты уплаченные		(62,801)	(37,661)	(54,351)

Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах		529,912	349,854	362,299
Изменение операционных активов и обязательств:				
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:				
Обязательные резервы		(24,803)	(29,122)	(25,274)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(32,039)	(41,426)	(13,906)
Средства в кредитных учреждениях		128,117	(640,098)	5,313
Займы клиентам		(1,416,498)	(604,156)	(395,660)
Активы, предназначенные для продажи		13,423	26,433	10,394
Страховые активы		(10,550)	10,731	(5,862)
Прочие активы		5,886	(7,079)	(19,461)
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:				
Средства клиентов		969,775	763,718	(58,841)
Средства кредитных учреждений		768,765	(8,181)	138,087
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(906)	(18,231)	13,390
Страховые обязательства		18,541	(31,920)	6,180
Прочие обязательства		49,778	11,185	32,908
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		999,401	(218,292)	49,567
Налог на прибыль уплаченный		(55,444)	(37,553)	(13,789)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		943,957	(255,845)	35,778

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021, 2020 И 2019 ГГ. (в миллионах тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы		(24,665)	(31,703)	(16,887)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		745	3,939	3,028
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости		16,309	1,494	6,278
Поступления от продажи коммерческой недвижимости		29,865	35,621	26,311
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		408,519	1,064,720	349,067
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1,002,914)	(554,126)	(109,407)
Поступление от продажи долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам		5,946	14,602	24,413
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам		(64,326)	(30,758)	(179,882)
Капитальные затраты по коммерческой недвижимости		(3,373)	(1,251)	(327)

ОТ ИМЕНИ ПРАВЛЕНИЯ:

МУРАТ У. КОШЕНОВ
Заместитель Председателя Правления

14 марта 2022 г.
г. Алматы, Казахстан

ПАВЕЛ АЧЕУСОВ
Главный Бухгалтер

14 марта 2022 г.
г. Алматы, Казахстан

Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(633,894)	502,538	102,594
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Поступления от продажи выкупленных собственных акций		12,575	12,178	15,139
Выкуп собственных акций		(157,544)	(6,697)	(16,304)
Выплата дивидендов – простые акции		(210,783)	(199,778)	(125,923)
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг	20	(305,470)	(126,213)	(82,261)
Погашение арендных обязательств		(2,356)	(1,923)	(1,490)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(663,578)	(322,433)	(210,839)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		34,559	168,880	(18,334)
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		(318,956)	93,140	(90,801)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	1,757,477	1,664,337	1,755,138
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5	1,438,521	1,757,477	1,664,337

За годы, закончившиеся 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг. Группа произвела неденежные переводы, которые исключены из консолидированного отчета о движении денежных средств и представлены в Примечаниях 12, 13, 15 и 23.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

ЗАЯВЛЕНИЕ О СООТВЕТСТВИИ

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

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена предполагая, что Группа действует на основе принципа непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем. При проведении этой оценки, руководство рассмотрело широкий спектр информации, в отношении нынешних и будущих экономических условий, включая прогнозы о движении денежных средств, прибыли и ресурсов капитала. Кроме того, руководство Группы отметило, что возникновение пандемии COVID-19 в первой половине 2020 г. и связанные с ней меры изоляции выявили негативные последствия, которые, как ожидается, будут частично компенсированы мерами по оказанию экономической помощи, оказанной правительством Республики Казахстан. Для того чтобы обеспечить наличие у Группы достаточных ресурсов для продолжения деятельности в обозримом будущем, а также учитывая текущую неопределенность, связанную с восстановлением экономики, и долгосрочное влияние принятых мер изоляции, руководство Группы рассмотрело последствия пандемии COVID-19 на результаты деятельности Группы, прогнозируемое финансирование и позиции капитала, а также руководство приняло во внимание влияние дальнейших стрессовых сценариев и ряд других ключевых зависимостей, которые изложены в разделе управления финансовыми рисками (Примечание 33), для того, чтобы убедиться в том, что Группа будет продолжать прибыльную деятельность в обозримом будущем.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге («тенге»), кроме прибыли на акцию и, если не указано иное.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и страховых обязательств, учтенных на основе актуарных расчетов и определенных основных средств, учтенных по переоцененной стоимости за вычетом износа и обесценения, как описано ниже в учетной политике.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена

непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО («IFRS») 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО («IFRS») 16, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО («IAS») 2 или ценность использования в МСФО («IAS») 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок (котировки) на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

The Group presents its consolidated statement of financial position broadly in order of liquidity. An analysis regarding recovery or settlement within 12 months after the date of the consolidated statement of financial position (current) and more than 12 months after the date of the consolidated statement of financial position (non-current) is presented in Note 33.

ФУНКЦИОНАЛЬНАЯ ВАЛЮТА

Функциональной валютой финансовой отчетности всех предприятий Группы является валюта из основной экономической среды, в которой компания осуществляет свою деятельность, (далее – «Функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является тенге. Валютой представления данной консолидированной финансовой отчетности является тенге.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

Данная консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние предприятия:

ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ	ДОЛЯ УЧАСТИЯ, %			СТРАНА	ОТРАСЛЬ
	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.		
АО «Халык-Лизинг»	100	100	100	Казахстан	Лизинг
АО «Казтелепорт»	100	100	100	Казахстан	Телеком-мундикации
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	100	100	100	Кыргызстан	Банк
АО «Halyk Finance»	100	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ТОО «Halyk Collection»	100	100	100	Казахстан	Услуги по инкассированию
АО «Halyk-Life»	100	100	100	Казахстан	Страхование жизни
АО «Страховая компания «Халык»	99.99	99.99	99.99	Казахстан	Страхование
АО «Халык Банк Грузия»	100	100	100	Грузия	Банк
ТОО «Халык Проект»	100	100	100	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
АО Коммерческий Банк «Москоммерцбанк»	100	100	100	Россия	Банк
ЗАО «Халык Банк Таджикистан»	100	100	100	Таджикистан	Банк
АО «Halyk Global Markets»	100	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ТОО «КУСА Халык»	100	100	100	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
ТОО «Халык Актив»	100	100	100	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
ТОО «Халык Актив-1»	100	100	100	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
АО «Halyk Finservice»	100	100	100	Казахстан	Осуществление процессинговых операций по платежным карточкам и другие связанные операции
АКБ «Tenge Bank»	100	100	-	Узбекистан	Банк

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

ПРИНЦИПЫ КОНСОЛИДАЦИИ

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка и предприятий, контролируемых Банком (его дочерние предприятия). Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать это дочернее предприятие.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних предприятий распределяется между акционерами Банка и любыми неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по любым неконтролирующим долям.

При необходимости, в финансовую отчетность дочерних предприятий вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между предприятиями Группы при консолидации полностью исключаются.

НЕКОНТРОЛИРУЮЩИЕ ДОЛИ

Неконтролирующие доли представляют долю прибыли или убытков, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтролирующие доли представляются в консолидированном отчете о прибыли и убытках отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении – в составе собственного капитала, отдельно от акционерного капитала материнской организации.

ИЗМЕНЕНИЯ В ДОЛЕ ВЛАДЕНИЯ ГРУППЫ В СУЩЕСТВУЮЩИХ ДОЧЕРНИХ ПРЕДПРИЯТИЯХ

Изменения долей участия Группы в дочерних предприятиях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними предприятиями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочернем предприятии корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтролирующие доли, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров Группы. Сделки с акционерами неконтролирующей доли представлены в движении денежных средств от финансовой деятельности.

В случае утраты Группой контроля над дочерним предприятием прибыль или убыток отражается в консолидированном отчете о прибылях или убытках и рассчитывается как разница между (i) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (ii) балансовой стоимостью активов (включая гудвилл) и обязательств дочернего предприятия, а также неконтрольных долей. Суммы, признанные в составе прочего совокупного

дохода, относящиеся к такому дочернему предприятию, учитываются, как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы или обязательства дочернего предприятия (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки, или переводятся в другую категорию капитала, как предусмотрено/разрешено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся инвестиций в бывшее дочернее предприятие на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСФО (IFRS) 9, или (в применимых случаях) в качестве первоначальной стоимости инвестиций в ассоциированную организацию или совместное предприятие.

СДЕЛКИ ПО ОБЪЕДИНЕНИЮ БИЗНЕСОВ

Сделки по объединению бизнесов учитываются по методу приобретения. Возмещение, уплачиваемое при объединении бизнеса, оценивается по справедливой стоимости, рассчитываемой как сумма справедливой стоимости на дату приобретения активов, переданных Группой, обязательств, принятых Группой перед бывшими владельцами приобретаемого бизнеса, а также долевых ценных бумаг, выпущенных Группой в обмен на получение контроля над бизнесом. Все связанные с этим расходы, как правило, отражаются в прибылях и убытках в момент возникновения.

Идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства признаются по справедливой стоимости на дату приобретения, за следующими исключениями:

- Отложенные налоговые обязательства и активы признаются и оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»;
- Обязательства или долевые ценные бумаги, связанные с соглашениями приобретаемого бизнеса по выплатам, основанным на акциях («ВОА»), или с соглашениями Группы по ВОА, заключенными взамен согласий приобретаемого бизнеса по таким выплатам, оцениваются в соответствии с МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций» на дату приобретения; и
- Активы (или группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», оцениваются в соответствии с данным стандартом.

Деловая репутация рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости неконтролирующих долей в приобретенном предприятии и справедливой стоимости ранее принадлежавшей покупателю доли (при наличии таковой) в капитале приобретенного предприятия над величиной его чистых идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. Если после повторной оценки чистая стоимость приобретенных идентифицируемых чистых

При этом:

- Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств. Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами осуществляется с целью реализации потоков денежных средств посредством получения выплат основной суммы и процентов на протяжении срока действия финансового инструмента. В рамках данной бизнес-модели удержание финансового актива до погашения является приоритетным, однако досрочная реализация не запрещена.
- Удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов. Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами нацелено как на получение договорных потоков денежных средств, так и на продажу финансовых активов. В рамках данной бизнес-модели получение денежных средств от реализации финансового актива является приоритетным, что характеризуется большей частотой и объемом продаж по сравнению с бизнес-моделью «Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств».

■ Удержание актива для прочих целей. В рамках данной бизнес-модели целью управления финансовыми активами может быть:

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

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

- банковские займы классифицированы как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга, и которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты («SPPI»);

- остатки на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты/депозиты, операции РЕПО классифицированы, как правило, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, т.к. управляются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих SPPI;
- долговые ценные бумаги могут быть классифицированы в любую из трех классификационных категорий с учетом выбранной бизнес-модели и соответствии SPPI;
- долевые ценные бумаги, как правило, классифицированы в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период;
- торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, классифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ИЛИ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующее:

- Активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты и/или
- Активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива;
- Активы, отнесенные к категории оцениваемые по ССПУ путем применения опции учета по справедливой стоимости;
- Финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если финансовое обязательство либо предназначено для торговли, либо оценивается как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.



Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если:

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

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

ДОЛГОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ ИЛИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

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

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

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы). Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в

отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счет основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

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

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

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

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

- механизм оценки эффективности бизнес-модели и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и предоставления отчета ключевому управленческому персоналу;

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

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

При прекращении признания долгового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленная прибыль/убыток, ранее признаваемый в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из категории собственного капитала в категорию прибыли или убытка. При прекращении признания долевых инструментов, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, напротив, накопленная прибыль или убыток, ранее признаваемый в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируется в категорию прибыли или убытка, а переводится в состав другой статьи собственного капитала. Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению.

ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

РЕКЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Группа удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится реклассификация. Требования к классификации и оценки, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода

после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Группы. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже.

Модификация и прекращение признания финансовых активов

Модификация финансового актива происходит в случае если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и / или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем. Кроме того, введение или корректировка существующих ковенантов по уже имеющемуся займу будет представлять собой модификацию даже в том случае, если такие новые или скорректированные ковенанты не оказывают немедленного влияния на денежные потоки, но при этом могут повлиять на денежные потоки в случае их несоблюдения (например, при нарушении ковенанта может увеличиться процентная ставка по займу).

В возможных случаях Группа стремится реструктурировать займ, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий ссуды. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Займы продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде. Пересмотренные условия являются свидетельством обесценения займы, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых наблюдается ухудшение финансового положения.

Группа пересматривает займы, выданные клиентам, на предмет наличия финансовых затруднений у заемщика, с тем чтобы обеспечить максимальный возврат средств и свести к минимуму риск дефолта. Отказ от санкций осуществляется в тех случаях, когда заемщик прилагал все разумно возможные меры для соблюдения первоначальных договорных условий, существует высокий риск дефолта или же дефолт уже произошел, а также ожидается, что заемщик сможет выполнить пересмотренные договорные условия. Пересмотр условий в большинстве случаев включает в себя продление срока погашения займов, изменение сроков денежных потоков по ссуде (выплаты в счет основной суммы долга и проценты), сокращение суммы денежных потоков, причитающихся кредитору (проценте задолженности по основной сумме долга или процентам), а



также корректировку ковенантов. У Группы есть утвержденная политика отказа от санкций, которая применяется как к займам, выданным юридическим лицам, так и к займам, выданным физическим лицам.

При модификации финансового актива Группа оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Группы, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Группа анализирует качественные факторы. Например, после изменения условий предусмотренные договором денежные потоки включают в себя не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; изменилась валюта договора или контрагент. Также анализируется степень изменения процентных ставок, сроков погашения, ковенантов.

При модификации финансового актива в связи с коммерческими причинами, Группа учитывает различные качественные факторы (изменение валюты, процентной ставки, срока погашения) и делает вывод о том, следует ли прекратить признание старого займа и признать новый займ по справедливой стоимости.

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ОКУ переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания. Величина оценочного резерва по ОКУ в отношении нового финансового актива будет рассчитываться на основе величины ОКУ в последующие 12 месяцев, за исключением редких случаев, когда новая ссуда считается кредитно-обесцененной уже в момент возникновения. Это применяется только в том случае, когда справедливая стоимость новой ссуды признается с существенным дисконтом к ее пересмотренной номинальной стоимости, поскольку сохраняется высокий риск дефолта, который не уменьшился в результате модификации. Для получения более подробной информации см. Примечание 11.

ОБЕСЦЕНЕНИЕ

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

- В целях расчета ОКУ Банк осуществляет оценку займов на индивидуальной основе и на групповой основе с группировкой активов на основе общих характеристик кредитного риска.

- ОКУ представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Группе по договору, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием ЭПС для соответствующего актива.

- Расчет осуществляется на основании обоснованной и подтвержденной информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий. Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо является обращение взыскания вероятным или нет. Резервы основаны на собственном опыте Группы по анализу убытков и допущениях руководства касательно уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможностей обслуживания долга и кредитной истории заемщика.

- Расчет обесценения по казначейским операциям (инвестиции в долговые ценные бумаги, операции «обратного РЕПО», межбанковские займы и депозиты, операции по корреспондентским счетам, дебиторская задолженность по казначейским операциям) производится с учетом рейтинга контрагента, вероятности дефолта, срока сделки и уровню убытка при дефолте.

- Оценка ожидаемых кредитных убытков по казначейским операциям производится на индивидуальной основе (кроме отдельных требований в виде дебиторской задолженности).

Финансовые активы сегментированы по корзинам в соответствии со следующим подходом:

- Стадия 1: отсутствует существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков в течение следующих 12 месяцев;

- Стадия 2: существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков на протяжении всего срока действия финансового актива;

- Стадия 3: финансовый актив находится в дефолте или имеет признаки обесценения.



Резервы по ожидаемым кредитным убыткам

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

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

Более подробная информация о стадиях приведена в Примечаниях 5, 8, 9, 10, 11 и 17.

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

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

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

При определении величины ОКУ чрезвычайно важно использовать определение дефолта. Определение дефолта используется для того, чтобы оценить сумму ОКУ и определить, рассчитан ли оценочный резерв для последующих 12 месяцев или для всего срока кредитования, поскольку понятие «дефолт» является частью понятия «вероятность дефолта», которая влияет как на оценку ОКУ, так и на выявление значительного увеличения кредитного риска (представлено в Примечании 4).

Для более подробной информации об обоснованной прогнозной информации, см. Примечание 33.

СОГЛАШЕНИЯ РЕПО И ОБРАТНОГО РЕПО И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой как элемент управления ликвидностью в торговых целях.

Соглашения РЕПО рассматриваются как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, и в случае если сторона, получившая обеспечение имеет право продать или перезаложить полученное обеспечение, классифицируются как ценные бумаги, заложенные по соглашениям РЕПО. Соответствующее обязательство отражается в средствах кредитных учреждений или клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, учитываются как средства в кредитных учреждениях, займы клиентам или денежные средства и их эквиваленты, соответственно. Разница между ценой продажи и обратной покупки рассматривается как процентные доходы и начисляется за период действия соглашений РЕПО, с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные контрагентам в долг, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении. Привлеченные ценные бумаги не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением проданных третьим сторонам, приобретение и продажа которых учитывается в «чистой прибыли/(убытке) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательства по их возврату отражаются по справедливой стоимости как торговое обязательство.

Группа заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Казахстане и других странах Содружества Независимых Государств («СНГ»), получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

ВЗАИМОЗАЧЕТ

По финансовым активам и обязательствам производится взаимозачет, и чистая сумма отражается в консолидированном отчете о финансовом положении тогда, когда существует юридически закрепленное право зачесть учетные суммы, и имеется намерение произвести урегулирование на нетто-основе или одновременно реализовать актив и погасить обязательство. При учете передачи финансового актива, который не признается выбывшим, Группа не производит взаимозачет передаваемого актива и соответствующего ему обязательства. По доходам и расходам взаимозачет не производится, если только это не требуется или не допускается каким-либо стандартом или интерпретацией, и не раскрывается отдельно в учетных политиках Группы.

ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Группа является стороной производных финансовых инструментов, часть которых удерживается для торговли, а оставшаяся часть — для управления процентным, кредитным и валютным рисками. Удерживаемые производные финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты в иностранной валюте, процентные свопы, валютно-процентные свопы и кредитно-дефолтные свопы.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются до их справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Возникающие в результате прибыли или убытки признаются непосредственно в составе прибыли и убытков.

Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового актива, в то время как производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового обязательства.

Группа использует различные производные финансовые инструменты для управления процентным и валютным риском, включая валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы. Более подробная информация о производных финансовых инструментах раскрыта в Примечании 7.

Риск Группы по производным контрактам тщательно отслеживается в рамках общего управления Группой рыночным, кредитным риском и риском ликвидности (Примечание 33).

КРЕДИТНО-ОБЕСЦЕНЕННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

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

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

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

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

ПРИОБРЕТЕННЫЕ ИЛИ СОЗДАННЫЕ КРЕДИТНО-ОБЕСЦЕНЕННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ («ПСКО»)

ПСКО финансовые активы учитываются иначе, поскольку такой актив является кредитно-обесцененным уже в момент первоначального признания. В отношении указанных активов Группа признает все изменения величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока действия актива с момента первоначального признания, в качестве оценочного резерва, при этом все изменения признаются в составе прибыли или убытка. В случае положительной динамики величины ожидаемых кредитных убытков для таких активов признается прибыль от обесценения (восстановление расходов по кредитным убыткам).

СПИСАНИЕ

Займы и долговые ценные бумаги списываются, когда у Группы нет разумных ожиданий по возврату финансового актива (либо полностью, либо частично). Это тот случай, когда Группа решает, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могли бы генерировать достаточные денежные потоки для погашения сумм, подлежащих списанию. Списание представляет собой прекращение признания. Группа может применять меры принуждения к списанным финансовым активам. Восстановление в результате принудительной деятельности Группы приведет к доходу от обесценения. Займы, которые являются обеспеченными, списываются после получения любых поступлений от продажи залогового обеспечения. В случае, если чистая стоимость реализации залогового обеспечения определена и нет разумных ожиданий о дальнейшем восстановлении, списание может иметь место ранее.

ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или, где это уместно, части финансового актива или части группы подобных финансовых активов) осуществляется тогда, когда:

- истекли сроки прав на получение потоков денежных средств от актива;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива или сохранила права на получение денежных потоков от актива, но приняла обязательство выплатить их полностью без существенной задержки третьей стороне в соответствии с «промежуточным» соглашением; и

- Группа либо (а) передала практически все риски и вознаграждения по активу, либо (б) не передавала и не удерживала практически все риски и вознаграждения по активу, но передала контроль над активом.

Финансовый актив прекращает признаваться, когда он был переведен, и данный перевод отвечает требованиям для прекращения признания. Перевод требует, чтобы Группа либо: (а) передала контрактные права на получение денежных потоков по активу; либо (б) сохранила право на денежные потоки по активу, но приняла контрактное обязательство по выплате данных денежных потоков третьей стороне. После перевода Группа проводит переоценку степени, в которой она сохранила риски и выгоды от владения переведенным активом. Если, в основном, все риски и выгоды были сохранены, то актив продолжает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении. Если, в основном, все риски и выгоды были переданы, то признание по активу прекращается. Если впоследствии все риски и выгоды не сохраняются и не передаются, Группа оценивает, сохранился ли контроль над активом. Если контроль не сохранился, то признание актива прекращается. Если Группа сохраняет контроль над активом, то Группа продолжает признавать актив в рамках ее участия.

Модификация и прекращение признания финансовых обязательств

Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Происходящий между Группой и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Группа учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Группа исходит из допущения, что условия обязательств существенно отличаются, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если модификация не является существенной, то разница между: (1) балансовой стоимостью обязательства до модификации; и (2) приведенной стоимостью денежных потоков после модификации должна быть признана в прибылях или убытках, как доход или расход от модификации в составе прочих доходов и расходов.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других стран, в которых Группа осуществляет деятельность.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных разниц с использованием балансового метода учета. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный корпоративный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения деловой репутации, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, 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. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из налоговых ставок, вступивших или фактически вступивших в силу на отчетную дату. Отложенный налог учитывается напрямую в прибылях или убытках, за исключением случаев, когда отложенный налог относится к операциям, учитываемым напрямую в прочем совокупном доходе или капитале, отложенный налог в таких случаях также учитывается напрямую в прочем совокупном доходе или капитале.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств и отражает в консолидированном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые активы и обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Помимо этого, в Республике Казахстан и других странах, в которых Группа осуществляет деятельность, действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе налогов, кроме налога на прибыль.

Группа отражает резерв по неопределенным налоговым позициям, если существует вероятность того, что в результате проверки налоговой позиции налоговые органы обяжут Группу произвести выплаты. Этот резерв оценивается исходя из наилучшей оценки Группы в отношении суммы, подлежащей выплате. Резервы сторнируются в доходы в резерве по подоходному налогу в том периоде, в котором руководство определяет, что они больше не требуются, или в соответствии с требованиями законодательства.

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и накопленного обесценения стоимости, за исключением зданий и сооружений, которые отражаются по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, за вычетом в последствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается методом равномерного списания стоимости в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	ГОДЫ
Здания и сооружения	20-100
Транспортные средства	5-7
Компьютеры и банковское оборудование	5-10
Прочие	7-10

Амортизация улучшений арендованной собственности начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если только они не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Балансовая стоимость основных средств анализируется на каждую отчетную дату на предмет возможного превышения отраженной в учете суммы над их возмещаемой стоимостью, и в том случае, если балансовая стоимость превышает такую расчетную возмещаемую стоимость, то стоимость активов снижается до возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается в соответствующем периоде и включается в состав операционных расходов.

Здания и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату с использованием справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости зданий и сооружений, возникающее в результате переоценки, отражается в составе резерва переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае в консолидированном отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его первоначенную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий и сооружений отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе резерва переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Объекты незавершенного строительства учитываются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг, а также, для активов, отвечающим определенным требованиям, затраты по займам, капитализируемые в соответствии с учетной политикой Группы. Такие объекты незавершенного строительства относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам также, как и по прочим объектам основных средств, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальный актив списывается при продаже или, когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения. Амортизация на нематериальные активы с неопределенными сроками использования не начисляется.

Нематериальные активы, приобретенные в сделках по объединению бизнеса

Нематериальные активы, приобретенные при объединении бизнеса и отражаемые отдельно от гудвилла, принимаются к учету по справедливой стоимости на дату приобретения (которая рассматривается как стоимость приобретения). После первоначального признания нематериальные активы, приобретенные при объединении бизнеса, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения аналогично нематериальным активам, приобретенным в рамках отдельных сделок.

Амортизация рассчитывается методом равномерного списания стоимости в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	годы
Нематериальные активы, относящиеся к клиентской базе	5
Программное обеспечение	10
Лицензионное соглашение на право пользования программным обеспечением	10
Прочее	10



АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

Активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из их балансовой и справедливой стоимости, за вычетом расходов на реализацию. В случае, если справедливая стоимость актива, предназначенного для продажи, за вычетом расходов на реализацию, меньше его балансовой стоимости, организация должна признать убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от активов, предназначенных для продажи. Любое последующее увеличение в справедливой стоимости актива, за вычетом расходов на реализацию, признается на сумму накопленного убытка от обесценения, ранее признанного по этим активам.

ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Инвестиционная недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае. Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости включаются в прибыли или убытки за год, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за год списания.

КОММЕРЧЕСКАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

При определенных обстоятельствах Группа может произвести взыскание коммерческой недвижимости в рамках урегулирования кредитных договоров. Группа планирует продажу данной недвижимости в ходе обычной деятельности, соответственно, данная недвижимость первоначально учитывается по справедливой стоимости включая затраты на приобретение, а после первоначального признания оценивается по наименьшей из двух стоимостей: по себестоимости или чистой цене продажи. Оценка чистой цены продажи основывается на наиболее надежных из имеющихся доказательствах, в момент

проведения оценки, суммы, по которой ожидается реализация коммерческой недвижимости. Эти оценки учитывают колебания цены или себестоимости, непосредственно относящиеся к событиям, произошедшим после окончания периода, в той мере, в которой такие события подтверждают условия, существовавшие на конец года.

СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства клиентов и кредитных учреждений первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой на момент погашения относится в консолидированный отчет о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Если Группа приобретает свое собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченным возмещением по сделке включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены выпущенными в обращение облигациями Группы, которые отражаются в учете в соответствии с теми же принципами, что и средства клиентов и кредитных учреждений. Любая разница между полученными суммами, за вычетом затрат по выпуску обязательств, и стоимостью возмещения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

КАПИТАЛ

Группа классифицирует финансовый инструмент, который она выпускает, как финансовый актив, финансовое обязательство или долевого инструмент в соответствии с сущностью контрактного соглашения. Инструмент классифицируется как обязательство, если это контрактное обязательство по предоставлению денежных средств или другого финансового актива, или по обмену финансовых активов или финансовых обязательств на потенциально неблагоприятных условиях. Инструмент классифицируется как капитал, если он претендует исключительно на остаточную долю в активах Группы после вычета обязательств.

Компоненты сложного финансового инструмента, выпущенного Группой, классифицируются и учитываются отдельно как финансовые активы, финансовые обязательства или капитал, в соответствии с обстоятельствами.



Уставный капитал

Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. До 13 мая 2003 г., любое превышение справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражалось как эмиссионный доход. С 13 мая 2003 г., после принятия новой редакции Закона Республики Казахстан «Об Акционерных Обществах» понятие «номинальной стоимости акций» применяется исключительно при размещении акций среди учредителей общества. Для всех других инвесторов уставный капитал учитывается по цене размещения, равной сумме, полученной Группой от размещения акций.

Выкупленные собственные акции

В случае выкупа Группой собственных акций, стоимость приобретения, включая прямые затраты по сделке за вычетом применимого налога, признается как изменение в капитале. Собственные акции, приобретенные Группой, изымаются из обращения. Выкупленные акции классифицируются как выкупленные собственные акции и отражаются по стоимости выкупа. Такие акции вычитаются из средневзвешенного количества выпущенных акций, и их стоимость отражается как уменьшение капитала. Дивиденды, полученные по приобретенным акциям участниками Группы, элиминируются при консолидации.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на дату их объявления. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были предложены до отчетной даты, а также предложены или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Группы, включают:

- Фонд переоценки финансовых активов, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход и резервы по ожидаемым кредитным убыткам по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Фонд курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность;
- Фонд переоценки основных средств, который состоит из резерва переоценки земли и зданий.



УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРИОБРЕТЕННЫЕ ПРИ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСА

Условные обязательства, приобретенные при объединении бизнеса, принимаются к учету по справедливой стоимости на дату приобретения. Впоследствии условные обязательства оцениваются по наибольшей из величины, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и величины, по которой они были первоначально приняты к учету, за вычетом накопленной амортизации, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

ФИДУЦИАРНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

ПРИЗНАНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

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

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

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

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории ОССЧПУ затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальному признанию.

Процентные доходы/процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения ЭПС к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). ЭПС для ПСКО отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Комиссия за выдачу займов клиентам (вместе с соответствующими прямыми затратами) признается как корректировка эффективной процентной ставки по займам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению займа будет заключен договор о предоставлении займа, комиссия за обязательство по предоставлению займа включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по займу. В случае если вероятность того, что обязательство по предоставлению займа могут привести к предоставлению займа, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению займа. По истечении срока действия обязательств по предоставлению займа, не завершившегося предоставлением займа, комиссия за обязательство по предоставлению займа признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия.

Доходы по услугам и комиссиям

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

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

Комиссионные доходы от обслуживания счетов клиентов и кассовых операций включают в себя комиссионные, полученные от депозитов вместо остатков от компенсаций, сборы за обслуживание транзакций, выполненных по запросу вкладчиков, а также комиссионные, полученные от осуществления операций по управлению денежными средствами. Плата за услуги по депозитам признается в период, в течение которого предоставляются соответствующие услуги, как правило, ежемесячно. Плата за обслуживание признается в момент времени после завершения запрошенной транзакции обслуживания. Взимаемая плата за управление денежными средствами признается со временем по мере предоставления услуг.

Доход по услугам и комиссиям за обслуживание пластиковых карточек включают в себя взаимобменный доход от транзакций по кредитным и дебетовым картам и признается в момент времени после расчета соответствующей сети. Комиссия, уплачиваемая одним банком другому за совершение операций с его кредитными карточками, как правило, устанавливается соответствующей сетью на основе объема покупки и других факторов. Прочие комиссии, связанные с картами, признаются в момент времени при завершении транзакции.

Прочие банковские доходы по услугам и комиссии включают сборы за различные виды транзакционных банковских операций, такие как банковские переводы, сборы за аккредитивы и другие транзакционные услуги. Эти сборы признаются таким образом, который отражает время, когда происходят транзакции и когда предоставляются услуги. Сборы по аккредитивам, в основном, включают в себя сборы, полученные в связи с соглашениями об аккредитиве, и обычно признаются при исполнении контракта.

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

ПЕРЕОЦЕНКА СТАТЕЙ, ВЫРАЖЕННЫХ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

Консолидированная финансовая отчетность представлена в тенге, которая является функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий, за исключением иностранных дочерних предприятий. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ на отчетную дату. Прибыли и



РПНУ определен в размере 5% от суммы страховой премии, начисленной по договорам страхования, вступившим в силу за последние двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета в данном классе страхования.

Методы определения таких оценок и создание полученных в результате резервов постоянного пересматриваются и обновляются. Полученные в результате корректировки отражаются в консолидированных отчетах о прибылях и убытках в периоде, в котором они были определены.

Перестрахование

В ходе осуществления своей обычной деятельности, Группа осуществляет операции по перестрахованию. Такие соглашения о перестраховании обеспечивают большую диверсификацию бизнеса, позволяют руководству осуществлять контроль над потенциальными убытками, возникающими в результате страхования рисков, и предоставляют дополнительную возможность для роста.

Перестраховочные активы включают суммы задолженности других перестраховочных компаний за выплаченные и невыплаченные убытки, и расходы по урегулированию убытков, и переданные незаработанные страховые премии. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений, связанных с полисом перестрахования.

Перестраховочные обязательства учитываются суммарно, если только не существует права на зачет против комиссии к получению от перестраховщика и включены в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении в состав страховых активов.

Контракты по перестрахованию оцениваются для того, чтобы убедиться в том, что страховой риск определен как разумная возможность существенного убытка, а временной риск определен как разумная возможность существенного колебания сроков движения денежных средств, переданных Группой перестраховщику.

Группа регулярно проводит оценку своих перестраховочных активов на предмет обесценения. Перестраховочный актив обесценивается, если есть объективные свидетельства о том, что Группа может не получить все причитающиеся ей суммы по условиям контракта и что это событие имеет надежно определенное влияние на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ОТ НЕБАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Доходы и расходы небанковских дочерних предприятий Группы, основной деятельностью которых является приобретение проблемных инвестиционных активов и коммерческой недвижимости у Банка, а также дальнейшее их управление и / или продажа таких активов, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках на нетто основе в составе доходов и расходов от небанковской деятельности. Доходы и расходы от небанковской деятельности

включают в себя доходы / расходы от реализации инвестиционной недвижимости, коммерческой недвижимости и активов, предназначенных для продажи, а также доходы / расходы по прочим операциям с недвижимостью, которые включают в себя доход от операционной аренды, регистрационные расходы и доходы / расходы от продажи соответствующего имущества.

СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

А Сегмент является отличимым компонентом Группы, который занимается либо предоставлением продуктов или услуг (операционный сегмент), либо предоставлением продуктов или услуг в рамках определенной экономической среды (географический сегмент), который подвержен рискам и приносит выгоды, которые отличаются от рисков и выгод других сегментов.

ФИНАНСОВЫЕ ГАРАНТИИ И АККРЕДИТИВЫ

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

ГРУППА КАК АРЕНДОДАТЕЛЬ

В случаях, когда Группа выступает в качестве арендодателя по договору аренды, каждый договор аренды классифицируется в качестве операционной аренды или финансовой аренды. Договоры, предусматривающие передачу практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на арендуемые активы, но не обязательно юридического права собственности на них, классифицируются в качестве финансовой аренды. На дату начала аренды Группа признает в своем консолидированном отчете о финансовом положении активы, находящиеся в финансовой аренде, и представляет их в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду. Первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды. Финансовый доход к получению учитывается в составе процентных доходов в течение срока аренды таким образом, чтобы обеспечить постоянную норму доходности чистых инвестиций в аренду.



Договоры, не предусматривающие передачу практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на арендуемые активы, но не обязательно юридического права собственности на них, классифицируются в качестве операционной аренды. Активы, являющиеся предметом операционной аренды, продолжают учитываться в балансе Группы в соответствии с категорией (статья баланса), к которой они были отнесены. Дебиторская задолженность по договорам операционной аренды отражается в течение срока аренды методом начисления.

ГРУППА КАК АРЕНДАТОР

В случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора, учет договоров аренды осуществляется с применением модели права пользования. Данная модель предполагает, что на дату начала аренды у арендатора имеется финансовая обязанность осуществлять арендные платежи в пользу арендодателя за право пользования базовым активом в течение срока аренды. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя величину первоначальной оценки обязательства по аренде, арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, а также дополнительные затраты, обусловленные заключением договора аренды, которые не были бы понесены, если бы договор аренды не был заключен.

Последующий учет актива в форме права пользования осуществляется по первоначальной стоимости:

- за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения; и
- с корректировкой на переоценку обязательства по аренде.

Амортизация производится линейным методом до даты завершения договора аренды.

Обязательство по аренде оценивается при первоначальном признании по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Приведенная стоимость рассчитывается путем дисконтирования арендных платежей с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды или с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств.

После даты начала аренды Группа оценивает обязательство по аренде следующим образом:

- увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде;
- уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; и
- переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды.

Модель права пользования не применяется к договорам краткосрочной аренды (на срок не более 12 месяцев), не содержащих опциона на покупку базового актива, а также к договорам с низкой стоимостью базового актива (до 5,000 долларов США). Арендные платежи по такой аренде признаются в качестве расхода в течение срока аренды методом начисления.



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 г.:

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»

Вышеуказанные стандарты и интерпретации были рассмотрены руководством Группы, но не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ МСФО, ВЫПУЩЕННЫЕ, НО ЕЩЕ НЕ ВСТУПИВШИЕ В СИЛУ

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

Группа не ожидает, что применение перечисленных выше стандартов окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы в будущих периодах, за исключением МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», как описано ниже.

МСФО (IFRS) 17 «ДОГОВОРЫ СТРАХОВАНИЯ»

МСФО (IFRS) 17 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

МСФО (IFRS) 17 представляет общую модель, которая для договоров страхования с условиями прямого участия модифицируется и определяется как метод переменного вознаграждения. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.

В общей модели используются текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих потоков денежных средств, и в ней отдельно оценивается стоимость такой неопределенности. Модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий страхователей.

Стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или позже, с возможностью досрочного применения. Он применяется ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости. Проект «Поправки к МСФО (IFRS) 17» вопросы и связанные с внедрением сложности, которые были выявлены после выпуска МСФО (IFRS) 17. В связи с этим дата официального вступления в силу стандарта была отложена до 1 января 2023 года (первоначально – с 1 января 2021 года).

В целях переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является дата начала периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения.

Руководство Группы ожидает, что применение данного стандарта окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущем. Расчет ожидаемого эффекта от перехода будет проведен после утверждения законодательной базы в течение 2022 года.

4. 4А. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства составления оценок и суждений, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств на дату консолидированной финансовой отчетности и отраженную сумму доходов и расходов в течение отчетного периода. Руководство регулярно рассматривает свои оценки и допущения. Руководство основывает свои оценки и допущения на историческом

опыте и на различных других факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок и суждений при других допущениях или условиях. Следующие оценки и допущения считаются важными для отражения финансового состояния Группы.

ЗНАЧИТЕЛЬНОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ КРЕДИТНОГО РИСКА

Как поясняется в Примечании 3, величина ОКУ оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов стадии 1) или в течение всего срока кредитования (для активов стадии 2 и 3). Актив переходит в стадию 2 при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Группа учитывает, как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена. Более подробная информация представлена в Примечании 33.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ КОЛИЧЕСТВА И ОТНОСИТЕЛЬНОГО ВЕСА ПРОГНОЗНЫХ СЦЕНАРИЕВ ДЛЯ КАЖДОГО ТИПА ПРОДУКТА / РЫНКА И ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПРОГНОЗНОЙ ИНФОРМАЦИИ, ОТНОСЯЩЕЙСЯ К КАЖДОМУ СЦЕНАРИЮ

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

По банковским займам расчет ОКУ учитывает возможное оценочное влияние изменения параметров макроэкономики на прогнозные денежные потоки, миграцию коллективных займов и покрытие залоговым обеспечением.

При оценке ОКУ Группа использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга. См. Примечание 33 для получения более подробной информации.

Ключевые исходные данные, используемые для оценки ОКУ, включают в себя следующее:



- Вероятность дефолта («PD»);
- Убытки в случае дефолта («LGD»)
- Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта («EAD»).

ВЕРоятНОСТЬ ДЕФОЛТА

Вероятность дефолта является ключевым входящим параметром в оценке ОКУ. Вероятность дефолта - это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий.

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

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

УБЫТКИ В СЛУЧАЕ ДЕФОЛТА

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

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

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

ВЕЛИЧИНА КРЕДИТНОГО ТРЕБОВАНИЯ, ПОДВЕРЖЕННОГО РИСКУ ДЕФОЛТА

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

ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ МОДЕЛИ И ДОПУЩЕНИЯ

Группа использует различные модели и допущения при оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ОКУ. Суждения применяются для определения наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска. См. Примечания 5, 8, 9, 10, 11, 17 и 33 для получения более подробной информации о резервах под ожидаемые кредитные убытки и Примечание 36 для более подробной информации об оценке справедливой стоимости.

Группа делает оценки и суждения, которые постоянно анализируются на основе статистических данных, фактической и прогнозной информации, а также опыта руководства, включая ожидания относительно будущих событий, которые являются обоснованными в текущих обстоятельствах.

Для того чтобы объективно отразить влияние преобладающих макроэкономических условий и в соответствии с рекомендациями Совета по международным стандартам финансовой отчетности, Группа скорректировала основные подходы к оценке уровня ожидаемых кредитных убытков, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

- Группа доработала подход к расчету макроэкономических параметров вероятности дефолта заемщиков, как раскрыто в Примечании 33. Оценивается влияние макроэкономических показателей, которые более точно отражают меняющиеся экономические условия, и используется обновленный прогноз макроэкономических показателей на основе самой актуальной информации.

В 2021 г., резервы по ОКУ по финансовым активам в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе существующих экономических и политических условий и доступной прогнозной информации.

Балансовая стоимость резервов по ОКУ займов клиентам по состоянию на 31 декабря 2021 г. составила 378,032 миллиона тенге (31 декабря 2020 г. – 378,041 миллион тенге; 31 декабря 2019 г. – 408,718 миллионов тенге).

ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ И ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОЦЕНКИ

При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Группа использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов. Дополнительные сведения об оценке справедливой стоимости см. в Примечании 36.

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО ПЕРЕОЦЕНЕННОЙ СТОИМОСТИ

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась в ноябре 2020 г. Информация о методике оценки представлена в Примечании 14.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательство является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Группы, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году.

По состоянию на 31 декабря 2021 г., руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Группы будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Группы.



СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И РЕЗЕРВЫ, ВОЗНИКАЮЩИЕ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ

Для договоров страхования оценки должны быть сделаны в отношении как ожидаемой окончательной стоимости страховых убытков, заявленных на отчетную дату, так и будущей окончательной стоимости страховых убытков по РПНУ на отчетную дату. Для некоторых направлений бизнеса требования РПНУ образуют большую часть резерва по требованиям в отчете о финансовом положении. Длительный период времени требуется для того, чтобы точно определить окончательную стоимость страховых убытков. Для автокаско и страховых полисов по ответственности Группа актуарно определяет обязательство, используя тенденции погашения требований в прошлом для прогнозирования будущих сумм погашений убытков. При оценке стоимости объявленных убытков и РПНУ для остальных направлений бизнеса, руководство применяет текущее государственное руководство, предоставленное НБРК, в связи с отсутствием достаточных исторических данных. В соответствии с данным руководством резерв по убыткам РПНУ рассчитывается, используя ожидаемый коэффициент убытков по каждому направлению бизнеса, за вычетом фактически заявленных совокупных убытков. Общие резервы по страховым убыткам не дисконтируются для учета временной стоимости денежных средств.

Брутто резервы по требованиям и соответствующая дебиторская задолженность по перестраховочному возмещению основаны на информации, имеющейся у руководства, и окончательные суммы могут отличаться в результате последующей информации и событий, и может привести к корректировкам в суммах возмещения. Фактический опыт по убыткам может отличаться от исторических данных, на которых основывается оценка, и стоимость погашения отдельных убытков может отличаться от ранее оцененных затрат. Любые корректировки в сумме резервов будут отражаться в консолидированной финансовой отчетности в периоде, в котором необходимые корректировки становятся известны и могут быть оценены.

4Б. РЕКЛАССИФИКАЦИЯ

В консолидированный отчет о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., были произведены изменения классификации для приведения его в соответствие с формой представления отчета за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., т.к. форма представления отчета текущего года дает более четкое представление о финансовых результатах Группы. Реклассификация связана с программой лояльности, в соответствии с которой Банк начисляет бонусы клиентам по карточным операциям, которые в свою очередь должны отражаться согласно МСФО (IFRS) 15 как «уменьшение выручки», т.е. в данном случае уменьшение комиссионного дохода.

	Первоначально отражено	Сумма реклассификации	После реклассификации
	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2019 г.
Доходы по услугам и комиссии	123,256	(2,613)	120,643
Операционные расходы	(137,938)	2,613	(135,325)
	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2020 г.
Доходы по услугам и комиссии	131,399	(7,278)	124,121
Операционные расходы	(153,092)	7,278	(145,814)

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Наличность в кассе	245,615	214,693	180,553
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»)	156,830	150,183	155,818
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	4,068	595,229
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	86,360	-	15,731
Корреспондентские счета в НБРК	108,649	26,899	418,688
Краткосрочные вклады в НБРК	525,076	1,108,212	191,337
Краткосрочные вклады в казахстанских банках (вкл. займы по соглашениям обратного РЕПО)	217,387	194,467	58,331
Корреспондентские счета в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	47,543	7,420	18,341
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	41,779	48,802	26,459
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	9,282	2,733	3,850
	1,438,521	1,757,477	1,664,337

По состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг., резервы по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам составили 42 миллиона тенге, 46 миллионов тенге и 20 миллионов тенге, соответственно.

Движение в накопленных резервах по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам представлено следующим образом:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3
На начало года	(46)	(20)	(9)
Изменения в параметрах риска	7	(22)	(12)
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(3)	(4)	1
На конец года	(42)	(46)	(20)

Процентные ставки и валюты, в которых выражены процентные денежные средства и их эквиваленты, представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Тенге	Иностран-ные валюты	Тенге	Иностран-ные валюты	Тенге	Иностран-ные валюты
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	-	-	1.0%	-	1.0%-2.5%
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	0.1%	-	-	-	1.3%
Краткосрочные вклады в НБРК	8.8%	0.3%	8.0%	0.3%	-	0.5%
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	8.8%-10.8%	0.3%	8.0%-12.5%	0.3%-4.8%	8.8%-12.8%	1.5%-3.9%
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	5.0%-14.0%	-	0.1%-6.5%	-	4.1%-9.0%
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	5.5%-10.5%	-	2.8%-8.0%	7.0%	2.0%-9.2%

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных займов по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	169,204	168,195	122,697	122,708	8,192	8,514
Облигации казахстанских корпораций	18,053	18,058	17,423	18,280	10,008	10,930
Ноты НБРК	10,774	10,774	38,821	38,863	15,425	15,901
Еврооблигации Российской Федерации	10,697	10,234	13,129	13,821	18,625	18,929
Облигации международных финансовых организаций	-	-	2,100	2,100	5,056	5,618
Долевые ценные бумаги	-	-	199	199	140	186
Казначейские векселя Министерства финансов Российской Федерации	-	-	98	102	-	-
Государственные казначейские облигации Кыргызской Республики	-	-	-	-	885	910
	208,728	207,261	194,467	196,073	58,331	60,988

По состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг. срок погашения займов по соглашениям обратного РЕПО составляет меньше одного месяца.

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Обязательные резервы включают:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Деньги и средства банков, отнесенные к обязательным резервам	194,931	170,128	141,006
	194,931	170,128	141,006

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, требуемые Национальными Банками Республики Казахстан, Кыргызстана, Грузии, Таджикистана, Узбекистана и Центральным банком Российской Федерации и используемые при расчете минимальных резервных требований. По состоянию на 31 декабря 2021 г. обязательные резервы дочерних предприятий Банка – ОАО «Халык Банк Кыргызстан», АО «Халык Банк Грузия», АО КБ «Москоммерцбанк», АКБ «Tenge Bank» и ЗАО «Халык Банк Таджикистан» составляют 17,401 миллион тенге (31 декабря 2020 г. – 10,224 миллиона тенге, 31 декабря 2019 г. – 7,973 миллиона тенге).

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:			
Корпоративные облигации	142,817	115,748	89,587
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	41,576	52,306	9,569
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	24,311	25,679	14,843
Облигации казахстанских банков	22,855	8,682	9,523
Облигации иностранных организаций	19,253	10,687	11,403
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	11,080	11,307	20,866
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	10,476	6,487	8,634
Производные финансовые инструменты	5,633	3,672	5,088
Еврооблигации иностранных государств	5,332	7,758	14,088
Ноты НБРК	-	-	1,430
	283,333	242,326	185,031

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли			
Производные финансовые инструменты	2,276	2,484	20,444



Процентные ставки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены ниже. Процентные ставки ниже рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим финансовым активам:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Корпоративные облигации	10.2%	10.5%	10.7%
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	6.2%	9.0%	9.1%
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	10.2%	10.5%	9.1%
Облигации казахстанских банков	10.5%	11.5%	11.5%
Облигации иностранных организаций	5.7%	6.1%	8.9%
Еврооблигации иностранных государств	3.9%	3.6%	2.2%
Ноты НБРК	-	-	9.4%

Производные финансовые инструменты включают:

Договоры в иностранной валюте	31 декабря 2021 г.			31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
	Номинальная сумма		Обязательство	Номинальная сумма		Обязательство	Номинальная сумма		Обязательство
	Актив	Справедливая стоимость		Актив	Справедливая стоимость		Актив	Справедливая стоимость	
Свопы	267,388	5,069	1,660	242,701	3,656	2,381	947,346	4,642	19,983
Споты	26,511	552	578	40,172	16	102	29,903	446	461
Форварды	12,155	12	38	290	-	1	2,383	-	-
		5,633	2,276		3,672	2,484		5,088	20,444

По состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг., для определения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением производных финансовых инструментов, которые оценивались на основе наблюдаемых рыночных данных по оценочным моделям, Группа использовала котировки из наблюдаемых независимых источников информации.

8. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в кредитных учреждениях включают:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Срочные вклады и счета, ограниченные в использовании	550,272	660,776	26,186
Депозиты в виде обеспечения	31,029	26,596	13,409
Займы кредитным учреждениям	21,022	22,199	13,733
	602,323	709,571	53,328
Минус - Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(198)	(261)	(167)
	602,125	709,310	53,161

Процентные ставки и сроки погашения средств в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Срочные вклады и счета, ограниченные в использовании	0.3-18.0	2022-2023	0.1-14.0	2021	0.1-14.0	2020-2023
Депозиты в виде обеспечения	0.1-2.5	2046	0.2-1.8	2046	0.2-3.0	2046
Займы кредитным учреждениям	2.0-13.0	2022	2.0-8.5	2021	1.5-6.2	2020

Движение в накопленных резервах по ожидаемым кредитным убыткам по средствам в кредитных учреждениях представлено следующим образом:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
На начало года	Стадия 1 (261)	Стадия 1 (167)	Стадия 1 (232)
Изменения в параметрах риска	59	(91)	69
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	4	(3)	(4)
На конец года	(198)	(261)	(167)

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Долговые ценные бумаги включают:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1,087,639	708,749	431,344
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	216,932	106,839	78,904
Корпоративные облигации	199,402	141,732	199,517
Облигации иностранных организаций	184,344	147,241	96,701
Еврооблигации иностранных государств	127,123	82,470	9,061
Ноты НБРК	21,685	59,709	466,821
Облигации казахстанских банков	13,818	3,442	3,169
Местные муниципальные облигации	11,573	-	-
Казначейские векселя США	-	-	342,889
	1,862,516	1,250,182	1,628,406

Долевые ценные бумаги включают:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	9,161	5,976	2,515
	9,161	5,976	2,515
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,871,677	1,256,158	1,630,921

По состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг., резервы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через совокупный доход составили 2,677 миллионов тенге, 1,710 миллионов тенге и 1,658 миллионов тенге, соответственно (Примечание 10).

По состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг. в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были включены Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 886,912 миллионов тенге, 119,654 миллиона тенге и 108,203 миллиона тенге, соответственно, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (см. Примечание 19). Расчеты по всем договорам, действующим на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг., были произведены до 28 января 2022 г., 22 января 2021 г. и 22 января 2020 г., соответственно.

Процентные ставки и сроки погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены ниже. Процентные ставки в таблице, представленной ниже рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим ценным бумагам:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	4.6%	2022-2045	4.6%	2021-2045	4.8%	2020-2045
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	5.1%	2022-2032	6.1%	2022-2032	5.7%	2022-2032
Облигации иностранных организаций	3.4%	2022-2027	4.4%	2021-2025	5.9%	2020-2036
Корпоративные облигации	10.1%	2022-2047	10.9%	2021-2047	8.5%	2020-2047
Еврооблигации иностранных государств	1.0%	2022-2025	2.1%	2021-2025	2.0%	2020-2023
Облигации казахстанских банков	10.9%	2022-2026	11.9%	2022-2023	10.9%	2020-2023
Ноты НБРК	9.2%	2022	9.5%	2021	9.2%	2020
Местные муниципальные облигации	10.8%	2026	-	-	-	-
Казначейские векселя США	-	-	-	-	2.1%	2020

10. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВОВ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам, включают:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1,045,031	1,044,920	1,044,902
Корпоративные облигации	178,538	171,946	156,685
Облигации иностранных организаций	56,793	1,927	1,946
Казначейские облигации Кыргызской Республики	3,849	4,296	4,667
Ноты Национального банка Грузии	2,436	2,229	1,906
Облигации казахстанских банков	1,531	-	-
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	-	509	904
Ноты Национального банка Таджикистана	-	3,712	1,971
	1,288,178	1,229,539	1,212,981

По состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг., по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, резерв по ожидаемым кредитным убыткам составлял 545 миллионов тенге, 574 миллиона тенге и 562 миллиона тенге, соответственно.

Процентные ставки и сроки погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам представлены ниже. Процентные ставки в таблице, представленной ниже рассчитаны, как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим ценным бумагам:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	9.2%	2022-2027	9.3%	2022-2027	9.3%	2022-2027
Корпоративные облигации	3.2%	2024	3.3%	2022-2024	7.0%	2022-2024
Облигации иностранных организаций	4.1%	2023-2025	7.8%	2021-2025	9.1%	2020-2026
Казначейские облигации Кыргызской Республики	8.0%	2022-2024	6.3%	2021-2024	4.9%	2020-2021
Ноты Национального банка Грузии	8.8%	2024-2028	8.7%	2024-2028	10.6%	2020-2025
Облигации казахстанских банков	4.1%	2023	-	-	-	-
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	-	-	4.8%	2021	5.2%	2020
Ноты Национального банка Таджикистана	-	-	10.1%	2021	13.5%	2020

Движение накопленных резервов на ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам по амортизированной стоимости за вычетом резервов на ожидаемые кредитные убытки и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, было следующим:

	31 декабря 2021 г.			31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.			
	Стадия 1	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На начало периода	(1,262)	(1,022)	(2,284)	(1,185)	(1,035)	(2,220)	(1,101)	(21)	(1,881)	(3,003)
Изменения в параметрах риска*	251	1,247	1,498	160	180	340	35	21	(20)	36
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(678)	-	(678)	(236)	-	(236)	(338)	-	-	(338)
Прекращение признания финансовых активов*	35	-	35	28	-	28	208	-	-	208
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	(1,919)	(1,919)	-	-	-	-	-	-	-
Списания	-	102	102	-	-	-	-	-	866	866
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	26	(2)	24	(29)	(167)	(196)	11	-	-	11
На конец периода	(1,628)	(1,594)	(3,222)	(1,262)	(1,022)	(2,284)	(1,185)	-	(1,035)	(2,220)

* Статья «Восстановление/(формирование) расходов по кредитным убыткам» в консолидированном отчете о прибылях и убытках состоит из статей: «Изменения в параметрах риска», «Новые выдачи или приобретения финансовых активов» и «Прекращение признания финансовых активов».

11. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Займы, предоставленные клиентам	6,236,850	4,811,892	4,143,692
Овердрафты	13,410	12,424	17,471
	6,250,260	4,824,316	4,161,163
Стадия 1	5,469,752	4,015,322	3,338,205
Стадия 2	245,157	216,589	159,120
Стадия 3	502,058	533,519	586,025
Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы («ПСКО»)	33,293	58,886	77,813
Итого	6,250,260	4,824,316	4,161,163
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(378,032)	(378,041)	(408,718)
Займы клиентам	5,872,228	4,446,275	3,752,445

Средняя процентная ставка по займам клиентам рассчитывается как сумма процентного дохода по кредитному портфелю за год, деленный на средне-месячный баланс займов клиентам. За год, закончившийся 31 декабря 2021 г. средняя процентная ставка по кредитному портфелю составила 12.6% (за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. – 12.7%, за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. – 12.8%).

На 31 декабря 2021 г., Группа имела концентрацию займов по десяти самым крупным клиентам на сумму 1,192,775 миллионов тенге, что составляло 19% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2020 г. – 840,995 миллионов тенге, 17%; 31 декабря 2019 г. – 775,224 миллиона тенге, 19%) и 56% от капитала Группы (31 декабря 2020 г. – 56%, 31 декабря 2019 г. – 66%). На 31 декабря 2021 г. по вышеуказанным займам был создан резерв по ожидаемым кредитным убыткам в размере 5,026 миллионов тенге (31 декабря 2020 г. – 4,732 миллиона тенге, 31 декабря 2019 г. – 58,782 миллиона тенге). Значительное уменьшение резерва по ОКУ, созданного по десяти крупным займам, в основном, было вызвано списанием значительного обесцененного займа с баланса Группы в 2020 г.

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансовой стоимости займов в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Займы, обеспеченные недвижимостью или правами на владение недвижимостью	1,643,667	1,605,495	1,594,776
Займы, обеспеченные гарантиями	1,228,357	1,173,271	875,201
Потребительские займы, выданные в рамках зарплатного проекта*	1,091,952	791,973	638,485
Займы, обеспеченные смешанным обеспечением	698,877	122,281	62,149
Займы, обеспеченные денежными средствами	335,919	214,025	219,611
Займы, обеспеченные транспортом	210,002	63,788	72,266
Займы, обеспеченные корпоративными акциями	148,009	144,782	166,694
Займы, обеспеченные оборудованием	101,313	18,469	10,348
Займы, обеспеченные товарно-материальными запасами	67,379	18,219	39,357
Займы, обеспеченные сельскохозяйственной продукцией	276	14,851	7,463
Необеспеченные займы	724,509	657,162	474,813
	6,250,260	4,824,316	4,161,163
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(378,032)	(378,041)	(408,718)
Займы клиентам	5,872,228	4,446,275	3,752,445

* Данные займы обеспечены денежными средствами, поступающими в будущем от сотрудников компаний в рамках зарплатных проектов.

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по предоставленным в займ ценным бумагам и операциям обратного РЕПО – денежные средства или ценные бумаги;
- По коммерческому кредитованию – залог недвижимости, оборудование, гарантии юридических лиц с внешним рейтингом не ниже «В»;
- по кредитованию физических лиц – ипотечный залог жилых помещений, автотранспорт.

Группа получила следующие финансовые и нефинансовые активы в течение года, вступив во владение обеспечением, удерживаемым в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным клиентам, и удерживаемым на конец года. Политика Группы заключается в своевременной реализации обеспечения. Основной целью залогового обеспечения является снижение потенциальных кредитных убытков в случае дефолта. Руководство отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2021 г.	%	31 декабря 2020 г.	%	31 декабря 2019 г.	%
Розничные займы:						
- потребительские займы	1,625,469	26%	1,055,522	22%	810,438	19%
- ипотечные займы	283,837	5%	270,513	6%	256,053	6%
	1,909,306		1,326,035		1,066,491	
Услуги	747,595	12%	683,652	14%	567,589	14%
Оптовая торговля	437,116	7%	374,274	8%	427,760	10%
Розничная торговля	343,291	5%	310,049	6%	271,342	7%
Нефть и газ	332,966	5%	213,306	5%	207,410	5%
Недвижимость	306,401	5%	293,966	6%	293,923	7%
Энергетика	301,949	5%	201,268	4%	67,655	2%
Химическая промышленность	297,820	5%	34,011	1%	30,312	1%
Финансовый сектор	248,777	4%	100,339	2%	90,871	2%
Строительство	220,524	4%	215,618	4%	190,814	5%
Сельское хозяйство	200,405	3%	127,205	3%	139,110	3%
Пищевая промышленность	176,100	3%	97,510	2%	65,799	2%
Транспортные средства	155,590	2%	206,024	4%	166,824	4%
Горнодобывающая отрасль	118,584	2%	165,090	3%	169,167	4%
Машиностроение	113,060	2%	60,058	1%	44,199	1%
Металлургия	95,767	2%	171,642	4%	172,245	4%
Связь	76,359	1%	115,473	2%	91,678	2%
Гостиничный бизнес	58,591	1%	47,710	1%	41,879	1%
Легкая промышленность	37,896	0%	28,277	1%	19,204	0%
Прочее	72,163	1%	52,809	1%	36,891	1%
	6,250,260	100%	4,824,316	100%	4,161,163	100%

Реструктурированные и модифицированные займы клиентам

Банк прекращает признание финансового актива, например, займа клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути становится новым займом, а разницу признает в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до резерва по ожидаемым кредитным убыткам. При первоначальном признании займы клиентам классифицированы в стадию 1 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, за исключением выданных займов и классифицированных в ПСКО. Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, то прекращение признания займа не происходит. В 2021, 2020 и 2019 гг. существенный доход/(убыток) от модификации займов клиентам не был признан.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. сумма начисленного вознаграждения по займам составляла 173,466 миллионов тенге (31 декабря 2020 г. – 179,879 миллионов тенге, 31 декабря 2019 г. – 165,444 миллиона тенге).

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг. группа получила финансовые и нефинансовые активы путем обращения взыскания на залоговое обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг. данные активы были отражены в статье «активы, предназначенные для продажи» в сумме 14,524 миллиона тенге, 12,112 миллионов тенге и 36,304 миллиона тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг. в состав займов клиентам включены займы, условия которых были пересмотрены, на сумму 329,185 миллионов, 369,731 миллион тенге и 351,440 миллионов тенге, соответственно, при этом в ином случае, данные займы являлись бы просрочены.

Ниже представлена сверка валовой балансовой стоимости на начало и конец года:

	31 декабря 2021 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	4,015,322	216,589	533,519	58,886	4,824,316
Перевод в Стадию 1	52,159	(34,259)	(17,900)	-	-
Перевод в Стадию 2	(222,992)	226,763	(3,771)	-	-
Перевод в Стадию 3	(197,116)	(43,505)	240,621	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	5,374,798	-	-	5,813	5,380,611
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(2,409,050)	(29,687)	(92,650)	(17,659)	(2,549,046)
Списания	-	-	(51,878)	(4,173)	(56,051)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(1,143,369)	(90,744)	(105,881)	(9,576)	(1,349,570)
На конец года	5,469,752	245,157	502,058	33,293	6,250,260



	31 декабря 2020 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	3,338,205	159,120	586,025	77,813	4,161,163
Перевод в Стадию 1	34,343	(10,223)	(24,120)	-	-
Перевод в Стадию 2	(139,098)	148,383	(9,285)	-	-
Перевод в Стадию 3	(215,829)	(35,453)	251,282	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	3,947,786	-	-	-	3,947,786
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(1,999,780)	(24,473)	(70,536)	(17,451)	(2,112,240)
Списания	-	-	(72,056)	(8,280)	(80,336)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(950,305)	(20,765)	(127,791)	6,804	(1,092,057)
На конец года	4,015,322	216,589	533,519	58,886	4,824,316

Корпоративный бизнес	31 декабря 2020 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	1,946,349	137,268	307,764	65,745	2,457,126
Перевод в Стадию 1	9,306	(294)	(9,012)	-	-
Перевод в Стадию 2	(90,534)	91,290	(756)	-	-
Перевод в Стадию 3	(138,641)	(14,970)	153,611	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	2,422,620	-	-	-	2,422,620
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(1,448,418)	(14,338)	(36,077)	(17,195)	(1,516,028)
Списания	-	-	(34,214)	(8,112)	(42,326)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(501,053)	(22,375)	(122,634)	9,160	(636,902)
На конец года	2,199,629	176,581	258,682	49,598	2,684,490

Розничный бизнес	31 декабря 2020 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	877,031	11,920	164,460	-	1,053,411
Перевод в Стадию 1	12,679	(6,408)	(6,271)	-	-
Перевод в Стадию 2	(8,826)	15,621	(6,795)	-	-
Перевод в Стадию 3	(41,035)	(8,116)	49,151	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	762,410	-	-	-	762,410
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(196,034)	(2,366)	(9,570)	-	(207,970)
Списания	-	-	(29,211)	-	(29,211)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(244,637)	4,009	(2,463)	-	(243,091)
На конец года	1,161,588	14,660	159,301	-	1,335,549

МСБ бизнес	31 декабря 2020 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	514,825	9,932	113,801	12,068	650,626
Перевод в Стадию 1	12,358	(3,521)	(8,837)	-	-
Перевод в Стадию 2	(39,738)	41,472	(1,734)	-	-
Перевод в Стадию 3	(36,153)	(12,367)	48,520	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	762,756	-	-	-	762,756
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(355,328)	(7,769)	(24,889)	(256)	(388,242)
Списания	-	-	(8,631)	(168)	(8,799)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(204,615)	(2,399)	(2,694)	(2,356)	(212,064)
На конец года	654,105	25,348	115,536	9,288	804,277

	31 декабря 2019 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	(43,516)	(28,716)	(322,917)	(14,644)	(409,793)
Перевод в Стадию 1	(13,930)	7,727	6,203	-	-
Перевод в Стадию 2	9,109	(23,780)	14,671	-	-
Перевод в Стадию 3	49,988	4,163	(54,151)	-	-
Изменения в параметрах риска*	17,469	(7,252)	(13,953)	(3,894)	(7,630)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(68,134)	-	-	-	(68,134)
Прекращение признания финансовых активов**/**	12,299	1,663	31,512	2,340	47,814
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(11,457)	(9,874)	(21,331)
Списания	-	-	41,867	1,687	43,554
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	410	398	5,391	603	6,802
На конец года	(36,305)	(45,797)	(302,834)	(23,782)	(408,718)

	31 декабря 2019 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	(28,721)	(18,953)	(213,125)	(13,033)	(273,832)
Перевод в Стадию 1	(9,194)	5,100	4,094	-	-
Перевод в Стадию 2	6,012	(15,695)	9,683	-	-
Перевод в Стадию 3	32,992	2,748	(35,740)	-	-
Изменения в параметрах риска*	29,938	(18,314)	(11,075)	(3,466)	(2,917)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(44,968)	-	-	-	(44,968)
Прекращение признания финансовых активов**/**	8,117	1,098	20,798	2,083	32,096
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(7,562)	(8,453)	(16,015)
Списания	-	-	27,632	1,501	29,133
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	271	263	3,558	537	4,629
На конец года	(5,553)	(43,753)	(201,737)	(20,831)	(271,874)

	31 декабря 2019 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	(10,008)	(6,604)	(74,271)	-	(90,883)
Перевод в Стадию 1	(3,204)	1,777	1,427	-	-
Перевод в Стадию 2	2,095	(5,469)	3,374	-	-
Перевод в Стадию 3	11,497	957	(12,454)	-	-
Изменения в параметрах риска*	(15,661)	7,993	3,065	-	(4,603)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(15,671)	-	-	-	(15,671)
Прекращение признания финансовых активов**/**	2,829	382	7,248	-	10,459
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(2,635)	-	(2,635)
Списания	-	-	9,630	-	9,630
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	94	91	1,240	-	1,425
На конец года	(28,029)	(873)	(63,376)	-	(92,278)

	31 декабря 2019 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	(4,787)	(3,159)	(35,521)	(1,611)	(45,078)
Перевод в Стадию 1	(1,532)	850	682	-	-
Перевод в Стадию 2	1,002	(2,616)	1,614	-	-
Перевод в Стадию 3	5,499	458	(5,957)	-	-
Изменения в параметрах риска*	3,192	3,069	(5,943)	(428)	(110)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(7,495)	-	-	-	(7,495)
Прекращение признания финансовых активов**/**	1,353	183	3,466	257	5,259
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(1,260)	(1,421)	(2,681)
Списания	-	-	4,605	186	4,791
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	45	44	593	66	748
На конец года	(2,723)	(1,171)	(37,721)	(2,951)	(44,566)

* Статья «Восстановление/(формирование) расходов по кредитным убыткам» в консолидированном отчете о прибылях и убытках состоит из следующих статей: «Изменения в параметрах риска», «Новые выдачи или приобретения финансовых активов» и «Прекращение признания финансовых активов».

/ Прекращение признания финансовых активов включают в себя сумму изменения резервов по ожидаемым кредитным убыткам по полностью погашенным займам клиентам.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг., Группа списала ссуды на сумму 56,051 миллион тенге, 80,336 миллионов тенге и 43,554 миллиона тенге, соответственно, без прекращения права требования по займу для налоговых целей, которое не является объектом налогообложения.

Меры поддержки правительства в результате COVID-19

В марте 2020 г. НБРК и Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка совместно с банками второго уровня была разработана Программа.

Для реализации данной Программы было выделено 600 миллиардов тенге через размещение обусловленных вкладов в банки второго уровня. Оператором программы льготного кредитования был определен АО «Казахстанский фонд устойчивости» при НБРК, также определены 12 банков-участников, которые прошли независимую оценку качества активов (далее – «ОКА») и имеют в своем портфеле займы субъектам малого и среднего предпринимательства («МСБ»).

Механизм поддержки бизнеса реализуется путем предоставления банками второго уровня льготных кредитов на пополнение оборотного капитала субъектам МСБ и индивидуальным предпринимателям, пострадавшим в результате введения чрезвычайного положения, сроком до 12 месяцев по ставке не более 8% годовых.

Банку было выделено 180 миллиардов тенге (30% от 600 миллиардов тенге). Банк подписал соглашение о реализации Программы 27 марта 2020 г. В декабре 2020 г. условия Программы были пересмотрены, в том числе сумма Программы была увеличена до 770 миллиардов тенге. По состоянию на 31 декабря 2021 г. в рамках данной Программы Банк осуществил финансирование 428 клиентов на сумму 277.5 миллиардов тенге (на 31 декабря 2020 г. – 379 клиентов на сумму 143.9 миллиардов тенге).

Также нужно отметить, что Банк является одним из участников рынка по реализации программ льготного финансирования субъектов предпринимательства таких институтов развития, как АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ», АО «Банк Развития Казахстана», АО «Аграрная Кредитная Корпорация», АО «KazakhExport». По состоянию на 31 декабря 2021 г., доля необесцененного МСБ портфеля, которая охвачена государственной поддержкой составляет 53% от объема необесцененного МСБ портфеля займов или 431.7 миллиардов тенге (на 31 декабря 2020 г. – 68% или 431.2 миллиарда тенге).

Резерв по ожидаемым кредитным убыткам и провизии

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года, расходы по кредитным убыткам по займам клиентам составили 10,786 миллионов тенге (31 декабря 2020 г. - 19,206 миллионов тенге; 31 декабря 2019 г. – 27,950 миллионов тенге). Резервы по ожидаемым кредитным убыткам отражают чистое влияние экономических сценариев, проведенных мероприятий по проблемным активам корпоративного и розничного бизнеса по обеспечению погашения просроченной задолженности, по продаже беззалоговых займов коллекторским компаниям, а также эффект государственных программ для поддержки сектора МСБ.

Внутренняя рейтинговая модель займов клиентам

Займы клиентам классифицируются, основываясь на внутренних оценках и других аналитических процедурах. Соответствующие департаменты классифицируют кредиты согласно их риску и риску потенциальных убытков, которые они представляют для Группы, классификация которых утверждается департаментом управления рисками.

Банк и его дочерние предприятия используют модель внутренней классификации займов по различным категориям риска. Модель помогает оценить категорию риска, основываясь на финансовых показателях заемщика, его кредитной истории, качестве дебиторской задолженности, ликвидности заемщика, рыночного риска, относимого к заемщику, сектора экономики и других факторов. При этом рейтинг является вспомогательным критерием при оценке увеличения уровня риска и стадий. Помимо рейтинга банк учитывает такие факторы как кредитная история и финансовые показатели, изменение стоимости залога и качества финансовых гарантий. Периодически, необходимая информация вносится в модель кредитными аналитиками. Информация, внесенная в систему, и оценка суммы резерва на обесценение займов клиентам проверяется блоком риск-менеджмента.

Рейтинговая модель использует следующую классификацию:

- Рейтинговый балл 1 – наивысший рейтинг по займу, минимальная степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 2 – очень высокое качество займа, очень низкая степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 3 – высокое качество займа, низкая степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 4 – удовлетворительное качество займа, незначительная степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 5 – кредитный риск может увеличиться в зависимости от состояния экономики;
- Рейтинговый балл 6 – высокая степень кредитного риска в зависимости от состояния экономики;
- Рейтинговый балл 7 – высокая степень риска дефолта при отсутствии иных факторов, указанных выше, платежеспособность заемщика зависит от благоприятных экономических условий;
- Рейтинговый балл 8 – 10 – очень высокий риск дефолта/дефолт.

Пулы однородных займов – займы клиентам, объединенные по принципу в однородные группы активов со схожими кредитными характеристиками (такими как: отрасль экономики, тип бизнеса, программа кредитования, уровень дефолтов, внутренние рейтинги и прочие факторы). В пулы однородных займов относятся активы, оцениваемые на коллективной основе.

В следующей таблице представлен анализ подверженности Группы кредитному риску по классам финансовых активов, внутреннему рейтингу и «стадиям» без учета влияния какого-либо обеспечения или других средств повышения кредитного качества. Если не указано иное, для финансовых активов суммы в таблице представляют собой валовую балансовую стоимость.

Рейтинговый балл	31 декабря 2021 г.				
	стадия 1 кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	стадия 2 кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	стадия 3 кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	ПСКО	Всего
1-3	-	-	-	-	-
4	1,424,408	-	-	-	1,424,408
5	1,250,546	60,846	30,336	13,794	1,355,522
6	182,705	113,415	76,782	2,867	375,769
7	-	23,275	65,719	-	88,994
8-10	-	-	73,519	10,313	83,832
Займы корпоративным клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	2,857,659	197,536	246,356	26,974	3,328,525
Займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на индивидуальной основе	490,501	29,581	74,024	5,678	599,784
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	2,121,592	18,040	181,678	641	2,321,951
	5,469,752	245,157	502,058	33,293	6,250,260
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(69,846)	(48,369)	(240,242)	(19,575)	(378,032)
Займы клиентам	5,399,906	196,788	261,816	13,718	5,872,228

Рейтинговый балл	31 декабря 2020 г.				
	стадия 1 кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	стадия 2 кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	стадия 3 кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	ПСКО	Всего
1-3	-	-	-	-	-
4	393,558	-	-	-	393,558
5	1,101,257	24,393	-	-	1,125,650
6	586,442	125,049	36,043	13,246	760,780
7	131,352	31,153	148,658	1,606	312,769
8-10	-	-	81,666	34,745	116,411
Займы корпоративным клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	2,212,609	180,595	266,367	49,597	2,709,168
Займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на индивидуальной основе	396,565	16,094	58,928	8,466	480,053
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	1,406,148	19,900	208,224	823	1,635,095
	4,015,322	216,589	533,519	58,886	4,824,316
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(55,831)	(37,479)	(266,657)	(18,074)	(378,041)
Займы клиентам	3,959,849	179,110	266,862	40,454	4,446,275

Рейтинговый балл	31 декабря 2019 г.				
	стадия 1 кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	стадия 2 кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	стадия 3 кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	ПСКО	Всего
1-3	-	-	-	-	-
4	298,985	-	-	-	298,985
5	990,784	12,513	-	-	1,003,297
6	580,210	65,042	27,787	14,572	687,611
7	39,419	61,792	132,131	1,626	234,968
8-10	-	-	139,635	49,548	189,183
Займы корпоративным клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	1,909,398	139,347	299,553	65,746	2,414,044
Займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на индивидуальной основе	330,989	9,018	72,304	11,344	423,655
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	1,097,818	10,755	214,168	723	1,323,464
	3,338,205	159,120	586,025	77,813	4,161,163
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(36,305)	(45,797)	(302,834)	(23,782)	(408,718)
Займы клиентам	3,301,900	113,323	283,191	54,031	3,752,445

Анализ по кредитному качеству займов розничному бизнесу и клиентам МСБ, которые по состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 г. коллективно и индивидуально оцениваются на предмет обесценения, выглядит следующим образом:

На 31 декабря 2021 г.	Займы до вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам	Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	Займы после вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам
Займы клиентам РБ			
Непросроченные	1,758,902	(53,167)	1,705,735
Просрочка:			
до 30 дней	37,989	(5,895)	32,094
от 31 до 60 дней	9,579	(2,426)	7,153
от 61 до 90 дней	6,224	(2,103)	4,121
от 91 до 180 дней	11,993	(8,404)	3,589
свыше 180 дней	70,290	(45,540)	24,750
Итого займы клиентам РБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	1,894,977	(117,535)	1,777,442
Займы клиентам МСБ			
Непросроченные	961,269	(24,336)	936,933
Просрочка:			
до 30 дней	11,450	(2,334)	9,116
от 31 до 60 дней	4,630	(1,922)	2,708
от 61 до 90 дней	2,164	(882)	1,282
от 91 до 180 дней	11,644	(7,523)	4,121
свыше 180 дней	53,856	(28,814)	25,042
Итого займы клиентам МСБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	1,045,013	(65,811)	979,202
Итого займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	2,939,990	(183,346)	2,756,644
Итого займы корпоративным клиентам, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	3,293,066	(191,878)	3,101,188
Итого займы по карточным операциям	17,204	(2,808)	14,396
Займы клиентам	6,250,260	(378,032)	5,872,228

На 31 декабря 2020 г.	Займы до вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам	Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	Займы после вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам
Займы клиентам РБ			
Непросроченные	1,179,945	(45,831)	1,134,114
Просрочка:			
до 30 дней	26,078	(4,590)	21,488
от 31 до 60 дней	6,562	(1,824)	4,738
от 61 до 90 дней	3,638	(1,171)	2,467
от 91 до 180 дней	12,630	(8,009)	4,621
свыше 180 дней	81,213	(48,992)	32,221
Итого займы клиентам РБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	1,310,066	(110,417)	1,199,649
Займы клиентам МСБ			
Непросроченные	706,043	(20,980)	685,063
Просрочка:			
до 30 дней	20,537	(1,189)	19,348
от 31 до 60 дней	3,204	(510)	2,694
от 61 до 90 дней	3,219	(444)	2,775
от 91 до 180 дней	3,409	(890)	2,519
свыше 180 дней	60,532	(34,009)	26,523
Итого займы клиентам МСБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	796,944	(58,022)	738,922
Итого займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	2,107,010	(168,439)	1,938,571
Итого займы корпоративным клиентам, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	2,701,336	(207,241)	2,494,095
Итого займы по карточным операциям	15,970	(2,361)	13,609
Займы клиентам	4,824,316	(378,041)	4,446,275

На 31 декабря 2019 г.	Займы до вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам	Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	Займы после вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам
Займы клиентам РБ			
Непросроченные	898,387	(30,108)	868,279
Просрочка:			
до 30 дней	23,525	(3,714)	19,811
от 31 до 60 дней	4,443	(1,167)	3,276
от 61 до 90 дней	9,153	(3,361)	5,792
от 91 до 180 дней	10,278	(5,541)	4,737
свыше 180 дней	96,746	(58,338)	38,408
Итого займы клиентам РБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	1,042,532	(102,229)	940,303
Займы клиентам МСБ			
Непросроченные	552,663	(14,507)	538,156
Просрочка:			
до 30 дней	8,587	(997)	7,590
от 31 до 60 дней	3,476	(465)	3,011
от 61 до 90 дней	1,762	(147)	1,615
от 91 до 180 дней	5,739	(3,634)	2,105
свыше 180 дней	69,664	(39,323)	30,341
Итого займы клиентам МСБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	641,891	(59,073)	582,818
Итого займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	1,684,423	(161,302)	1,523,121
Итого займы корпоративным клиентам, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	2,452,781	(241,518)	2,211,263
Итого займы по карточным операциям	23,959	(5,898)	18,061
Займы клиентам	4,161,163	(408,718)	3,752,445

12. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

	2021	2020	2019
По состоянию на 1 января	39,441	46,558	58,868
Поступления	657	1,511	13,843
Выбытия	(17,314)	(5,488)	(25,769)
Перемещения из/(в) коммерческую недвижимость	3,880	(3,767)	-
Перемещения в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	(231)
Перемещения из/(в) основные средства	481	-	(529)
Прибыль от переоценки инвестиционной недвижимости	669	969	135
Курсовая разница	193	(342)	241
По состоянию на 31 декабря	28,007	39,441	46,558

В течении годов, закончившихся 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг., Группа произвела изъятие залогового обеспечения по займам клиентам и, в результате, Группа получила инвестиционную недвижимость в сумме 657 миллионов тенге, 1,511 миллиона тенге и 13,843 миллиона тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг. инвестиционная недвижимость не была передана в качестве обеспечения по каким-либо обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг. в состав прочих доходов включен доход в сумме 1,816 миллионов тенге, 1,766 миллионов тенге и 2,929 миллионов тенге, соответственно, от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доходы от аренды за годы, закончившиеся 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг., составили 1,178 миллионов тенге, 854 миллиона тенге и 1,623 миллиона тенге, соответственно.

Переоценка инвестиционной недвижимости была проведена независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг. Для определения справедливой стоимости были использованы доходный и сравнительный методы. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущее использование. В течение года в методике оценки изменений не было. По результатам переоценки Группа признала прибыль в консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. в сумме 669 миллионов тенге, 969 миллионов тенге и 135 миллионов тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг. при расчете справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы, оценки были отнесены на Уровень 3 в сумме 28,007 миллионов тенге, 39,441 миллион тенге и 46,558 миллионов тенге, соответственно (описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 36).

13. КОММЕРЧЕСКАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

	2021	2020	2019
По состоянию на 1 января	103,098	113,381	70,318
Поступления	29,977	26,215	69,722
Продажа имущества	(40,156)	(41,516)	(26,597)
Капитализированные затраты	3,373	1,251	327
Переводы (в)/из инвестиционной недвижимости	(3,880)	3,767	-
Переводы инвесторам	-	-	(389)
По состоянию на 31 декабря	92,412	103,098	113,381

В течении годов, закончившихся 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг., Группа произвела изъятие залогового обеспечения по займам клиентам и, в результате которой, Группа получила коммерческую недвижимость в сумме 29,977 миллионов тенге, 26,215 миллионов и 69,722 миллиона тенге, соответственно.



14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение основных средств и нематериальных активов представлено следующим образом:

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Активы в форме права пользования	Нематериальные активы	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:								
31 декабря 2020 г.	114,381	4,421	41,012	1,774	24,153	8,459	27,299	221,499
Поступления	1,041	676	8,685	7,750	4,393	2,604	3,748	28,897
Выбытия	(175)	(83)	(3,432)	(1)	(1,681)	(1,114)	(688)	(7,174)
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	(7)	-	-	(7)
Переведено в инвестиционную недвижимость	(481)	-	-	-	-	-	-	(481)
Переводы	5,323	-	284	(3,867)	(1,740)	-	-	-
Курсовые разницы	90	8	84	-	272	198	149	801
31 декабря 2021 г.	120,179	5,022	46,633	5,656	25,390	10,147	30,508	243,535
Накопленный износ:								
31 декабря 2020 г.	468	1,844	19,343	-	11,579	2,593	15,091	50,918
Начисления	1,870	580	5,524	-	2,364	2,081	2,490	14,909
Выбытия	(75)	(66)	(3,292)	-	(1,204)	(933)	(678)	(6,248)
Переводы	982	-	(7)	-	(972)	(3)	-	-
Курсовые разницы	10	5	40	-	38	(44)	58	107
31 декабря 2021 г.	3,255	2,363	21,608	-	11,805	3,694	16,961	59,686
Балансовая стоимость:								
31 декабря 2021 г.	116,924	2,659	25,025	5,656	13,585	6,453	13,547	183,849

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Активы в форме права пользования	Нематериальные активы	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:								
31 декабря 2018 г.	105,951	3,520	26,090	63	20,691	-	20,482	176,797
Поступления	1,334	760	6,859	775	2,469	3,183	3,597	18,977
Признание активов в форме права пользования при применении МСФО (IFRS) 16	-	-	-	-	-	3,077	-	3,077
Выбытия	(2,986)	(478)	(1,889)	(66)	(518)	(743)	(895)	(7,575)
Переводы из инвестиционного имущества	529	-	-	-	-	-	-	529
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	(1,485)	-	-	(408)	(262)	-	-	(2,155)
Переводы	-	-	336	-	(336)	-	-	-
Курсовые разницы	(111)	2	52	-	68	-	41	52
31 декабря 2019 г.	103,232	3,804	31,448	364	22,112	5,517	23,225	189,702
Накопленный износ:								
31 декабря 2018 г.	881	1,598	13,931	-	8,918	-	12,047	37,375
Начисления	1,896	444	4,103	-	1,668	1,162	2,323	11,596
Выбытия	(272)	(406)	(1,756)	-	(488)	(112)	(882)	(3,916)
Переводы	-	-	44	-	(44)	-	-	-
Курсовые разницы	18	(1)	(8)	-	34	5	16	64
31 декабря 2019 г.	2,523	1,635	16,314	-	10,088	1,055	13,504	45,119
Балансовая стоимость:								
31 декабря 2019 г.	100,709	2,169	15,134	364	12,024	4,462	9,721	144,583

В соответствии с политикой Группы по переоценке основных средств требуется, чтобы весь класс основных средств – здания и сооружения, переоценивался каждые три года. В случае значительного изменения специфических рыночных или имущественных индикаторов, Группа может проводить переоценку чаще. В 2021 г. руководство Группы не выявило значительных изменений на рынке коммерческой недвижимости для аналогичных зданий, принадлежащих Группе, и соответствующая переоценка не проводилась.

Группа переоценила свои здания и сооружения в течение 2020 г. Оценка производилась независимыми оценщиками. Независимые оценщики использовали три подхода при определении справедливой стоимости основных средств: доходный подход с методом капитализации дохода и сравнительный подход с применением рыночной информации для определения справедливой стоимости зданий и сооружений в условиях активного рынка, а затратный подход в отсутствие активного рынка для объектов переоценки.

По состоянию на 31 декабря 2021 г., при расчете справедливой стоимости зданий и сооружений Группы, оценки были отнесены в Уровни 2 и Уровни 3 в сумме 109,869 миллионов тенге и 7,055 миллионов тенге, соответственно (31 декабря 2020: 102,385 миллионов тенге и 11,528 миллионов тенге, соответственно; 31 декабря 2019: 88,695 миллионов тенге и 12,014 миллионов тенге, соответственно). Описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 36.

По состоянию на 31 декабря 2021 г., общая сумма справедливой стоимости зданий и сооружений составила 116,924 миллиона тенге (31 декабря 2020 г.: 113,913 миллиона тенге, 31 декабря 2019 г.: 100,709 миллион тенге). Если бы здания Группы были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 113,202 миллиона тенге по состоянию на 31 декабря 2021 г. (31 декабря 2020 г.: 110,564 миллиона тенге, 31 декабря 2019 г.: 97,881 миллион тенге).

15. АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

В результате дефолтов некоторых контрагентов по займам клиентам, Группа признала залоги по займам как активы, предназначенные для продажи по справедливой стоимости. Активы в последующем были оценены по наименьшей из справедливой стоимости, за минусом затрат на реализацию, или текущей стоимости, так как руководство соответствующего уровня приняло план по продаже активов и активному поиску покупателя.

Активы, предназначенные для продажи, включают следующее:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Объекты недвижимости	27,840	25,455	22,139
Земельные участки	16,840	16,653	23,613
Движимое имущество	732	136	14
Итого активы, предназначенные для продажи	45,412	42,244	45,766

В ноябре 2020 г. Группа произвела независимую оценку активов, предназначенных для продажи и признала убыток от обесценения в размере 1,690 миллионов тенге, включенный в убыток от обесценения нефинансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Несмотря на то, что активы в настоящее время активно выставлены на продажу, большинство из них не было продано в течение короткого периода времени. Тем не менее, руководство по-прежнему намерено продавать эти активы. Так как цена активов не превышает текущую справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу, они продолжают быть классифицированы как активы, предназначенные для продажи в конце 2021, 2020 и 2019 г.

Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, была определена независимыми оценщиками. Справедливая стоимость была определена на основании доходного, сравнительного и затратного методов. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущее использование. За год каких-либо изменений в методике оценки не произошло.

Ниже представлена подробная информация об активах Группы, предназначенных для продажи, и данные об иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг.:

	Уровень 2	Уровень 3	Итого
31 декабря 2019 г.			
Объекты недвижимости	12,806	9,333	22,139
Земельные участки	-	23,613	23,613
Движимое имущество	-	14	14
31 декабря 2020 г.			
Объекты недвижимости	12,469	12,986	25,455
Земельные участки	-	16,653	16,653
Движимое имущество	-	136	136
31 декабря 2021 г.			
Объекты недвижимости	13,508	14,332	27,840
Земельные участки	-	16,840	16,840
Движимое имущество	-	732	732

16. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страховые активы включают следующее:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Доля перестраховщика в резерве на выплату страховых возмещений	18,934	16,898	42,234
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий	13,653	12,364	19,818
	32,587	29,262	62,052
Премии к получению	21,524	10,667	19,957
Страховые активы	54,111	39,929	82,009

Страховые обязательства включают следующее:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Резерв на урегулирование убытков	180,373	148,085	173,052
Резерв незаработанных страховых премий, брутто	44,253	32,819	36,349
	224,626	180,904	209,401
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	15,655	10,342	14,301
Страховые обязательства	240,281	191,246	223,702

Страховой риск

Установлены политики и лимиты по страхованию, которые обуславливают процесс принятия страховых рисков и их лимитов. Мониторинг этих лимитов осуществляется на постоянной основе. Деятельность по страхованию охватывает всю территорию Казахстана. Портфель по перестрахованию в отношении географической концентрации и в отношении страховых продуктов диверсифицирован.

Риск, связанный с управлением возмещений

Управление риском того, что возмещения могут быть урегулированы или оплачены несоответствующим образом, производится с использованием ряда контролей ИТ-систем и ручных процессов, проводимых опытным персоналом. Это, наряду с детальными политиками и процедурами обеспечивает уверенность в том, что все возмещения, будут урегулированы своевременно, должным образом и в корректной форме.

Риск перестрахования

Перестрахование используется для защиты от влияния стихийных бедствий либо против непредвиденных масштабов или неблагоприятных тенденций в отдельных значительных возмещениях и для перевода риска, превышающего размер риска, приемлемого для Группы.

Перестрахование риска, превышающего размер риска, приемлемого для Группы, эффективно только в том случае, когда премия перестрахования является выгодной и контрагент является финансово защищенной компанией.

Группа производит оценку финансового положения перестраховщиков и отслеживает концентрацию кредитного риска, возникающего по аналогичным географическим регионам, деятельности или экономическим характеристикам перестраховщиков с целью минимизации рисков существенных убытков вследствие неплатежеспособности перестраховщика.

Риск страховых резервов

Существует риск того, что резервы могут быть оценены некорректно таким образом, что это может привести к недостаточности средств для уплаты или урегулирования возмещений тогда, когда это может потребоваться. Группа применяет различные актуарные методы и допущения при оценке обязательств по страхованию и перестрахованию.

Проверка достаточности обязательств

Группа выполняет проверку достаточности обязательств на каждую отчетную дату, чтобы убедиться в том, что обязательства по страхованию соответствуют ожидаемым денежным потокам в будущем. Данный анализ выполняется путем сравнения балансовой стоимости обязательств и прогнозируемых дисконтированных будущих денежных потоков (включая премии, убытки, расходы, возврат по инвестициям и другие статьи), используя наилучшие оценочные допущения.

Если обнаружится недостаточность обязательств (то есть балансовая стоимость обязательств по страхованию не превышает прогнозируемые будущие денежные потоки), то такая разница полностью признается в отчете о прибылях и убытках.

Кредитный риск в страховании

Кредитный риск - риск неуплаты контрагентом причитающихся сумм в полном объеме и в установленные сроки. Определение уровня кредитного риска осуществляется посредством ограничения сумм риска по одному клиенту или группам клиентов, а также по географическим сегментам. Ограничения уровня кредитного риска, применительно к клиенту и перестраховщикам, подтверждаются НБРК. Такие риски отслеживаются регулярно и предусматривают ежегодную, либо более частую переоценку и анализ.

Движение по резервам на выплаты страховых возмещений за годы, закончившиеся 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг., представлено следующим образом:

	2021	2020	2019
Резервы на выплату страховых возмещений, начало года	148,085	173,052	134,802
Доля перестраховщика в резерве на выплату страховых возмещений, начало года	(16,898)	(42,234)	(34,270)
Чистые страховые резервы, начало года	131,187	130,818	100,532
Плюс понесенные страховые возмещения	91,017	63,366	88,925
Минус произведенные страховые выплаты	(60,765)	(62,997)	(58,639)
Чистые страховые резервы, конец года	161,439	131,187	130,818
Доля перестраховщика в резерве на выплату страховых возмещений, конец года	18,934	16,898	42,234
Резервы на выплату страховых возмещений, конец года	180,373	148,085	173,052

За годы, закончившиеся 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг., движение по резервам незаработанных премий представлено следующим образом:

	2021	2020	2019
Резерв незаработанных премий, брутто, начало года	32,819	36,349	32,952
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, начало года	(12,364)	(19,818)	(17,224)
Чистый резерв незаработанных премий, начало года	20,455	16,531	15,728
Изменение резерва незаработанных премий	11,434	(3,530)	3,397
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанных премий	(1,289)	7,454	(2,594)
Чистое изменение резерва незаработанных премий	10,145	3,924	803
Чистый резерв незаработанных премий, конец года	30,600	20,455	16,531
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, конец года	13,653	12,364	19,818
Резерв незаработанных премий, брутто, конец года	44,253	32,819	36,349



17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Прочие финансовые активы:			
Дебиторы по банковской деятельности	52,792	84,296	70,541
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	21,369	19,013	21,514
Дебиторы по небанковской деятельности	10,907	16,849	29,006
Начисленные комиссионные доходы	5,579	6,078	5,168
Прочее	182	48	71
	90,829	126,284	126,300
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(19,596)	(30,636)	(23,876)
	71,233	95,648	102,424
Прочие нефинансовые активы:			
Инвестиции в ассоциированные организации	33,774	32,797	26,732
Налоги предоплаченные, за исключением подоходного налога	7,013	6,123	6,256
Предоплата за инвестиционное имущество	6,307	7,126	5,813
Предоплата за основные средства	4,631	6,259	1,286
Товарно-материальные запасы	3,862	4,089	2,268
Гудвил	3,085	3,085	3,085
Драгоценные металлы	1,298	21,551	9,248
Прочие инвестиции	1,061	838	884
Прочее	2,130	2,794	2,682
	63,161	84,662	58,254
	134,394	180,310	160,678

По состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг. инвестиции в ассоциированную организацию были представлены 40% инвестициями в АО «Алтын Банк» (China Citic Bank Corporation Limited). В 2021 г., Группа получила дивиденды в размере 5,200 миллионов тенге от своей ассоциированной организации АО «Алтын Банк» (2020 г. - ноль тенге; 2019 г. - ноль тенге).

Движение в накопленных резервах по ожидаемым кредитным убыткам по прочим активам представлено следующим образом:

	31 декабря 2021 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На начало года	(935)	(3,161)	(26,540)	(30,636)
Перевод в Стадию 1	(857)	857	-	-
Перевод в Стадию 2	-	(576)	576	-
Перевод в Стадию 3	131	2,501	(2,632)	-
Изменения в параметрах риска*	(1,294)	379	14,784	13,869
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(5,153)	(5,153)
Списания	-	-	2,478	2,478
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(14)	-	(140)	(154)
На конец года	(2,969)	-	(16,627)	(19,596)

	31 декабря 2020 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На начало года	(809)	(2,502)	(20,565)	(23,876)
Изменения в параметрах риска*	(135)	(684)	(6,912)	(7,731)
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(192)	(192)
Списания	4	-	1,107	1,111
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	5	25	22	52
На конец года	(935)	(3,161)	(26,540)	(30,636)

	31 декабря 2019 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На начало года	(1,046)	(1,696)	(13,583)	(16,325)
Изменения в параметрах риска*	51	(806)	(1,312)	(2,067)
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(7,857)	(7,857)
Списания	187	-	2,537	2,724
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(1)	-	(350)	(351)
На конец года	(809)	(2,502)	(20,565)	(23,876)

* Статья «Восстановление/(формирование) расходов по кредитным убыткам» в консолидированном отчете о прибылях и убытках состоит из следующих статей: «Изменения в параметрах риска», «Новые выдачи или приобретения финансовых активов» и «Прекращение признания финансовых активов».



18. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают следующее:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Отражено по амортизированной стоимости:			
Срочные вклады:			
Физические лица	3,674,572	3,073,187	2,743,019
Юридические лица	2,046,999	1,825,513	1,441,930
	5,721,571	4,898,700	4,184,949
Текущие счета:			
Юридические лица	2,011,305	1,932,096	1,713,267
Физические лица	740,531	625,181	508,197
	2,751,836	2,557,277	2,221,464
	8,473,407	7,455,977	6,406,413

На 31 декабря 2021 г. десять самых крупных групп связанных клиентов Группы составляли примерно 20% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2020 г. – 23%, 31 декабря 2019 г. – 27%), каждая группа связанных клиентов представляет собой клиентов, связанных между собой внутри группы.

На 31 декабря 2021 г. средства клиентов включают залоговое обеспечение на сумму 119,885 миллионов тенге (31 декабря 2020 г. – 83,610 миллионов тенге; 31 декабря 2019 г. – 72,779 миллионов тенге).

Руководство считает, что в случае снятия средств, Группа получит заблаговременное уведомление с тем, чтобы реализовать свои ликвидные активы для обеспечения выплат.

Анализ средств клиентов по секторам представлен следующим образом:

	31 декабря 2021 г.	%	31 декабря 2020 г.	%	31 декабря 2019 г.	%
Физические лица и предприниматели	4,415,103	52%	3,698,368	50%	3,251,216	51%
Прочие потребительские услуги	767,535	9%	569,342	8%	423,489	7%
Финансовый сектор	711,392	8%	660,328	9%	420,979	7%
Нефть и газ	471,553	6%	407,114	5%	581,486	9%
Оптовая торговля	336,007	4%	398,752	5%	345,563	5%
Строительство	259,836	3%	259,903	3%	234,289	4%
Транспортировка	258,282	3%	294,612	4%	215,466	3%
Здравоохранение и социальные услуги	246,109	3%	227,031	3%	211,418	3%
Металлургия	187,437	2%	71,531	1%	70,805	1%
Связь	116,694	1%	87,411	1%	61,178	1%
Правительство и компании, контролируемые государством	110,568	1%	216,925	3%	171,331	3%
Образование	80,260	1%	66,096	1%	44,694	0%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	77,109	1%	75,631	1%	76,594	1%
Энергетика	43,678	1%	55,187	1%	40,753	1%
Прочее	391,844	5%	367,746	5%	257,152	4%
	8,473,407	100%	7,455,977	100%	6,406,413	100%

19. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства кредитных учреждений включают:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Отражено по амортизированной стоимости:			
Займы и вклады казахстанских банков (вкл. займы по соглашениям РЕПО)	889,941	124,927	127,237
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	83,878	89,005	91,001
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	47,451	47,251	45,245
Корреспондентские счета	25,856	20,405	14,917
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	22,943	9,532	6,005
Займы от прочих финансовых учреждений	1,507	2,075	2,417
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	66	131	197
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	-	7,401	18,946
	1,071,642	300,727	305,965

По состоянию на 31 декабря 2021 г. займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») включали долгосрочный заем в размере 81,879 миллионов тенге (31 декабря 2020 г. – 88,478 миллионов тенге, 31 декабря 2019 г. – 90,558 миллионов тенге) по ставке 1.0%-4.5% годовых со сроком погашения в 2022-2035 гг. с возможностью досрочного погашения. Займы были получены в соответствии с Государственной программой («Программа») финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства («МСБ») определенных отраслей. Согласно договорам займов, между ДАМУ и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 10 лет.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» Группа заключила соглашение на предоставление кредитной линии для финансирования лизинговых сделок субъектов малого и среднего предпринимательства в размере 1,576 миллионов тенге со сроков погашения до июля 2024 года, согласно условиям кредитного соглашения, займы выдаются на срок 84 месяца по ставке 9% при условии получения достаточного обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. займы от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») включали долгосрочные займы в размере 30,921 миллион тенге (31 декабря 2020 г. – 30,921 миллион тенге, 31 декабря 2019 г. – 30,921 миллион тенге) по ставке 2.0% годовых со сроком погашения в 2029-2037 гг., займы должны быть использованы для последующего кредитования субъектов крупного предпринимательства («КБ»), оперирующих в обрабатывающей промышленности; а также долгосрочные займы в размере 16,175 миллионов тенге (31 декабря 2020 г. – 16,175 миллионов тенге, 31 декабря 2019 г. – 14,175 миллионов тенге) по ставке 1.0% годовых со сроком погашения в 2035 г. для финансирования покупки автомашин розничными клиентами Группы. Согласно договора займа между БРК и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам корпоративного предпринимательства, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 10 лет, а также заемщикам розничного бизнеса по ставке 4.0% со сроком погашения не более 5 лет.

Руководство Группы считает, что отсутствуют какие-либо другие подобные финансовые инструменты и в связи с особым характером данные займы от ДАМУ, КазАгро и БРК представляют отдельные сегменты на рынке кредитования МСБ. В результате, займы от ДАМУ, КазАгро и БРК были получены в рамках обычной сделки и как таковые были отражены по справедливой стоимости на дату признания.

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы и вклады казахстанских банков (вкл. займы по соглашениям РЕПО)	8.8-11.5	2022	8.0-10.4	2021	9.0-10.0	2020
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	1.0-9.0	2022-2035	1.0-4.5	2021-2035	1.0-4.5	2021-2035
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	1.0-2.0	2029-2037	1.0-2.0	2029-2037	1.0-2.0	2029-2037
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	2.5-10.5	2022	1.0-16.0	2021-2025	1.0-8.0	2020-2024
Займы от прочих финансовых учреждений	4.0-10.0	2023-2026	4.0-10.0	2023-2026	4.0-10.0	2023-2026
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	3.0	2022	3.0	2022	3.0	2022
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	-	-	7.0	2021	3.6	2020

Справедливая стоимость активов, переданных в залог (Примечание 9), и балансовая стоимость займов, включенных в займы и вклады казахстанских банков, по состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	886,912	882,990	119,654	121,740	108,203	105,524
	886,912	882,990	119,654	121,740	108,203	105,524

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг., представлена ниже.

Займы по соглашениям РЕПО используются Группой в качестве обеспечения текущего потока платежей в тенге в рамках операционной деятельности Группы. Группа регулярно использует данный вид инструмента привлечения краткосрочной ликвидности и планирует продолжать привлекать средства посредством займов по соглашениям РЕПО в случае возникновения необходимости.

Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, и поэтому не прекращает их признание. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения.

Купонные ставки и сроки погашения данных выпущенных долговых ценных бумаг представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Купонная ставка, %	Срок погашения, год	Купонная ставка, %	Срок погашения, год	Купонная ставка, %	Срок погашения, год
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:						
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	9.5	2025	9.5	2025	9.5	2025
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:						
Облигации, выраженные в тенге	7.5-8.8	2022-2025	7.5-8.8	2022-2025	7.5-8.8	2022-2025
Облигации, выраженные в долларах США	3.0	2022	3.0-7.3	2021-2022	3.0-7.3	2021-2022

По состоянию на 31 декабря 2021 г. сумма начисленных процентов по выпущенным долговому ценным бумагам составляла 14,943 миллиона тенге (31 декабря 2020 – 21,090 миллионов тенге, 31 декабря 2019 – 20,354 миллиона тенге).

Субординированные долговые ценные бумаги являются необеспеченными обязательствами Группы и субординированными по отношению к платежам всей текущей и будущей приоритетной задолженности, и ряда прочих обязательств Группы. Купонные выплаты по выпущенным долговому ценным бумагам производятся на полугодовой и годовой основе.

В соответствии с условиями выпуска погашенных облигаций, выраженных в долларах США, Группа обязана была соблюдать определенные обязательства по поддержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, ограничений по сделкам, совершаемым по стоимости меньше, чем справедливая рыночная стоимость, и выплаты дивидендов. Также, условия выпуска облигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Группы закладывать свои активы. Неисполнение Группой обязательства по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Группы. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг., Группа выполняла требования по коэффициентам, указанным в соглашениях Группы с доверительными управляющими и держателями облигаций.

Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

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

	1 января 2021 г.	Денежные потоки от финансовой деятельности	Неденежные изменения		31 декабря 2021 г.
			Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	
Выпущенные долговые ценные бумаги	778,192	(305,470)	2,310	24,780	499,812

	1 января 2020 г.	Денежные потоки от финансовой деятельности	Неденежные изменения		31 декабря 2020 г.
			Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	
Выпущенные долговые ценные бумаги	834,446	(126,213)	52,439	17,520	778,192

	1 января 2019 г.	Денежные потоки от финансовой деятельности	Неденежные изменения		31 декабря 2019 г.
			Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	
Выпущенные долговые ценные бумаги	900,791	(82,261)	(1,573)	17,489	834,446

21. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Банк и его дочерние предприятия подлежат налогообложению в соответствии с налоговым законодательством страны, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	Год закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год закончившийся 31 декабря 2019 г.
Текущие расходы по налогу	63,065	31,204	56,466
(Экономия)/расходы по отложенному налогу	(828)	5,674	(20,492)
Расход по налогу на прибыль	62,237	36,878	35,974



(Экономия)/расходы по отложенному налогу связаны со следующими временными разницеми:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Справедливая стоимость производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	407	2,727	(19,330)
Основные средства, начисленная амортизация	1,517	3,689	240
Займы клиентам, резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(384)	311	(37)
Прочее	(2,368)	(1,053)	(1,365)
(Экономия)/расходы по отложенному налогу, признанные в составе прибыли или убытка и прочем совокупном доходе	(828)	5,674	(20,492)

Ставка налога на прибыль казахстанских юридических лиц составляла 20% в течение годов, закончившихся 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг. Доход по государственному ценным бумагам и некоторым прочим ценным бумагам не облагается налогом на прибыль.

Ставка налога на прибыль в Российской Федерации, Кыргызской Республике, Грузии, Республике Таджикистан и Республике Узбекистан составляет 20%, 10%, 15%, 23% и 20%, соответственно.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от нормативной ставки налога на прибыль. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по нормативной ставке 20%, в соответствии с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Прибыль до налогообложения	524,615	389,532	370,485
Нормативная ставка налога на прибыль	20%	20%	20%
Расходы по налогу на прибыль по нормативной ставке	104,923	77,906	74,097
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам и производным инструментам, доход по которым не облагается налогом	(37,110)	(40,890)	(40,956)
Влияние иных налоговых ставок дочерних предприятий, оперирующих в другой юрисдикции	(245)	(489)	(174)
Расходы, не относимые на вычеты:			
- прочие провизии	99	943	331
- общие и административные расходы	269	269	614
Прочее	(5,699)	(861)	2,062
Расход по налогу на прибыль	62,237	36,878	35,974

Отложенные налоговые активы и обязательства включают:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:			
Начисленные премии	4,605	3,298	3,083
Начисленные отпускные расходы	767	619	609
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	296	1,115	3,424
Прочее	14	25	67
Отложенный налоговый актив	5,682	5,058	7,183
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:			
Корректировка справедливой стоимости средств клиентов	(40,397)	(41,342)	(42,191)
Основные средства, начисленная амортизация	(14,401)	(13,687)	(9,997)
Справедливая стоимость производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(805)	(398)	-
Резерв на обесценение по займам клиентам	(297)	(681)	(370)
Прочее	(1)	4	2
Отложенное налоговое обязательство	(55,902)	(56,104)	(52,556)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(50,219)	(51,047)	(45,373)

Текущие налоговые активы и обязательства:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Налог на прибыль к возмещению	1,942	782	1,704
Обязательства по налогу на прибыль	(11,539)	(2,758)	(10,029)
Текущее налоговое обязательство	(9,597)	(1,976)	(8,325)

Группа произвела взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении, в тех случаях, когда существовало право на взаимозачет. Суммы, представленные после взаимозачета, включают:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Отложенный налоговый актив	250	234	197
Отложенное налоговое обязательство	(50,469)	(51,281)	(45,570)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(50,219)	(51,047)	(45,373)

В настоящее время в Казахстане и в других странах, где Группа ведет свою деятельность, действует ряд законов, связанных с различными налогами, введенных уполномоченными государственными и региональными органами. Такие налоги включают в себя налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, социальный налог и прочие. Применяемые положения зачастую являются неясными или вовсе не существуют в связи с ограниченным количеством прошлых прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы и пени за допущенные, по их мнению, нарушения. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Коммерческое законодательство стран, в которых ведет свою деятельность Группа, может иметь более чем одно толкование. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений, относящихся к деловой деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Группы, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых различий по формированию и восстановлению резервов под возможные убытки по займам клиентам и задолженности, приравненной к займам, как зачисления налогооблагаемой базы.

В Казахстане налоговые органы вправе проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако при необходимости вышестоящий налоговый орган может провести дополнительную проверку. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть продлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Руководство считает, что Группа проводит свою деятельность в соответствии с налоговым законодательством, однако существует риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении толкования налоговых вопросов.

Движение чистого отложенного налогового обязательства:

	2021	2020	2019
Чистое отложенное налоговое обязательство на начало года	51,047	45,373	65,865
(Экономия)/расходы по отложенному налогу, признанные в составе прибыли или убытка	(944)	3,596	(20,510)
Расход по отложенному налогу, признанный в прочем совокупном доходе	116	2,078	18
Чистое отложенное налоговое обязательство на конец года	50,219	51,047	45,373

22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства составляют:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Обязательства от продолжающегося участия	71,989	46,933	26,167
Начисление по расчетам с сотрудниками, премиям и отпуском	27,125	20,270	19,243
Кредиторы по небанковской деятельности	21,655	8,187	4,421
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	10,435	5,961	5,394
Прочие авансы полученные	6,605	9,415	8,144
Обязательства по аренде	6,477	5,930	4,871
Кредиторы по банковской деятельности	5,817	1,142	1,266
Общие и административные расходы к оплате	2,935	2,424	2,083
Кредиторы по коммерческой недвижимости	1,585	2,305	5,252
Прочие	524	45	201
Итого прочие обязательства	155,147	102,612	77,042

Обязательство от продолжающегося участия представляют собой обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – «Оператор»), связанные с государственной ипотечной программой «7-20-25» и другими программами. В соответствии с условиями данной программы Банк предоставляет ипотечные займы заемщикам и передает права требования по займам Оператору программы. В соответствии с программой и договором доверительного управления, Банк осуществляет доверительное управление по переданным ипотечным займам. При этом Банк обязан выкупить права требования по переданным ипотечным займам при наличии просрочки по основному долгу и вознаграждению по кредитам более 90 календарных дней. Обратный выкуп осуществляется по номинальной стоимости займа на дату покупки.

Банк определил, что он не передал и не сохранил за собой все риски и выгоды, связанные с правом собственности на данные активы, в частности, кредитный риск, но сохранил контроль над переданными активами и продолжает признавать займы в объеме своего продолжающегося участия в них. Объем продолжающегося участия ограничивается максимальной суммой полученного возмещения, которую Банк может быть обязан вернуть, так как продолжающееся участие Банка принимает форму гарантии по переданному активу. Так как Банк продолжает признавать актив в объеме своего продолжающегося участия в составе займов клиентам, Банк также признает связанное с ним обязательство. По состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг. основной долг по данным займам составил 71,989 миллионов тенге, 46,933 миллиона тенге и 26,167 миллионов тенге, соответственно.

24. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Выданные гарантии	626,319	422,672	408,027
Коммерческие аккредитивы	65,267	38,306	68,312
Обязательства по выдаче займов	58,101	45,647	53,151
Условные финансовые обязательства	749,687	506,625	529,490
Минус - денежное обеспечение по аккредитивам	(35,469)	(16,922)	(33,453)
Минус - резервы	(13,193)	(9,287)	(3,924)
Условные финансовые обязательства, нетто	701,025	480,416	492,113

Выданные гарантии представляют собой банковские гарантии, выпущенные Группой по заявлению его клиентов и действующие по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 31 декабря 2021 г., непокрытые гарантии, выпущенные за десять крупнейших клиентов/групп клиентов, составляли 60% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2020 г. – 52%, 31 декабря 2019 г. – 59%), и они составляли 24% капитала Группы (31 декабря 2020 г. – 15%, 31 декабря 2019 г. – 18%).

Коммерческие аккредитивы представляют собой аккредитивы, выпущенные Группой по заявлению его клиентов, по которым на отчетную дату оплата еще не была произведена. на 31 декабря 2021 г., на десять самых крупных непокрытых аккредитивов приходилось 44% всей суммы коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2020 г. – 60%, 31 декабря 2019 г. – 52%), и они составляли 2% от капитала Группы (31 декабря 2020 г. – 2%; 31 декабря 2019 г. – 3%).

Группа требует предоставления залогового обеспечения при возникновении финансовых инструментов, связанных с заимствованием, когда это представляется необходимым. Обычно Группа требует залоговое обеспечение, за исключением случаев, когда определено отсутствие их необходимости, основанного на результате оценки кредитного риска заемщика или на анализе других депозитов, удерживаемых Группой. Залоговое обеспечение варьируется, и может включать вклады, хранящиеся в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы.

Резервы представляют собой резервы по выданным гарантиям и аккредитивам.

Движение в резервах представлено следующим образом:

	31 декабря 2021 г.			
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	Итого
На начало года	(640)	(1,343)	(7,304)	(9,287)
Перевод в стадию 2	258	(258)	-	-
Перевод в стадию 3	14,004	1,419	(15,423)	-
(Формирование дополнительных резервов)/ восстановление резервов	(14,044)	(6,289)	16,331	(4,002)
Разница от переоценки иностранной валюты	116	38	(58)	96
На конец года	(306)	(6,433)	(6,454)	(13,193)

	31 декабря 2020 г.			
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	Итого
На начало года	(365)	(838)	(2,721)	(3,924)
Перевод в стадию 1	(33)	-	33	-
Перевод в стадию 3	3,550	276	(3,826)	-
Формирование дополнительных резервов	(3,798)	(759)	(468)	(5,025)
Разница от переоценки иностранной валюты	6	(22)	(322)	(338)
На конец года	(640)	(1,343)	(7,304)	(9,287)

	31 декабря 2019 г.			
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	Итого
На начало года	(152)	(1,061)	(1,333)	(2,546)
Перевод в стадию 3	-	38	(38)	-
(Формирование дополнительных резервов)/ восстановление резервов	(208)	194	(1,294)	(1,308)
Разница от переоценки иностранной валюты	(5)	(9)	(56)	(70)
На конец года	(365)	(838)	(2,721)	(3,924)

Обязательства будущих периодов по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2021 г., условные обязательства Группы по капитальным затратам в отношении незавершенного строительства составляли 5,998 миллионов тенге (31 декабря 2020 г. – 12,210 миллионов тенге, 31 декабря 2019 г. – 38 миллионов тенге).

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг., у Группы не было существенных обязательств по неотменяемым договорам операционной аренды.

25. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Процентные доходы включают:			
Займам клиентам	634,858	508,537	449,120
- Корпоративный бизнес	282,512	228,044	206,137
- Розничный бизнес	263,709	206,938	182,640
- МСБ	88,637	73,555	60,343
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	99,429	98,949	94,951
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	94,649	80,871	109,171
Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных учреждениях	18,228	20,464	37,890
Прочие финансовые активы	11,079	8,867	10,218
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	858,243	717,688	701,350
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21,622	15,546	8,954
Прочие процентные доходы	21,622	15,546	8,954
Итого процентные доходы	879,865	733,234	710,304
Процентные расходы включают:			
Средства клиентов	(303,169)	(232,823)	(216,588)
- Физические лица	(165,142)	(135,175)	(131,958)
- Юридические лица	(138,027)	(97,648)	(84,630)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(45,853)	(80,578)	(82,800)
Средства кредитных учреждений	(8,829)	(9,572)	(4,760)
Прочие процентные расходы и аналогичные расходы	(8,264)	(10,269)	(7,784)
Прочие финансовые обязательства	(677)	(499)	(394)
Итого процентные расходы	(366,792)	(333,741)	(312,326)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам	513,073	399,493	397,978

Прочие процентные и аналогичные расходы включают убыток от первоначального признания долгосрочной финансовой дебиторской задолженности.

Общий процентный доход, рассчитанный по методу ЭПС, для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, 763,593 миллиона тенге за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (31 декабря 2020 г.: 636,817 миллионов тенге; 31 декабря 2019 г.: 592,179 миллионов тенге).

26. ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Обслуживание по пластиковым карточкам	82,531	69,228	63,147
Банковские переводы - расчетные счета	25,746	18,625	15,878
Выданные гарантии и аккредитивы	11,477	10,131	9,718
Кассовые операции	10,484	10,376	11,335
Выплата пенсий клиентам	7,381	8,599	8,131
Банковские переводы – заработная плата	4,494	6,045	6,925
Обслуживание счетов клиентов	3,938	3,129	3,310
Прочее	7,826	5,266	4,812
Программа лояльности	(15,488)	(7,278)	(2,613)
Итого доходы по услугам и комиссиям	138,389	124,121	120,643

Расходы по услугам и комиссиям включают следующие:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Платежные карточки	(60,700)	(48,746)	(37,231)
Страхование депозитов	(5,965)	(8,635)	(12,121)
Банковские переводы	(2,254)	(1,634)	(1,327)
Кассовые операции	(861)	(1,130)	(1,106)
Комиссионные, выплаченные коллекторам	(186)	(326)	(314)
Прочее	(1,823)	(2,713)	(2,547)
Итого расходы по услугам и комиссиям	(71,789)	(63,184)	(54,646)

27. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает:

	Год закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год закончившийся 31 декабря 2019 г.
Чистая прибыль/(прибыль) по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли:			
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными инструментами	8,289	(2,106)	2,736
Чистая нерализованная прибыль/(убыток) по производным инструментам	5,018	4,517	(20,055)
Чистая прибыль/(убыток) по торговым операциям	1,764	790	(1,415)
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли	15,071	3,201	(18,734)

28. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой включает:

	Год закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год закончившийся 31 декабря 2019 г.
Торговые операции, нетто	38,175	51,273	37,212
Курсовые разницы, нетто	(7,639)	(10,333)	8,167
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	30,536	40,940	45,379

29. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Доходы и расходы от страховой деятельности включают:

	Год закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год закончившийся 31 декабря 2019 г.
Страховые премии, брутто	227,027	147,214	132,329
Страховые премии, переданные в перестрахование	(79,371)	(61,976)	(37,173)
Изменение резерва незаработанной страховой премии, нетто	(7,618)	610	(2,173)
Итого доход от страховой деятельности	140,038	85,848	92,983
Расходы по страховым резервам	(32,933)	(11,677)	(24,201)
Страховые выплаты	(31,113)	(25,147)	(22,193)
Комиссионное вознаграждение агентам	(26,971)	(26,542)	(42,531)
Итого понесенные страховые выплаты, а вычетом перестрахования	(91,017)	(63,366)	(88,925)
Чистый доход от страховой деятельности	49,021	22,482	4,058

30. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают следующее:

	Год закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год закончившийся 31 декабря 2019 г.
Зарботная плата и премии	105,410	85,286	79,231
Износ и амортизация	14,909	13,027	11,596
Налоги, за исключением подоходного налога	9,607	8,281	7,786
Информационные услуги	6,909	5,593	4,515
Связь	5,546	5,455	4,243
Охрана	5,403	4,885	4,459
Коммунальные услуги	4,312	3,868	4,248
Расходы на рекламу	4,261	1,808	1,544
Ремонт и обслуживание	3,639	4,263	3,875
Аренда	2,996	2,762	3,476
Благотворительность	2,944	2,719	2,004
Профессиональные услуги	1,843	1,091	1,495

Канцелярские и офисные принадлежности	1,744	1,756	1,555
Транспорт	731	665	766
Командировочные расходы	696	491	1,324
Прочее	5,658	3,864	3,208
Итого операционные расходы	176,608	145,814	135,325

31. ДОХОДЫ ОТ НЕБАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Чистая прибыль от реализации коммерческой недвижимости	16,048	18,828	22,845
Чистая прибыль от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	2,754	3,980	1,851
Прочий доход от небанковской деятельности	2,338	3,688	3,703
Чистая прибыль от реализации инвестиционной недвижимости	1,544	749	2,902
Доходы от небанковской деятельности	22,684	27,245	31,301

32. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая и разведенная прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за год, причитающейся акционерам материнской компании, на средневзвешенное количество акций, участвующих в распределении чистой прибыли, находящихся в обращении в течение года.

Согласно казахстанскому законодательству об акционерных обществах, размер дивиденда по простым акциям не может превышать дивиденд по привилегированным акциям за аналогичный период. Таким образом, чистая прибыль за период распределяется между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и контрактными правами на нераспределенную прибыль.

Ниже приводятся данные по базовой и разведенной прибыли на акцию:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Базовая и разведенная прибыль на акцию			
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам материнской компании	462,377	352,653	334,511
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	462,377	352,653	334,511
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	11,684,338,205	11,693,073,338	11,678,815,976
Базовая и разведенная прибыль на акцию (в тенге)	39.57	30.16	28.64

Балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанная в соответствии с требованиями КФБ для компаний, включенных в списки торгов, по состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг., представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2021 г.		
	Количество акций в обращении	Капитал (рассчитан на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	10,896,004,850	1,560,057	143.18
		1,560,057	

Вид акций	31 декабря 2020 г.		
	Количество акций в обращении	Капитал (рассчитан на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	11,684,340,715	1,481,060	126.76
		1,481,060	

Вид акций	31 декабря 2019 г.		
	Количество акций в обращении	Капитал (рассчитан на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	11,656,585,190	1,297,502	111.31
		1,297,502	

Сумма капитала, относящегося к простым акциям, рассчитывается как разница между итоговой суммой капитала, суммой остаточной стоимости нематериальных активов. Руководство Группы считает, что оно полностью выполняет требования КФБ по состоянию на отчетную дату.

33. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в финансовой деятельности Группы. Основные риски, присутствие деятельности Группы, включают:

- Кредитный риск;
- Риск ликвидности; и
- Рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Группа определила основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Группу от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Группой при управлении следующими рисками.



Управление риск-аппетитом

Риск-аппетит – совокупный уровень и типы рисков, которые Банк готов принять при достижении стратегических задач и бизнес-плана.

В целях построения эффективной системы управления риск-аппетитом Банка разработана и утверждена Стратегия риск-аппетита АО «Народный Банк Казахстана».

Стратегия риск-аппетита определяет четкие границы объема принимаемых существенных рисков, в которых осуществляется деятельность Банка в рамках реализации общей стратегии развития Группы «Халык», а также определяет риск-профиль деятельности Банка с целью недопущения реализации рисков либо минимизации их отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

В рамках разработки и внедрения стратегии риск-аппетита по каждому существенному уровню рисков Советом директоров утверждены уровни риск-аппетита (по кредитному риску, рыночному риску, риску ликвидности, операционному риску) с учетом принятой бизнес-модели, масштабов деятельности, видов и сложности операций Банка.

Внутренний процесс оценки достаточности капитала

В соответствии с требованиями правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня Группой разработан и внедрен внутренний процесс оценки достаточности капитала, который был утвержден Советом Директоров. Внутренний процесс оценки достаточности капитала («ВПОДК») – набор процессов управления существенными рисками, с учетом объема активов, характера и уровня сложности деятельности, организационной структуры, стратегических планов, риск-профиля, нормативной правовой базы, оценка и агрегирование таких рисков с целью определения целевого уровня достаточности капитала Группы для поддержания стабильного финансового положения и платежеспособности.

Цель разработки ВПОДК – выявление, оценка, агрегирование и контроль существенных видов риска, присущих деятельности Группы, с целью определения необходимого уровня капитала, достаточного для их покрытия, в том числе: кредитный риск, рыночный риск, риск потери ликвидности, операционный риск. Группа осуществляет оценку достаточности собственного капитала с учетом текущего уровня риск-аппетита и стратегии развития, на основании утвержденного бюджета. Оценка достаточности собственного капитала осуществляется с учетом результатов стресс-тестирования присутщих Группе рисков. Внутренний процесс оценки достаточности капитала подлежит непрерывному обзору как количественных, так и качественных показателей, включая применение его результатов, подходов к стресс-тестированию, выявление рисков и процесс сбора информации, валидацию моделей оценки рисков.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком/контрагентом своих финансовых обязательств перед Группой.

Важную роль в управлении и контроле кредитных рисков осуществляется подразделением риск-менеджмента. Данное подразделение осуществляет идентификацию, оценку, внедрение мер контроля и мониторинга кредитного риска. В рамках системы управления кредитным риском Группа обеспечивает поддержание достаточного уровня провизий, осуществление контроля над процессом оценки кредитного риска с принятием необходимых мер по обеспечению полноты и достоверности информации в целях принятия решений, соблюдением внутренних политик и процедур с наличием независимой от бизнес-подразделений процедуры оценки кредитных рисков.

Подразделение риск-менеджмента непосредственно участвует в процессе принятия кредитных решений, согласования правил и программ кредитования, предоставления независимых рекомендаций по принятию мер для минимизации кредитного риска, контроля лимитов, мониторинга кредитных рисков, уровня риск-аппетита по кредитному риску, составления отчетности, а также обеспечения контроля соответствия как внешним, так и внутренним законодательным регуляторным требованиям и процедурам.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика/контрагента или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты на максимальную концентрацию кредитного риска по отраслям экономики устанавливаются и контролируются Комитетом по Управлению активами и обязательствами («КОМАП»). Группа устанавливает уровни риск-аппетита на концентрацию ссудного портфеля по видам кредитования: корпоративный бизнес, малый и средний бизнес, розничный бизнес к кредитному портфелю Банка, концентрацию портфеля по 10-ти крупным заемщикам Банка, концентрацию портфеля по валютным займам, концентрацию кредитного портфеля по допустимому уровню рейтинга, уровню PD и уровню NPL в малом и розничном бизнесе в кредитном портфеле по сегментам кредитования. Ограничения в отношении уровня кредитного риска по программам кредитования (Малого и среднего бизнеса и Розничного Бизнеса) утверждаются Правлением. Индивидуальные риски по каждому контрагенту, включая банки и брокеров, охватывающие балансовые и внебалансовые риски, рассматриваются соответствующими Кредитными комитетами и КОМАП. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Риск неисполнения обязательств по каждому контрагенту ограничивается лимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности контрагента соблюсти условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако, вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того,



соответствуют ли контрагенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск и текущего мониторинга. Группа контролирует сроки погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск в сравнении с краткосрочными обязательствами.

Структура и полномочия кредитных комитетов

Коллегиальными кредитными органами, осуществляющими реализацию Кредитной политики Группы и обеспечивающими последовательность принятия кредитных решений, являющиеся кредитные комитеты, КОМАП, Правление, Комитет по рискам и Совет Директоров.

Коммерческая Дирекция («КД»)

Коллегиальный орган Банка, основной задачей которого является реализация внутренней кредитной политики Банка по кредитным операциям и кредитным заявкам корпоративных клиентов.

Кредитные комитеты филиалов и филиальной сети («ККФ», «ККФС»)

ККФ, ККФС Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части предоставления финансовых инструментов через филиалы субъектам малого и среднего бизнеса.

Лимит кредитования ККФ и ККФС в разрезе филиалов устанавливается Правлением Банка. В рамках установленного лимита кредитования для ККФ филиал самостоятельно принимает решения по вопросам, связанным с предоставлением кредитов. Решение по сверхлимитным проектам ККФ и по проектам, принятие которых не входит в полномочия ККФ принимается ККФС. Процедура принятия решений ККФС также предусматривает рассмотрение кредитного пакета, составленного на базе комплексного анализа и экспертных заключений служб Банка

Розничный кредитный комитет Головного Банка («РКК ГБ») и Центр Принятия Решений и («ЦПР»)

РКК ГБ и ЦПР Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части предоставления финансовых инструментов через филиалы субъектам розничного бизнеса.

ЦПР состоит из кредитных андеррайтеров, имеющих делегированные полномочия по принятию решений, основанные на принципе четырёх глаз. ЦПР принимает решения в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банка и лимитов, утвержденных РКК ГБ. РКК ГБ уполномочен рассматривать сверхлимитные и сверхнормативные заявки, а также иные вопросы в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банка.

Наряду с функционированием ЦПР и РКК ГБ существует автоматизированный подход для принятия решений при кредитовании физических лиц. Автоматизация принятия решения основана на риск-ориентированном подходе, в том числе Risk Based Pricing (ценообразовании, основанном на рисках) и применении дополнительных параметров при оценке платежеспособности клиентов. По

результатам рассмотрения заявок формируются кредитные предложения как по запрошенным условиям, так и путем предложения альтернативных решений для всех сегментов заявителей физических лиц (участники зарплатного проекта, пенсионеры, и т.д.). Такой подход учитывает риск-профиль заемщика и позволяет минимизировать риски при принятии решения.

Центр Принятия Решений по Малому Бизнесу («ЦПР по МБ»)

Основной задачей которого является рассмотрение кредитных заявок в сфере малого бизнеса, в размере, не превышающем 150 миллионов тенге.

ЦПР по МБ состоит из кредитных андеррайтеров, имеющих делегированные полномочия по принятию решений, основанные на принципе четырёх глаз. ЦПР принимает решения в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банка и лимитов, утвержденных ККФС.

Комитет по проблемным кредитам Головного Банка, филиалов

Коллегиальные органы Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части организации и контроля деятельности Банка и его филиалов по управлению, обслуживанию и обеспечению возврата средств по проблемным кредитам.

Уполномоченные/коллегиальные органы дочерних предприятий

Рассмотрение и утверждение кредитных заявок дочерних предприятий осуществляется уполномоченным/коллегиальным органом дочернего предприятия в соответствии с внутренними документами дочернего предприятия. Сверхнормативные и сверхлимитные кредитные заявки утверждаются Советом Директоров дочернего предприятия при предварительном рассмотрении на соответствующем Кредитном комитете Головного Банка в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Банка.

КОМАП

Коллегиальный орган Банка, целью которого является максимизация доходности и ограничение рисков банковской деятельности, связанных с привлечением и размещением денег, а также по установлению среднесрочной политики по управлению активами и пассивами. Основными задачами КОМАП являются: управление ликвидностью, управление рыночным риском, обеспечение эффективного контроля за деятельностью исполнительных органов Банка по вопросам управления финансовыми рисками и определение приоритетных направлений по минимизации рисков Банка.

КОМАП также осуществляет функции по установлению страновых лимитов и лимитов на банки-контрагенты. КОМАП подотчетен Совету Директоров.

Правление Банка

Кредитные заявки, выходящие за рамки полномочий кредитного комитета Головного Банка, кредитного комитета филиальной сети, кредитного комитета розничного бизнеса Головного Банка, или превышающие определенные лимиты кредитного комитета филиальной сети, кредитного комитета розницы Головного Банка, рассматриваются на Правлении Банка.



Комитет по рискам

Комитет является коллегиальным органом при Совете Директоров и оказывает содействие в осуществлении функций по формированию эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке, обеспечению ее функционирования и информирование Совета директоров об уровне принимаемых Банком рисков.

Совет Директоров

Кредитные заявки на сумму, превышающую 5% от собственного капитала Банка, а также сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями рассматриваются на Совете Директоров.

Максимальный размер кредитного риска

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий (Примечание 24). Залоговое обеспечение отражается по балансовой стоимости финансового инструмента, по которому данный залог был получен в качестве обеспечения.

	31 декабря 2021 г.	
	Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	1,192,906	208,728
Обязательные резервы	194,931	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевого ценных бумаг)	262,066	-
Средства в кредитных учреждениях	602,125	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за минусом долевого ценных бумаг)	1,862,516	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,288,178	-
Займы клиентам	5,872,228	5,158,676
Прочие финансовые активы	71,233	-
Условные финансовые обязательства (за минусом провизий)	736,494	35,469

	31 декабря 2020 г.	
	Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	1,542,784	194,467
Обязательные резервы	170,128	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевого ценных бумаг)	224,532	-
Средства в кредитных учреждениях	709,310	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за минусом долевого ценных бумаг)	1,250,182	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,229,539	-
Займы клиентам	4,446,275	3,789,113
Прочие финансовые активы	95,648	-
Условные финансовые обязательства (за минусом провизий)	497,338	16,922

	31 декабря 2019 г.	
	Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	1,483,784	58,331
Обязательные резервы	141,006	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевого ценных бумаг)	155,531	-
Средства в кредитных учреждениях	53,161	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за минусом долевого ценных бумаг)	1,628,406	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,212,981	-
Займы клиентам	3,752,445	3,277,632
Прочие финансовые активы	102,424	-
Условные финансовые обязательства (за минусом провизий)	525,566	33,453

* Сумма представляет собой краткосрочные займы и вклады с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, которые включены в состав денежных средств и их эквивалентов.



Группа определила и задокументировала ключевые показатели, оказывающие влияние на портфели финансовых инструментов и, используя статистический анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными и кредитным риском и кредитными убытками.

При применении указанных стресс-факторов результаты стресс-тестирования, проведенного в конце 2021 г., демонстрируют некоторое снижение отдельных финансовых показателей Группы (рост резервов по ожидаемым кредитным убыткам, уменьшение чистой прибыли и отток средств клиентов).

В то же время, учитывая, что Группа обладает достаточным количеством собственного капитала и ликвидных активов, существенное ухудшение финансового положения Группы и нарушение нормативных требований и норм не прогнозируется.

В целом, ухудшение прогнозируемых макрофакторов для каждого сценария или увеличение вероятности возникновения «неблагоприятного» сценария приведет как к увеличению количества займов, переходящих со стадии 1 в стадию 2, так и к увеличению предполагаемых резервов по ОКУ. Напротив, улучшения в прогнозируемых макрофакторах или увеличение вероятности возникновения сценария «базового варианта» окажут положительное влияние. Невозможно определить влияние изменений в различных макрофакторах для конкретного сценария из-за взаимосвязи между переменными, а также взаимосвязи между уровнем пессимизма, присущего конкретному сценарию, и вероятностью его возникновения.

В приведенной ниже таблице представлены основные макроэкономические показатели, включенные в экономические сценарии, используемые по состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 г. для Казахстана, которая является страной, где Группа ведет свою деятельность, и, следовательно, страной, которая оказывает существенное влияние на ОКУ.

Список используемых макрофакторов	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Определение	Диапазон	Определение	Диапазон	Определение	Диапазон
Рост ВВП	% изменение	Между 2.5% и 3.7%	% изменение	Между 2.0% и 3.0%	% изменение	Между 2.4% и 3.6%
Инфляция	Инфляция %	Между 7.5% и 9.0%	Инфляция %	Между 6.5% и 8.0%	Инфляция %	Между 5.8% и 10.4%
Цена на нефть	Цена за баррель	Между 50 долларами США и 68 долларами США	Цена за баррель	Между 35 долларами США и 45 долларами США	Цена за баррель	Между 45 долларами США и 55 долларами США

Финансовые активы классифицируются согласно текущему кредитному рейтингу международного рейтингового агентства или в соответствии с внутренней системой оценки Группы. Самым высоким рейтингом из всех возможных является AAA. Финансовые активы инвестиционного класса могут иметь рейтинг от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB классифицируются как спекулятивный уровень.

Кредитные рейтинги финансовых активов Группы (за исключением займов клиентам, которые детально представлены ниже), до резервов по ожидаемым кредитным убыткам, представлены следующим образом:

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2021 Итого
Денежные средства и их эквиваленты*	220,128	13,360	9,539	911,214	24,133	14,574	1,192,948
Обязательные резервы	-	-	-	194,931	-	-	194,931
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	190	188	7,297	172,764	89,238	13,656	283,333
Средства в кредитных учреждениях	-	17,428	73,943	467,644	24,121	19,187	602,323
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20,052	75,029	134,835	1,583,770	54,281	6,387	1,874,354
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	43,187	1,058,187	6,275	181,074	1,288,723
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	90,829	90,829
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	749,687	749,687



	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2020 Итого
Денежные средства и их эквиваленты*	85,871	21,315	16,871	1,362,247	43,927	12,599	1,542,830
Обязательные резервы	-	-	-	170,128	-	-	170,128
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,241	148	6,889	175,273	15,678	36,096	242,326
Средства в кредитных учреждениях	6,949	5,130	207,854	464,553	6,408	18,677	709,571
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	55,370	10,553	110,284	922,213	139,968	19,481	1,257,868
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	1,050,974	4,805	174,334	1,230,113
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	126,284	126,284
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	506,625	506,625

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2019 Итого
Денежные средства и их эквиваленты*	333,315	150,360	192,281	746,969	52,473	8,406	1,483,804
Обязательные резервы	-	-	-	133,033	7,973	-	141,006
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,360	332	1,167	19,616	114,002	41,554	185,031
Средства в кредитных учреждениях	2,557	6,700	5,151	9,009	16,741	13,170	53,328
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	342,889	15,289	47,820	1,073,913	111,244	39,766	1,630,921
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	1,046,755	13,752	153,036	1,213,543
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	126,300	126,300
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	529,490	529,490

* Сумма представляет собой краткосрочные займы и вклады с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, которые включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

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

Следующая таблица показывает балансовую стоимость обесцененных активов и просроченных, но не обесцененных активов:

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2021 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы				
	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	
Средства в кредитных учреждениях	602,208	(198)	-	-	115	-	602,125
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,874,354	(2,677)	-	-	-	-	1,871,677
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,282,741	(539)	3,543	(3)	2,439	(3)	1,288,178
Займы клиентам	3,554,951	(59,805)	369,968	(175,000)	2,325,341	(143,227)	5,872,228
Прочие финансовые активы	-	-	51,475	(18,539)	39,354	(1,057)	71,233
	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2020 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы				
	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	
Средства в кредитных учреждениях	709,460	(261)	-	-	111	-	709,310
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,257,868	(1,710)	-	-	-	-	1,256,158
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,215,276	(545)	7,781	(6)	7,056	(23)	1,229,539
Займы клиентам	2,797,451	(46,904)	391,770	(198,577)	1,635,095	(132,560)	4,446,275
Прочие финансовые активы	-	-	103,069	(26,541)	23,215	(4,095)	95,648
	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2019 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы				
	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	
Средства в кредитных учреждениях	44,005	(166)	9,323	(1)	-	-	53,161
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,631,244	(990)	1,335	(668)	-	-	1,630,921
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,205,377	(554)	6,258	(6)	1,908	(2)	1,212,981
Займы клиентам	2,386,392	(52,096)	451,307	(235,340)	1,323,464	(121,282)	3,752,445
Прочие финансовые активы	-	-	107,975	(20,566)	18,325	(3,310)	102,424

По состоянию на 31 декабря 2021 г. балансовая стоимость необесцененных просроченных займов составляла 32,761 миллион тенге (31 декабря 2020 г. – 36,466 миллионов тенге; 31 декабря 2019 г. – 23,463 миллиона тенге). Срок просрочки по данным займам составляет не более 90 дней.



Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск, связанный с неспособностью Группы обеспечить достаточность денежных средств для своевременного погашения своих обязательств. Риск ликвидности Группы возникает в результате несоответствия (несовпадения) сроков требований по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

В соответствии с требованиями Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня Группой разработан и внедрен внутренний процесс оценки достаточности ликвидности (далее – «ВПОДЛ»), который был и утвержден Советом Директоров. ВПОДЛ представляет собой набор процессов управления риском ликвидности, в целях поддержания надлежащего уровня ликвидности и внедрения надлежащей системы управления риском ликвидности в различные временные интервалы в зависимости от видов деятельности, валюты. ВПОДЛ разработан в соответствии со Стратегией риск-аппетита с учетом текущей рыночной и экономической ситуации, профиля рисков и требований законодательства Республики Казахстан в части формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, а также внутренними потребностями Банка в определении основных подходов и принципов процесса оценки достаточности ликвидности. В целях определения риск-аппетита Совет Директоров утверждает уровни риск-аппетита по риску ликвидности, а также используется количественный внутренний показатель достаточности ликвидности в рамках ВПОДЛ, которые ограничивают риски текущей, краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности. В целях выявления слабых сторон ВПОДЛ подлежит непрерывному обзору не реже одного раза в год, который выносится на утверждение Советом Директоров.

В рамках системы управления рисками, риск ликвидности измеряется и контролируется посредством следующих инструментов:

- мониторинг соблюдения регуляторных (пруденциальных) нормативов ликвидности;
- установление и регулярный мониторинг внутренних лимитов и триггеров по риску ликвидности: уровень риск-аппетита, показатель ВПОДЛ, лимит на GAP-разрывы, лимиты концентрации обязательств, индикаторы раннего предупреждения о риске ликвидности;
- анализ договорных сроков погашения (GAP-анализ) и прогнозирование денежных потоков, включая: планируемые сделки, прогнозируемую пролонгацию привлеченных средств клиентов (с учетом расчета стабильной части фондирования);
- анализ концентрации источников фондирования (по крупнейшим депозиторам, по валюте, по срочности фондирования, по источнику фондирования);
- индикаторы раннего предупреждения о риске ликвидности, позволяющих осуществлять мониторинг и контроль риска ликвидности;
- анализ объема активов, которые могут быть использованы в качестве залогового обеспечения для привлечения ликвидности;

- разработка и регулярное тестирование плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств с описанием процесса устранения дефицита ликвидности в чрезвычайных ситуациях;
- стресс-тестирование влияния изменения различных макроэкономических и иных факторов и параметров на ликвидность.

Для управления риском краткосрочной ликвидности Группы, Казначейство осуществляет ежедневный мониторинг и прогнозирование движения денежных средств. Управление риском долгосрочной ликвидности осуществляется КОМАП посредством анализа долгосрочных позиций ликвидности и принятия решений по управлению существенной отрицательной позицией различными методами.

В целях управления риском ликвидности Группа анализирует и проводит оценку притоков и оттоков денежных средств для определения потенциального дефицита ликвидных активов в будущем. Группа измеряет и прогнозирует предполагаемые денежные потоки по активам и обязательствам, включая внебалансовые требования и обязательства, в рамках которого анализируется структура разрывов между денежными потоками по финансовым активам, финансовым обязательствам (GAP-анализ). При GAP-анализе денежные потоки группируются по временным корзинам с учетом следующих принципов:

- активы и обязательства разбиваются на экономически однородные и значимые статьи;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток классифицируются в корзину «Менее 1 месяца», поскольку они имеются в наличии для удовлетворения потребностей Группы в краткосрочных ликвидных средствах;
- часть долгосрочных займов, предоставленных клиентам, классифицируются в корзину «От 3 месяцев до 1 года», т.к. по ним Группа имеет право в одностороннем порядке отозвать в течение десяти месяцев после надлежащего уведомления, выпущенного Группой;
- займы клиентам, средства в кредитных учреждениях, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, прочие финансовые активы, средства клиентов, средства кредитных учреждений, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие финансовые обязательства включены в анализ позиции по ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения;
- активы и обязательства, кроме перечисленных выше, обычно классифицируются в соответствии графиком платежей и по оставшимся периодом с отчетной даты до наиболее ранней даты выплаты по контракту или доступной даты погашения.

Для целей эффективного контроля Группа разделяет управление ликвидностью на:

- управление текущей (внутридневной)/краткосрочной ликвидностью – управление активами и пассивами со сроком, оставшимся до погашения менее 3 месяцев;



- управление среднесрочной/долгосрочной ликвидностью – управление активами и пассивами со сроком, оставшимся до погашения от 3 месяцев до 1 года и свыше 1 года.

Управление риском ликвидности в целом осуществляет КОМАП, основными задачами которого являются контроль реализации политики управления активами и пассивами и политики управления ликвидностью, определение потребности в ликвидных средствах. Казначейство осуществляет непосредственное управление денежными потоками и краткосрочной ликвидностью Банка в рамках установленного уровня риск-аппетита по риску ликвидности и установленных КОМАП лимитов. Казначейство разрабатывает и реализует меры по оперативному управлению ликвидностью. Подразделение риск-менеджмента отвечает за реализацию процесса управления риском ликвидности, за выявление, измерение, мониторинг, контроль и анализ риска ликвидности в рамках периодической управленческой отчетности о текущем состоянии риска ликвидности с сопутствующим анализом и в случае необходимости предоставляет свои рекомендации по минимизации рисков. Также подразделение риск-менеджмента проводит стресс-тестирования влияния изменения различных макроэкономических и иных факторов и параметров на ликвидность, в том числе с учетом сценария оттока средств клиентов.

Управление риском ликвидности (выявление, измерение, мониторинг, контроль и анализ риска ликвидности) осуществляются в соответствии с ВПОДЛ и политикой управления риском ликвидности, а также регуляторными требованиями.

В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств, сгруппированных на основании указанных выше принципов.

	31 декабря 2021 г.					
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,425,776	12,745	-	-	-	1,438,521
Обязательные резервы	124,301	15,340	47,272	7,671	347	194,931
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	278,518	8	-	194	4,613	283,333
Средства в кредитных учреждениях	77,851	74,735	448,040	1,497	2	602,125
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	52,836	48,811	219,577	1,254,770	295,683	1,871,677
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	11,992	1,559	329,197	694,656	250,774	1,288,178

Займы клиентам*	180,410	401,881	3,333,341	1,790,844	165,752	5,872,228
Прочие финансовые активы	15,146	6,281	4,044	42,006	3,756	71,233
	2,166,830	561,360	4,381,471	3,791,638	720,927	11,622,226
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	4,040,155	946,963	2,363,147	721,714	401,428	8,473,407
Средства кредитных учреждений	889,465	49,375	903	18,350	113,549	1,071,642
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,566	-	107	142	461	2,276
Выпущенные долговые ценные бумаги	101,473	3,785	82,265	300,797	11,492	499,812
Прочие финансовые обязательства	90,772	688	16,752	1,184	-	109,396
	5,123,431	1,000,811	2,463,174	1,042,187	526,930	10,156,533
Нетто позиция	(2,956,601)	(439,451)	1,918,297	2,749,451	193,997	1,465,693
Накопленная разница	(2,956,601)	(3,396,052)	(1,473,781)	1,271,696	1,465,693	

	31 декабря 2020 г.					
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,745,718	11,759	-	-	-	1,757,477
Обязательные резервы	97,353	20,780	41,490	10,120	385	170,128
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	238,742	-	3,548	5	31	242,326
Средства в кредитных учреждениях	152,028	7,514	549,029	737	2	709,310
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	75,531	2,686	95,143	908,867	173,931	1,256,158
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	16,303	2,292	35,118	675,152	500,674	1,229,539
Займы клиентам*	233,521	399,590	2,437,184	1,200,408	175,572	4,446,275
Прочие финансовые активы	31,524	8,724	12,608	30,550	12,242	95,648
	2,590,720	453,345	3,174,120	2,825,839	862,837	9,906,861

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	3,616,311	859,205	1,785,064	775,042	420,355	7,455,977
Средства кредитных учреждений	162,608	191	2,586	17,675	117,667	300,727
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,725	-	206	104	449	2,484
Выпущенные долговые ценные бумаги	211,145	3,785	3,265	559,264	733	778,192
Прочие финансовые обязательства	56,219	582	7,631	229	-	64,661
	4,048,008	863,763	1,798,752	1,352,314	539,204	8,602,041
Нетто позиция	(1,457,288)	(410,418)	1,375,368	1,473,525	323,633	1,304,820
Накопленная разница	(1,457,288)	(1,867,706)	(492,338)	981,187	1,304,820	

	31 декабря 2019 г.					
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,660,923	3,414	-	-	-	1,664,337
Обязательные резервы	88,664	8,084	39,259	3,990	1,009	141,006
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67,151	124	18,798	43,555	55,403	185,031
Средства в кредитных учреждениях	26,543	266	21,346	4,729	277	53,161
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	90,815	218,030	659,083	356,391	306,602	1,630,921
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	13,668	2,375	38,939	657,225	500,774	1,212,981
Займы клиентам*	261,581	383,551	2,042,671	975,196	89,446	3,752,445
Прочие финансовые активы	14,901	3,314	44,528	24,238	15,443	102,424
	2,224,246	619,158	2,864,624	2,065,324	968,954	8,742,306
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	3,033,841	382,085	2,030,783	553,693	406,011	6,406,413
Средства кредитных учреждений	167,723	183	1,810	15,817	120,432	305,965

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20,218	-	-	226	-	20,444
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,481	3,785	3,108	607,153	206,919	834,446
Прочие финансовые обязательства	33,710	1,687	487	3,125	-	39,009
	3,268,973	387,740	2,036,188	1,180,014	733,362	7,606,277
Нетто позиция	(1,044,727)	231,418	828,436	885,310	235,592	1,136,029
Накопленная разница	(1,044,727)	(813,309)	15,127	900,437	1,136,029	

* Займы клиентам в колонке «от 3 месяцев до 1 года» включают займы с нестандартным сроком погашения.

Изменение GAP-разрывов ликвидности в течение отчетного периода связано с изменением объема и/или структуры ликвидных активов, изменением структуры срочности активов и обязательств Группы, в том числе по причине изменения срока до погашения активов (сокращение/увеличение сроков до погашения ценных бумаг, займов клиентам) и обязательств (сокращение/увеличение сроков фондирования по средствам клиентов, по средствам кредитных учреждений, по выпущенным ценным бумагам).

По состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг., Группа соблюдает основные показатели ликвидности и нормативные требования к ликвидности.

Анализ обязательств по срокам погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах клиентов, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. В этой связи руководство считает, что, несмотря на значительную часть текущих счетов и депозитов клиентов со сроком привлечения до востребования и до 1 месяца, диверсификация таких депозитов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные депозиты формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Соответственно, существенная доля текущих счетов считается стабильным ресурсом для целей анализа и управления ликвидностью. Кроме того, накопленный разрыв может быть в достаточной степени покрыт за счет рефинансирования с помощью соглашений о продаже с обратной покупкой и продажи ликвидных государственных и других ценных бумаг с высоким рейтингом или привлечения долгосрочного заемного финансирования на рынках капитала, когда это необходимо.

Дальнейший анализ риска ликвидности представлен в таблицах, приведенных ниже, в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Суммы, раскрытые в данных таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, так как данная презентация включает анализ будущих выплат по финансовым обязательствам и условным финансовым обязательствам в разрезе остаточных сроков выплат по договорам (включая выплаты процентов).

ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	31 декабря 2021 г.					
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Средства клиентов	4,041,427	950,688	2,434,737	743,815	499,564	8,670,231
Средства кредитных учреждений	883,280	50,632	932	18,867	140,000	1,093,711
Выпущенные долговые ценные бумаги	101,834	4,937	102,313	396,427	879	606,390
Прочие финансовые обязательства	90,772	688	16,752	1,184	-	109,396
Выданные гарантии	626,319	-	-	-	-	626,319
Коммерческие аккредитивы	65,267	-	-	-	-	65,267
Обязательства по выдаче займов	58,101	-	-	-	-	58,101
	5,867,000	1,006,945	2,554,734	1,160,293	640,443	11,229,415
Активы по производным финансовым инструментам	231,935	4,318	14,249	9,742	39,365	299,609
Обязательства по производным финансовым инструментам	233,470	4,388	15,196	10,222	39,917	303,193

ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	31 декабря 2020 г.					
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Средства клиентов	3,617,782	866,879	1,838,288	875,927	492,500	7,691,376
Средства кредитных учреждений	162,769	191	2,605	19,487	146,915	331,967
Выпущенные долговые ценные бумаги	212,652	4,937	24,312	674,855	733	917,489
Прочие финансовые обязательства	56,219	582	7,631	229	-	64,661
Выданные гарантии	422,672	-	-	-	-	422,672
Коммерческие аккредитивы	38,306	-	-	-	-	38,306
Обязательства по выдаче займов	45,647	-	-	-	-	45,647
	4,556,047	872,589	1,872,836	1,570,498	640,148	9,512,118
Активы по производным финансовым инструментам	182,821	15,497	32,583	13,890	38,372	283,163
Обязательства по производным финансовым инструментам	185,299	15,504	28,306	14,827	38,946	282,882

ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	31 декабря 2019 г.					
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Средства клиентов	3,034,894	385,011	2,083,036	622,705	470,520	6,596,166
Средства кредитных учреждений	167,908	184	1,820	18,117	152,115	340,144
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,879	4,937	37,641	764,510	226,401	1,048,368
Прочие финансовые обязательства	33,710	1,687	487	3,125	-	39,009
Выданные гарантии	408,027	-	-	-	-	408,027
Коммерческие аккредитивы	68,312	-	-	-	-	68,312
Обязательства по выдаче займов	53,151	-	-	-	-	53,151
	3,780,881	391,819	2,122,984	1,408,457	849,036	8,553,177
Активы по производным финансовым инструментам	583,536	-	364,096	29,617	-	977,249
Обязательства по производным финансовым инструментам	605,388	-	388,938	31,202	-	1,025,528

Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством

В процессе своей деятельности Группа осуществляет операции с НБРК, Правительством РК в лице Министерства Финансов РК и государственных учреждений, а также с компаниями, контролируемые государством (с долей владения в капитале 50% и более). Группа предоставляет данным клиентам банковские услуги, включая, но не ограничиваясь: размещение вкладов, предоставление займов, операции по продаже и покупке ценных бумаг, прием средств во вклады и другое.

Остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, которые являлись существенными по их балансовой стоимости (ТОП 10) по состоянию на 31 декабря 2021, 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 гг., представлены следующим образом:

Контрагент/эмитент	31 декабря 2021 г.				
	Денежные средства и их эквиваленты	Займы клиентам	Ценные бумаги	Средства клиентов/кредитных учреждений	Итого
НБРК	1,272,373	-	21,685	94	1,294,152
Правительство Республики Казахстан	-	3,820	2,169,078	40,283	2,213,181
Иные государственные учреждения и компании, контролируемые государством с различных секторов	21	452,023	648,540	1,323,640	2,424,224
В том числе:					
средства государственных программ	-	-	-	140,871	140,871
условные вклады	-	-	-	68,635	68,635
	1,272,394	455,843	2,839,302	1,573,523	

Контрагент/эмитент	31 декабря 2020 г.				
	Денежные средства и их эквиваленты	Займы клиентам	Ценные бумаги	Средства клиентов/кредитных учреждений	Итого
НБРК	1,683,012	-	59,709	269	1,742,990
Правительство Республики Казахстан	-	3,786	1,739,880	17,921	1,761,587
Иные государственные учреждения и компании, контролируемые государством с различных секторов	-	365,937	370,736	1,262,732	1,999,405
В том числе:					
средства государственных программ	-	-	-	132,585	132,585
условные вклады	-	-	-	49,947	49,947
	1,683,012	369,723	2,170,325	1,280,922	

Контрагент/эмитент	31 декабря 2019 г.				
	Денежные средства и их эквиваленты	Займы клиентам	Ценные бумаги	Средства клиентов/кредитных учреждений	Итого
НБРК	679,418	-	425,687	295	1,105,400
Правительство Республики Казахстан	-	3,588	1,486,285	10,716	1,500,589
Иные государственные учреждения и компании, контролируемые государством с различных секторов	-	347,638	484,648	1,189,375	2,021,661
В том числе:					
средства государственных программ	-	-	-	42,245	42,245
условные вклады	-	-	-	44,785	44,785
	679,418	351,226	2,396,621	1,200,386	

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки наostro счетах и срочных депозитах в Национальном Банке РК в национальной и иностранной валюте.

Займы клиентам представляют собой сделки по финансированию компаний, контролируемых государством, заключенные на условиях платности, срочности, возвратности.

Инвестиции в ценные бумаги представлены долговыми и долевыми финансовыми инструментами, номинированными в национальной и иностранной валюте, оцениваемыми по справедливой или амортизированной стоимости в зависимости от целей приобретения.

Средства кредитных учреждений/средства клиентов представляют собой обязательства перед компаниями, контролируемые государством, в виде остатков на текущих счетах, срочных вкладов, средств, размещенных по государственным программам финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства, а также условных вкладов, размещенных квазигосударственными компаниями в рамках операций по недропользованию.

В целях управления риском ликвидности, в том числе мониторинга концентрации активов и обязательств, Группа устанавливает лимиты концентрации на отдельные группы клиентов, как по требованиям к клиентам, так и по обязательствам перед ними (по крупнейшим депозиторам / заемщикам, по корзинам валют, по источнику фондирования); на регулярной основе контролирует исполнение указанных лимитов, анализирует динамику изменения показателей, при необходимости разрабатывает планы мероприятий по снижению риска концентрации.

Дополнительно, на регулярной основе, Группа проводит стресс-тестирования по влиянию потенциального изменения различных макроэкономических и иных показателей на финансовую устойчивость Группы. Одним из обязательных к рассмотрению и анализу сценариев является стрессовый отток средств клиентов (снятие с текущих счетов, досрочное расторжение срочных депозитов), а также



конвертация средств клиентов в иностранную валюту (из тенге в иностранную валюту), по результатам проведения стресс-теста, при необходимости разрабатываются превентивные меры по недопущению негативного влияния на деятельность Группы.

Результаты мониторинга лимитов на концентрацию активов и обязательств и результаты стресс-тестирований в обязательном порядке предоставляются на рассмотрение уполномоченных коллегиальных органов для ознакомления с текущим уровнем основных типов риска, присущих деятельности Группы, и принятия корректирующих мер по минимизации риска при необходимости.

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что на доходы или капитал Группы, или ее способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы, котировки ценных бумаг и другие основные параметры.

Группа разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- Риск изменения процентных ставок (процентный риск);
- Риск изменения обменных курсов иностранных валют (валютный риск);
- Риск изменения цены портфеля ценных бумаг (ценовой риск).

Целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях КОМАП устанавливает лимиты портфелей ценных бумаг, открытых позиций, лимиты stop-loss и другие ограничения. Лимиты рыночного риска пересматриваются не реже одного раза в год и контролируются постоянно.

Процентный риск

Группа подвергается риску изменения процентных ставок. Риск изменения процентных ставок определяется как риск уменьшения процентных доходов, увеличения процентных расходов или отрицательного воздействия на капитал в результате неблагоприятных изменений рыночных процентных ставок.

Группа выделяет два вида процентного риска:

- Процентный риск по портфелям ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается в составе прочего совокупного дохода;
- Процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок (риск изменения ставки вознаграждения).

КОМАП управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу.

Группа управляет риском изменения процентной ставки путем определения степени подверженности процентному риску, используя подход, описанный в Базельском документе о Принципах управления и контроля процентных рисков. Данный подход определяет степень подверженности Группой процентному риску путем тестирования влияния параллельного изменения процентных ставок по активам и обязательствам.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений риска, которые были обосновано возможными. Группа оценивает обосновано возможные изменения процентных ставок отдельно в тенге и в иностранных валютах, в которых номинированы финансовые активы и обязательства, в связи с разной волатильностью данных процентных ставок. В частности, сценарий изменения процентных ставок в тенге учитывает динамику рыночных процентных ставок (займы/депозиты, базовой ставки НБРК и т.д.). Изменение возможного движения процентной ставки в тенге с 2% до 3.75% в 2021 г. было связано с фактическим и возможным увеличением волатильности базовой ставки НБРК. Этот анализ чувствительности не отражает строгих сценариев внутренних стресс-тестов Группы.

Влияние на прибыль до уплаты налога - это эффект допускаемых изменений в процентной ставке на чистый процентный доход за один год, на основе изменения плавающей ставки по финансовым активам и обязательствам с плавающей ставкой на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг., и эффект переоценки инструментов с фиксированными процентными ставками, учитываемые по справедливой стоимости. Руководство Группы считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление процентным риском.



Влияние на прибыль до налогообложения от стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 г., представлено следующим образом:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Процентная ставка Тенге +3,75% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -3,75% Иностранная валюта -2%	Процентная ставка Тенге +2% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -2% Иностранная валюта -2%	Процентная ставка Тенге +2% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -2% Иностранная валюта -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(24,977)	24,567	(3,671)	2,447	(5,592)	5,616
Тенге	(28,366)	28,366	(13,691)	13,691	(3,226)	3,226
Иностранные валюты	3,390	(3,799)	10,020	(11,245)	(2,366)	2,390
Средства в кредитных учреждениях	1,273	(1,273)	811	(811)	239	(239)
Иностранные валюты	1,273	(1,273)	811	(811)	239	(239)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	601	(601)	(57)	57	(65)	65
Тенге	601	(601)	(57)	57	(65)	65
Иностранные валюты	1,863	(1,863)	-	-	-	-
Займы клиентам	1,863	(1,863)	1,362	(1,362)	1,217	(1,217)
Иностранные валюты	-	-	1,362	(1,362)	1,217	(1,217)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных учреждений	-	-	-	-	3	(3)
Иностранные валюты	(21,240)	20,830	-	-	3	(3)
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(21,240)	20,830	(1,441)	216	(4,074)	4,098

Влияние на капитал – это эффект допускаемых изменений в процентной ставке, возникший в результате изменений в нераспределенной прибыли, и эффект переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с фиксированными ставками.

Влияние на капитал от стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 г., представлено следующим образом:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Процентная ставка Тенге +3,75% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -3,75% Иностранная валюта -2%	Процентная ставка Тенге +2% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -2% Иностранная валюта -2%	Процентная ставка Тенге +2% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -2% Иностранная валюта -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(24,977)	24,567	(10,134)	9,521	(5,592)	5,616
Тенге	(28,366)	28,366	(13,691)	13,691	(3,226)	3,226
Иностранные валюты	3,390	(3,799)	3,558	(4,170)	(2,366)	2,390
Средства в кредитных учреждениях	1,273	(1,273)	811	(811)	239	(239)
Иностранные валюты	1,273	(1,273)	811	(811)	239	(239)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(136,113)	136,113	(91,421)	91,421	(61,335)	61,335
Тенге	(68,606)	68,606	(34,334)	34,334	(19,534)	19,534
Иностранные валюты	(67,508)	67,508	(57,087)	57,087	(41,801)	41,801
Займы клиентам	1,863	(1,863)	1,362	(1,362)	1,217	(1,217)
Иностранные валюты	1,863	(1,863)	1,362	(1,362)	1,217	(1,217)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных учреждений	-	-	-	-	3	(3)
Иностранные валюты	-	-	-	-	3	(3)
Чистое влияние на капитал	(157,954)	157,545	(99,381)	98,769	(65,409)	65,433

Валютный риск

Группа подвержена валютному риску. Данный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по иностранным валютам и неблагоприятными изменениями рыночных обменных курсов, которые могут оказать негативное влияние на финансовое положение Группы.

КОМАП осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям регуляторного органа.

Группа подвержена риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты (в основном долларов США), влияющих на финансовое положение, результаты деятельности и движение денежных средств, которые отслеживаются ежедневно. КОМАП устанавливает лимиты уровня риска по типам валют в рамках полномочий, утвержденных Советом Директоров. Эти лимиты соответствуют минимальным требованиям, установленным регуляторным органом.

Основные денежные потоки Группы генерируются главным образом в тенге и долларах США. В результате, будущие колебания обменного курса тенге по отношению к доллару США могут повлиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Группы, выраженных в долларах США. Валютный риск оценивается в отношении статей консолидированного отчета о финансовом положении и внебалансовых позиций. Текущая чувствительность Группы к колебаниям обменных курсов находится на приемлемом уровне в связи с тем, что внебалансовые статьи существенно нейтрализуют статьи консолидированного отчета о финансовом положении.

Подверженность Группы валютному риску представлена следующим образом:

	31 декабря 2021 г.						
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностранные валюты	Тенге	ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	870,407	37,178	28,701	64,431	1,000,717	437,804	1,438,521
Обязательные резервы	66,380	36,295	783	1,940	105,398	89,533	194,931
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21,247	187	38,021	1,928	61,383	221,950	283,333
Средства в кредитных учреждениях	546,790	5,299	2	20,696	572,787	29,338	602,125
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,032,406	123,598	14,176	-	1,170,180	701,497	1,871,677
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	233,320	-	3,540	6,285	243,145	1,045,033	1,288,178
Займы клиентам	999,420	53,050	100,574	82,813	1,235,857	4,636,371	5,872,228
Прочие финансовые активы	799	217	3,635	1,943	6,594	64,639	71,233
	3,770,769	255,824	189,432	180,036	4,396,061	7,226,165	11,622,226

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	3,770,642	162,153	55,674	107,543	4,096,012	4,377,395	8,473,407
Средства кредитных учреждений	24,206	6,027	303	2,300	32,836	1,038,806	1,071,642
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	187	197	710	131	1,225	1,051	2,276
Выпущенные долговые ценные бумаги	79,550	-	-	836	80,386	419,426	499,812
Прочие финансовые обязательства	1,362	99	3,894	2,215	7,570	101,826	109,396
	3,875,947	168,476	60,581	113,025	4,218,029	5,938,504	10,156,533
Чистая позиция по балансу	(105,178)	87,348	128,851	67,011	178,032	1,287,661	1,465,693
Чистая позиция вне баланса	150,410	(89,261)	(76,048)	1,377	(13,522)	11,697	
Чистая позиция	45,232	(1,913)	52,803	68,388	164,510	1,299,358	

	31 декабря 2020 г.						
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностранные валюты	Тенге	ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	1,175,440	23,729	48,005	30,490	1,277,664	479,813	1,757,477
Обязательные резервы	88,902	7,292	2,017	3,452	101,663	68,465	170,128
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19,804	-	38,728	1,511	60,043	182,283	242,326
Средства в кредитных учреждениях	564,826	16,218	2	459	581,505	127,805	709,310
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	646,942	130,942	4,409	-	782,293	473,865	1,256,158
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	170,218	-	4,063	10,338	184,619	1,044,920	1,229,539
Займы клиентам	831,807	50,489	79,545	55,273	1,017,114	3,429,161	4,446,275
Прочие финансовые активы	1,818	304	3,446	1,367	6,935	88,713	95,648
	3,499,757	228,974	180,215	102,890	4,011,836	5,895,025	9,906,861



ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	3,234,752	136,373	61,075	77,500	3,509,700	3,946,277	7,455,977
Средства кредитных учреждений	14,549	3,825	2,682	5,691	26,747	273,980	300,727
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	759	12	771	1,713	2,484
Выпущенные долговые ценные бумаги	362,417	-	-	767	363,184	415,008	778,192
Прочие финансовые обязательства	1,593	13	1,671	874	4,151	60,510	64,661
	3,613,311	140,211	66,187	84,844	3,904,553	4,697,488	8,602,041
Чистая позиция по балансу	(113,554)	88,763	114,028	18,046	107,283	1,197,537	1,304,820
Чистая позиция вне баланса	163,673	(86,310)	(60,996)	(171)	16,196	(13,425)	
Чистая позиция	50,119	2,453	53,032	17,875	123,479	1,184,112	

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	3,187,135	136,227	56,665	47,624	3,427,651	2,978,762	6,406,413
Средства кредитных учреждений	30,350	1,500	367	2,363	34,580	271,385	305,965
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	662	-	662	19,782	20,444
Выпущенные долговые ценные бумаги	422,786	-	-	-	422,786	411,660	834,446
Прочие финансовые обязательства	768	218	1,978	790	3,754	35,255	39,009
	3,641,039	137,945	59,672	50,777	3,889,433	3,716,844	7,606,277
Чистая позиция по балансу	(597,426)	52,759	19,665	330,312	(194,690)	1,330,719	1,136,029
Чистая позиция вне баланса	627,245	(49,550)	(17,249)	(308,112)	252,334	(224,606)	
Чистая позиция	29,819	3,209	2,416	22,200	57,644	1,106,113	

	31 декабря 2019 г.						
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностранные валюты	Тенге	ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	994,768	122,323	35,923	332,216	1,485,230	179,107	1,664,337
Обязательные резервы	81,791	5,128	1,748	2,677	91,344	49,662	141,006
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35,268	1,923	32	2,409	39,632	145,399	185,031
Средства в кредитных учреждениях	22,256	8,681	5,479	-	36,416	16,745	53,161
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	760,141	34,905	4,828	-	799,874	831,047	1,630,921
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	154,720	-	4,281	9,078	168,079	1,044,902	1,212,981
Займы клиентам	991,248	17,487	27,000	33,551	1,069,286	2,683,159	3,752,445
Прочие финансовые активы	3,421	257	46	1,158	4,882	97,542	102,424
	3,043,613	190,704	79,337	381,089	3,694,743	5,047,563	8,742,306

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Группа подверглась значительному риску по состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг. и предполагаемые денежные потоки Группы. Анализ показывает эффект обоснованного возможного движения курса валюты, предполагая, что все остальные используемые переменные не будут меняться, на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное понижение в консолидированном отчете о прибылях и убытках, в то время как положительная сумма отражает чистое потенциальное повышение. Чувствительность валютного риска учитывает, как балансовые, так и внебалансовые открытые валютные позиции. Руководство Группы считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление валютным риском.

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов, рассчитывается с использованием анализа волатильности обменного курса. Изменение возможного движения курса валют с 15% до 30% в 2021 г. было связано с фактическим и возможным увеличением волатильности обменного курса.

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг., рассчитывается с использованием анализа годовой волатильности обменного курса, рассчитанной по историческим данным динамики обменного курса за последние два года:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	+30% доллар США/тенге	-30% доллар США/тенге	+15% доллар США/тенге	-15% доллар США/тенге	+15% доллар США/тенге	-15% доллар США/тенге
Влияние на финансовые результаты/капитал	13,570	(13,570)	7,518	(7,518)	4,473	(4,473)

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	+30% евро/тенге	-30% евро/тенге	+15% евро/тенге	-15% евро/тенге	+15% евро/тенге	-15% евро/тенге
Влияние на финансовые результаты/капитал	(574)	574	368	(368)	481	(481)

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	+30% российский рубль/тенге	-30% российский рубль/тенге	+15% российский рубль/тенге	-15% российский рубль/тенге	+15% российский рубль/тенге	-15% российский рубль/тенге
Влияние на финансовые результаты/капитал	15,841	(15,841)	7,955	(7,955)	362	(362)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть другим в периоды изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в консолидированном отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к колебаниям величины капитала.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Группа подтверждена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

В целях ограничения ценового риска Группа устанавливает лимиты максимальных потерь (stop-loss) по ценным бумагам торгового портфеля, в целях минимизации потенциальных потерь торгового портфеля.

Оценка ценового риска осуществляется на основе метода VaR посредством установления лимитов Expected Shortfall («ES») на уровень ожидаемых потерь, который Банк может принять на себя в течение одного дня, в ситуации, когда фактические потери могут превысить уровень потерь, соответствующих значению VaR.

Расчет VaR осуществляется на основании следующих параметров:

- отчетный период – 252 рабочих дня;
- доверительный интервал – 99%;
- используемый метод – метод исторического или параметрического моделирования.

Группа считает ценовой риск на 31 декабря 2021, 2020 и 2019гг. несущественным, вследствие чего отсутствует необходимость раскрытия количественной информации.



34. УПРАВЛЕНИЕ ДОСТАТОЧНОСТЬЮ КАПИТАЛА

Целями Группы при управлении капиталом, что является более широким понятием чем «капитал» в консолидированном отчете о финансовом положении, являются:

- Соблюдать требования НБРК к капиталу;
- Защищать способность Группы продолжать свою деятельность по принципу непрерывности деятельности таким образом, чтобы Группа могла обеспечивать прибыль и выгоды акционерам и другим заинтересованным сторонам; и
- Поддерживать собственные средства для поддержания развития своей деятельности.

Требуемый уровень капитала установлен с учетом вышеуказанных целей в течение подготовки годового бюджета, и одобряется Правлением и Советом Директоров. На текущий момент достаточность капитала Группы рассчитывается в соответствии с пруденциальными нормативами, предписываемыми банкам казахстанским регуляторным органом с учетом рекомендаций Базельского Комитета.

На текущий момент нормативный капитал представлен:

- Капиталом первого уровня, который необходим для поддержания нормального функционирования Банка и поглощения потерь в момент их возникновения. Состоит из основного и дополнительного капитала первого уровня, которые включают простые акции, эмитированные банком, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль, иные накопленные совокупные доходы и раскрытые резервы, регуляторные корректировки (вычеты);
- Капиталом второго уровня, который необходим для обеспечения поглощения убытков при ликвидации банка. Эта часть капитала состоит из инструментов, эмитированных Банком, и вычетов.

Активы, взвешенные с учетом риска, в зависимости от степени риска вложений и их возможного обесценения подразделяются на пять групп, взвешиваются в соответствии с существенностью, отражающую оценку кредитного, рыночного и других рисков, имеющих отношение – каждого актива и контрагента, с учетом приемлемого обеспечения или гарантий. Схожий подход принимается для внебалансовых счетов с некоторыми корректировками, произведенных для отражения условной природы потенциальных убытков.

Таблица, приведенная ниже, обобщает состав нормативного капитала и коэффициенты Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг. В течение данных трех лет отдельные предприятия внутри Группы и Группа соблюдали все внешние требования к капиталу, которым они подвержены.

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Состав нормативного капитала			
Основной капитал			
Уставный капитал, за минусом выкупленных собственных акций	(50,295)	98,000	94,393
Дополнительный оплаченный капитал	9,067	5,741	3,867
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1,039,042	897,775	762,131
Чистая прибыль текущего года	462,378	352,653	334,511
Накопленные раскрытые резервы*	55,186	53,578	53,170
Неконтролирующая доля	8	7	6
Резервы по переоценке основных средств и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	48,177	75,587	44,679
Минус: деловая репутация и нематериальные активы	(16,632)	(15,293)	(12,806)
Минус: фонд курсовых разниц	(5,582)	(4,516)	(9,105)
Итого основной капитал	1,541,349	1,463,532	1,270,846
Добавочный капитал			
Капитал второго уровня			
Субординированный долг	52,171	67,211	81,463
Итого капитал второго уровня	52,171	67,211	81,463
Итого нормативный капитал	1,593,520	1,530,743	1,352,309
Активы, взвешенные по степени риска	8,007,464	5,993,301	6,163,775
Коэффициент достаточности основного капитала	19.25%	24.42%	20.6%
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	19.25%	24.42%	20.6%
Коэффициент достаточности нормативного капитала	19.90%	25.54%	21.9%

* По состоянию на 31 декабря 2021 г., накопленные раскрытые резервы состояли из резервного капитала в сумме 55,186 миллионов тенге (31 декабря 2020 г.: резервный капитал в сумме 53,578 миллионов тенге; 31 декабря 2019 г.: резервный капитал в сумме 53,170 миллионов тенге).

С 1 января 2017 г. регуляторными требованиями НБРК с учетом рекомендаций Базель III были установлены минимальные значения коэффициентов достаточности основного капитала, капитала первого уровня и собственного капитала в размере 9.5%, 10.5% и 12.0%.

По состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг., Группа соблюдала требования НБРК в отношении капитала.

35. СЕГМЕНТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Управление Группой и ее отчетность основываются на четырех основных операционных сегментах – корпоративные банковские услуги, услуги клиентам малого и среднего бизнеса, розничные банковские услуги и инвестиционный банкинг. Эти сегменты представляют собой стратегические единицы деловой активности, предлагающие различные продукты и услуги, которые находятся под отдельным управлением.

Розничные банковские услуги представляют собой банковские услуги, предоставляемые физическим лицам, включая операции по текущим счетам клиентов, вклады, инвестиционные продукты, депозитарные услуги, кредитные и дебитные карточки, потребительские займы и ипотечные кредиты физическим лицам, кассовое обслуживание и операции с иностранной валютой.

Корпоративные банковские услуги представляют собой банковские услуги для корпоративных клиентов и клиентов – финансовых организаций, включая ведение расчетных и корреспондентских счетов, депозитарные услуги, услуги кастоди, предоставление овердрафтов, займов и других услуг в области кредитования, документарные операции по выданным гарантиям и аккредитивам, операции на межбанковском рынке, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок с иностранной валютой.

Услуги клиентам малого и среднего бизнеса представляют собой банковские услуги для предприятий малого и среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей, включая ведение расчетных счетов, депозитарные услуги, предоставление овердрафтов, займов и других услуг в области кредитования, документарные операции по выданным гарантиям и аккредитивам, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок с иностранной валютой.

Инвестиционный банкинг - представляет услуги по покупке и продаже ценных бумаг на рынке.

Нераспределенные суммы – статьи баланса и доходов/расходов, не распределенные на бизнес-сегменты Группы во внутренних системах управленческой отчетности, так как они не иницированы ни одной из бизнес-единиц и входят в рамки текущей деятельности Группы. Нераспределенные активы включают основные средства, нематериальные активы, активы, предназначенные для продажи, наличность в кассе и прочие нераспределенные активы. Нераспределенные обязательства включают в себя отсроченное налоговое обязательство и прочие нераспределенные обязательства. Нераспределенные доходы включают прочие доходы от основной и неосновной деятельности, а также доходы от страховой деятельности. Нераспределенные расходы включают резервы по ожидаемым кредитным убыткам по дебиторской задолженности, операционные накладные расходы, услуги по страхованию и налог на прибыль.



Нижеприведенная сегментная информация представлена на основе финансовой информации, используемой Председателем Правления Банка, который является ответственным лицом Группы, принимающим операционные решения, для оценки показателей в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8. Руководство Группы рассматривает финансовую информацию по каждому из сегментов, включая оценку операционных сегментных результатов, активов и обязательств. Результат сегмента - это показатель, предоставляемый главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг. и за годы, закончившиеся на эти даты, представлена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Инвестиционный банкинг	Нераспределенные	Итого
По состоянию на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на эту дату						
Внешние доходы	371,810	338,759	137,589	197,270	191,220	1,236,648
Итого доходы	371,810	338,759	137,589	197,270	191,220	1,236,648
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	263,709	300,189	99,611	215,702	654	879,865
- Доходы по услугам и комиссии, включая:	95,923	14,590	24,922	-	2,954	138,389
<i>Обслуживание по пластиковым карточкам</i>	80,497	75	1,748	-	211	82,531
<i>Банковские переводы - расчетные счета</i>	15,887	2,792	6,984	-	83	25,746
<i>Выданные гарантии и аккредитивы</i>	46	8,610	2,787	-	34	11,477
<i>Кассовые операции</i>	874	1,566	7,987	-	57	10,484
<i>Выплата пенсий клиентам</i>	7,381	-	-	-	-	7,381
<i>Банковские переводы - заработная плата</i>	4,494	-	-	-	-	4,494
<i>Обслуживание счетов клиентов</i>	654	352	2,932	-	-	3,938
<i>Прочее</i>	1,578	1,195	2,484	-	2,569	7,826
<i>Программа лояльности</i>	(15,488)	-	-	-	-	(15,488)
- Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	13,795	-	(67)	1,343	15,071
- Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	1,401	-	1,401
- Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	12,178	12,303	13,056	-	(7,001)	30,536
- Доля в прибыли ассоциированной организации	-	-	-	-	6,640	6,640
- Доход от страховой деятельности, доходы от небанковской деятельности и прочие (расходы)/доходы	-	(2,118)	-	(19,767)	186,631	164,746
Итого доходы	371,810	338,759	137,589	197,269	191,221	1,236,648
- Процентные расходы	(165,144)	(126,825)	(25,020)	(46,021)	(3,782)	(366,792)
- (Расходы по кредитным убыткам)/восстановление расходов по кредитным убыткам	(23,268)	25,608	(10,576)	773	11,467	4,004
- Расходы по услугам и комиссии	(66,282)	(3,975)	(699)	(251)	(582)	(71,789)
- Операционные расходы	(101,760)	(10,284)	(17,374)	(3,743)	(43,447)	(176,608)
- Прочие расходы по кредитным убыткам	(173)	(2,424)	(1,385)	-	(20)	(4,002)
- Убыток от обесценения нефинансовых активов	-	-	-	-	(5,829)	(5,829)
- Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(91,017)	(91,017)
Итого расходы	(356,627)	(117,900)	(55,054)	(49,242)	(133,210)	(712,033)
Результат сегмента	15,183	220,859	82,535	148,027	58,011	524,615
Прибыль до налогообложения						524,615
Расход по налогу на прибыль					(62,237)	(62,237)
Чистая прибыль						462,378
Итого сегментные активы	1,800,099	5,192,724	952,993	3,359,699	785,855	12,091,370
Итого сегментные обязательства	4,444,837	3,897,115	1,342,718	516,934	316,162	10,517,766
Прочие сегментные статьи:						
Капитальные затраты					(24,665)	(24,665)
Износ и амортизация					(14,909)	(14,909)
Инвестиции в ассоциированную организацию					33,774	33,774



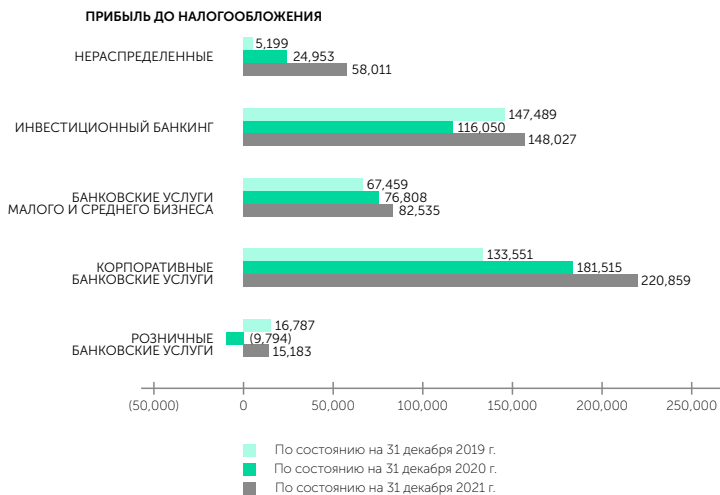
	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Инвестиционный банкинг	Нераспределенные	Итого
По состоянию на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на эту дату						
Внешние доходы	305,752	279,711	114,949	198,406	133,907	1,032,725
Итого доходы	305,752	279,711	114,949	198,406	133,907	1,032,725
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	206,938	255,041	75,889	195,366	-	733,234
- Доходы по услугам и комиссии, включая:	85,187	13,678	22,354	-	2,902	124,121
Обслуживание по пластиковым карточкам	67,644	73	1,357	-	154	69,228
Банковские переводы - расчетные счета	8,121	2,809	7,603	-	92	18,625
Выданные гарантии и аккредитивы	1,098	1,537	7,692	-	49	10,376
Кассовые операции	17	7,902	2,183	-	29	10,131
Выплата пенсий клиентам	8,599	-	-	-	-	8,599
Банковские переводы - заработная плата	6,045	-	-	-	-	6,045
Обслуживание счетов клиентов	306	151	2,672	-	-	3,129
Прочее	635	1,206	847	-	2,578	5,266
Программа лояльности	(7,278)	-	-	-	-	(7,278)
- Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4,018	-	(817)	-	3,201
- Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	3,424	-	3,424
- Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	13,627	6,974	16,706	433	3,200	40,940
- Доля в прибыли ассоциированной организации	-	-	-	-	6,321	6,321
- Доход от страховой деятельности, доходы от небанковской деятельности и прочие (расходы)/доходы	-	-	-	-	121,484	121,484
Итого доходы	305,752	279,711	114,949	198,406	133,907	1,032,725
- Процентные расходы	(135,176)	(101,424)	(16,187)	(80,578)	(376)	(333,741)
- (Расходы по кредитным убыткам)/восстановление расходов по кредитным убыткам	(33,542)	18,772	(7,436)	(600)	(4,112)	(26,918)
- Расходы по услугам и комиссии	(57,939)	(3,955)	(557)	(203)	(530)	(63,184)
- Операционные расходы	(88,901)	(6,667)	(13,931)	(975)	(35,340)	(145,814)
- Прочие расходы по кредитным убыткам	12	(4,922)	(30)	-	(85)	(5,025)
- Убыток от обесценения нефинансовых активов	-	-	-	-	(5,145)	(5,145)
- Пенсённые страховые выплаты, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(63,366)	(63,366)
Итого расходы	(315,546)	(98,196)	(38,141)	(82,356)	(108,954)	(643,193)
Результат сегмента	(9,794)	181,515	76,808	116,050	24,953	389,532
Прибыль до налогообложения						389,532
Расход по налогу на прибыль					(36,878)	(36,878)
Чистая прибыль						352,654
Итого сегментные активы	1,223,143	4,958,055	739,910	2,721,756	744,968	10,387,832
Итого сегментные обязательства	3,733,588	2,773,618	1,271,071	784,346	331,941	8,894,564
Прочие сегментные статьи:						
Капитальные затраты					(31,703)	(31,703)
Износ и амортизация					(13,027)	(13,027)
Инвестиции в ассоциированную организацию					32,797	32,797



	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Инвестиционный банкинг	Нераспределенные	Итого
По состоянию на 31 декабря 2019 г. и за год, закончившийся на эту дату						
Внешние доходы	273,171	276,271	108,966	221,252	139,572	1,019,232
Итого доходы	273,171	276,271	108,966	221,252	139,572	1,019,232
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	182,640	244,006	70,561	213,076	21	710,304
- Доходы по услугам и комиссии, включая: Обслуживание по пластиковым карточкам	81,882	14,169	24,059	-	533	120,643
Банковские переводы - расчетные счета	61,896	118	973	-	160	63,147
Кассовые операции	5,264	3,272	7,279	-	63	15,878
Выданные гарантии и аккредитивы	1,503	1,666	8,137	-	29	11,335
Выплата пенсий клиентам	3	7,831	1,845	-	39	9,718
Банковские переводы - заработная плата	8,128	-	3	-	-	8,131
Обслуживание счетов клиентов	6,925	-	-	-	-	6,925
Прочее	337	132	2,841	-	-	3,310
Программа лояльности	439	1,150	2,981	-	242	4,812
- Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2,613)	-	-	-	-	(2,613)
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	-	-	8,138	-	8,138
- Доля в прибыли ассоциированной организации	8,649	18,096	14,346	38	4,250	45,379
- Доход от страховой деятельности, доходы от небанковской деятельности и прочие доходы	-	-	-	-	5,742	5,742
Итого доходы	273,171	276,271	108,966	221,252	139,572	1,019,232
- Процентные расходы	(132,067)	(78,111)	(19,062)	(82,800)	(286)	(312,326)
- Восстановление расходов по кредитным убыткам/(расходы по кредитным убыткам)	3,480	(25,171)	(7,436)	159	(1,086)	(30,054)
- Расходы по услугам и комиссии	(48,538)	(3,290)	(560)	(165)	(2,093)	(54,646)
- Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(28,575)	-	9,841	-	(18,734)
- Операционные расходы	(79,214)	(6,056)	(14,294)	(798)	(34,963)	(135,325)
- (Прочие расходы по кредитным убыткам)/восстановление прочих расходов по кредитным убыткам	(45)	(1,517)	(155)	-	409	(1,308)
- Убыток от обесценения нефинансовых активов	-	-	-	-	(7,429)	(7,429)
- Пенсшенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(88,925)	(88,925)
Итого расходы	(256,384)	(142,720)	(41,507)	(73,763)	(134,373)	(648,747)
Результат сегмента	16,787	133,551	67,459	147,489	5,199	370,485
Прибыль до налогообложения						370,485
Расход по налогу на прибыль					(35,974)	(35,974)
Чистая прибыль						334,511
Итого сегментные активы	966,284	3,912,525	595,918	3,021,001	739,030	9,234,758
Итого сегментные обязательства	3,295,854	2,689,734	874,569	834,881	232,497	7,927,535
Прочие сегментные статьи:						
Капитальные затраты					(16,887)	(16,887)
Износ и амортизация					(11,596)	(11,596)
Инвестиции в ассоциированную организацию					26,732	26,732

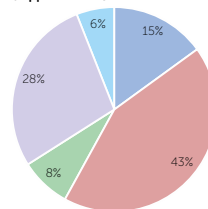


Прибыль до налогообложения по сегментам представлена следующим образом:



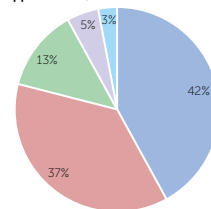
Доля сегментных активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 годов представлена следующим образом:

**ИТОГО СЕГМЕНТНЫХ АКТИВОВ
31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.**

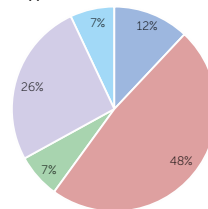


- Розничные банковские услуги
- Корпоративные банковские услуги
- Банковские услуги МСБ
- Инвестиционный банкинг
- Нераспределенные

**ИТОГО СЕГМЕНТНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ
31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.**

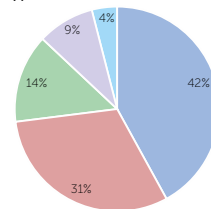


**ИТОГО СЕГМЕНТНЫХ АКТИВОВ
31 ДЕКАБРЯ 2020 Г.**

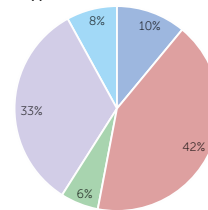


- Розничные банковские услуги
- Корпоративные банковские услуги
- Банковские услуги МСБ
- Инвестиционный банкинг
- Нераспределенные

**ИТОГО СЕГМЕНТНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ
31 ДЕКАБРЯ 2020 Г.**

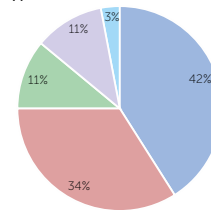


**ИТОГО СЕГМЕНТНЫХ АКТИВОВ
31 ДЕКАБРЯ 2019 Г.**



- Розничные банковские услуги
- Корпоративные банковские услуги
- Банковские услуги МСБ
- Инвестиционный банкинг
- Нераспределенные

**ИТОГО СЕГМЕНТНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ
31 ДЕКАБРЯ 2019 Г.**



Географическая информация

Деятельность Группы охватывает следующую основную географическую информацию по состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг., и за годы, закончившиеся на эти даты.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
2021 г.				
Итого активы	10,930,303	514,600	646,467	12,091,370
Внешние доходы	1,176,834	16,881	42,933	1,236,648
Капитальные затраты	(24,665)	-	-	(24,665)
2020 г.				
Итого активы	9,416,469	447,932	523,431	10,387,832
Внешние доходы	980,591	13,897	38,237	1,032,725
Капитальные затраты	(31,703)	-	-	(31,703)
2019 г.				
Итого активы	7,730,579	1,268,411	235,768	9,234,758
Внешние доходы	944,372	46,035	28,825	1,019,232
Капитальные затраты	(16,887)	-	-	(16,887)

Внешние доходы, активы и обязательства по выдаче займов были распределены по стране фактического месторасположения контрагента. Наличие в кассе, основные средства и капитальные затраты были представлены по стране их фактического нахождения.

36. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы, учитывается по справедливой стоимости на постоянном основе.

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемые методики оценки и исходные данные).

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни 1 и 3 соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных.

Финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются в полном объеме на основании исходных данных, существенных для оценки справедливой стоимости. Оценка Руководства значимости исходных данных в оценке справедливой стоимости требует суждения и может повлиять на оценку активов и обязательств и их размещение в иерархии справедливой стоимости.

Группа считает, что бухгалтерская оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, в случаях когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценки, поскольку: (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, так как это требуется руководством делать предположения о процентных ставках, волатильности, курсах валют, кредитных рейтингах контрагента, оценочных корректировках и особенностях сделок и (ii) влияние признания изменения в оценках на активы, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, также в отчете о прибылях и убытках может быть существенным.

В приведенных на следующей странице таблицах приведены финансовые активы и обязательства Группы по справедливой стоимости по методологии оценки на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг.:

Финансовые активы/ Финансовые обязательства	Справедливая стоимость на			Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	111,333	54,291	98,337	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	166,357	184,363	81,462	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	-	-	144	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	10	-	-	Уровень 3	Модель оценки основанная на внутренних рейтинговых моделях.	Процентный дисконт	Выше дисконт – ниже справедливая стоимость
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опционов (Примечание 7)	-	22	11	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опционов (Примечание 7)	5,633	3,650	730	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опционов (Примечание 7)	-	-	4,347	Уровень 3	Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированных с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированных с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой текущей стоимостью этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании	Внутренняя ставка доходности по тенге	Выше внутренняя ставка доходности по тенге – ниже справедливая стоимость
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	283,333	242,326	185,031				
Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опционов (Примечание 7)	-	12	25	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опционов (Примечание 7)	2,276	2,472	20,419	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,276	2,484	20,444				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9)	1,271,299	822,112	804,075	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке.	Не применимо	Не применимо



Продолжение таблицы со страницы 181

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на			Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включенные в облигации иностранных организаций (Примечание 9)	599,628	433,983	826,846	Уровень 2	Котировочные цены на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не котированные долевые ценные бумаги (Примечание 9)	750	63	-	Уровень 3	Модель оценки основанная на внутренних рейтинговых моделях.	Процентный дисконт	Выше дисконт – ниже справедливая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,871,677	1,256,158	1,630,921				

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг. не было каких-либо переводов между Уровнями 1 и 2, 2 и 3.

	Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Уровень 3)	Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не котированные долевые ценные бумаги (Уровень 3)	Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Уровень 3)
31 декабря 2018 г.	95,271	53	-
Доходы, отраженные в прибылях и убытках	(8,403)	-	-
Погашения*	(82,521)	-	-
31 декабря 2019 г.	4,347	53	-
Расходы, отраженные в прибылях и убытках	1,348	10	-
Погашения*	(5,695)	-	-
31 декабря 2020 г.	-	63	-
Доходы, отраженные в прибылях и убытках	-	687	10
Погашения*	-	-	-
31 декабря 2021 г.	-	750	10

* По состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг. погашения включают в себя начисленное вознаграждение и погашения свопов с НБРК.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости).

Следующие методы и допущения используются Группой для оценки справедливой стоимости данных финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости.

Средства в кредитных учреждениях и средства кредитных учреждений

Для активов и обязательств со сроком погашения не более одного месяца балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца оценка справедливой стоимости основана на дисконтированном движении денежных средств с использованием процентных ставок на конец года.

Займы клиентам

Оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным займам по расчетным срокам погашения с использованием преобладающих рыночных ставок на конец года.

Средства клиентов

Процентные ставки по средствам клиентов приближены к рыночным ставкам, следовательно, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Для оценки справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, обращающихся на рынке, были использованы рыночные цены. Для прочих выпущенных долговых ценных бумаг оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным суммам по расчетным срокам погашения с использованием рыночных ставок на конец года.



В следующей таблице обобщены балансовая стоимость и справедливая стоимость тех финансовых активов и обязательств, которые не учитываются по справедливой стоимости:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога
Финансовые активы						
Средства в кредитных учреждениях	602,125	591,059	709,310	700,406	53,161	55,495
Займы клиентам	5,872,228	5,694,415	4,446,275	4,488,611	3,752,445	3,725,629
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,288,178	1,207,816	1,229,539	1,206,654	1,212,981	1,218,432
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	8,473,407	8,663,179	7,455,977	7,392,606	6,406,413	6,177,010
Средства кредитных учреждений	1,071,642	1,075,090	300,727	308,574	305,965	315,415
Выпущенные долговые ценные бумаги	499,812	492,293	778,192	778,825	834,446	831,153

	31 декабря 2021 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	-	591,059	-	591,059
Займы клиентам	-	-	5,694,415	5,694,415
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	1,207,816	-	1,207,816
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	8,663,179	-	8,663,179
Средства кредитных учреждений	-	1,075,090	-	1,075,090
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	492,293	-	492,293

	31 декабря 2020 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	-	700,406	-	700,406
Займы клиентам	-	-	4,448,611	4,448,611
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	1,206,654	-	1,206,654
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	7,392,606	-	7,392,606
Средства кредитных учреждений	-	308,574	-	308,574
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	778,825	-	778,825

	31 декабря 20219 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	-	55,495	-	55,495
Займы клиентам	-	-	3,725,629	3,725,629
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	1,218,432	-	1,218,432
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	6,177,010	-	6,177,010
Средства кредитных учреждений	-	315,415	-	315,415
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	831,153	-	831,153

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, обязательных резервов, прочих финансовых активов и обязательств примерно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочной природы таких финансовых инструментов.

37. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Условия и суммы по сделкам со связанными сторонами обычно не отличаются от сделок между несвязанными сторонами. Расчеты по операциям со связанными сторонами производятся на рыночных условиях и отражаются в финансовой отчетности в соответствии с той же учетной политикой, что и для аналогичных операций с не связанными сторонами.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

В течении 2021, 2020 и 2019 гг., Группа заключала сделки на рыночных условиях с организациями, одним из участников которых были акционеры Группы. Руководство Группы полагает, что контроль над данными организациями был передан несвязанным сторонам посредством договоров доверительного управления, которые соответствуют как законодательству Казахстана, так и международным стандартам финансовой отчетности. Таким образом, информация об этих операциях не раскрывается как операции со связанными сторонами.

Остатки по операциям Группы со связанными сторонами на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг., представлены ниже:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Займы клиентам до резерва по ожидаемым кредитным убыткам	35,164	6,250,260	1,431	4,824,316	21	4,161,163
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	35,163		1,418		-	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	-		1		6	
- прочим связанным сторонам	1		12		15	
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(179)	(378,032)	(1)	(378,041)	(2)	(408,718)
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(179)		-		-	

- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	-	-			(1)	
- прочим связанным сторонам	-		(1)		(1)	
Инвестиции в ассоциируемое организацию	33,774	33,774	32,797	32,797	26,732	26,732
Средства клиентов	415,111	8,473,407	263,125	7,455,977	377,204	6,406,413
- материнской компании	341,847		194,582		230,663	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	31,895		15,329		4,469	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	12,417		11,299		9,871	
- прочим связанным сторонам	28,952		41,915		132,201	

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	3,964	858,243	104	717,688	53	701,350
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	3,964		101		51	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	-		-		-	
- прочим связанным сторонам	-		3		2	
Процентные расходы	(5,158)	(366,792)	(2,726)	(333,741)	(4,226)	(312,326)
- материнской компании	(3,865)		(1,240)		(1,694)	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(404)		(510)		(144)	

- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(160)		(225)		(115)	
- прочим связанным сторонам	(729)		(751)		(2,273)	
Доля в прибыли ассоциированной организации	6,641	6,640	6,321	6,321	5,742	5,742
Операционные расходы	2,000	176,608	2,010	153,092	1,387	137,938
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	2,000		2,010		1,387	

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого персонала	3,544	105,410	3,065	85,286	2,496	79,231
- заработная плата и премии	3,544		3,065		2,496	

38. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В начале января 2022 г. 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 авиа сообщение, 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.

На дату выпуска финансовой отчетности предварительная сумма ущерба имуществу Группы от действий мародеров составляет 730 миллионов тенге. Часть корпоративных клиентов Группы также получила ущербы. По большинству клиентов Группы не ожидается, что такие ущербы негативно скажутся на возможностях таких клиентов своевременно и в полном объеме отвечать по своим обязательствам перед Группой.

Пострадавшим клиентам МСБ и КБ были предоставлены отсрочки на срок не более 6 месяцев по обслуживанию кредитов на общую сумму 80 миллиардов тенге. Общий объем кредитов КБ, по которым была представлена отсрочка более 6 месяцев, составляет 11.5 миллиардов тенге.

В период действия режима чрезвычайного положения, услуги интернет-банкинга и банкоматов Группы продолжали работать с небольшими перебоями.

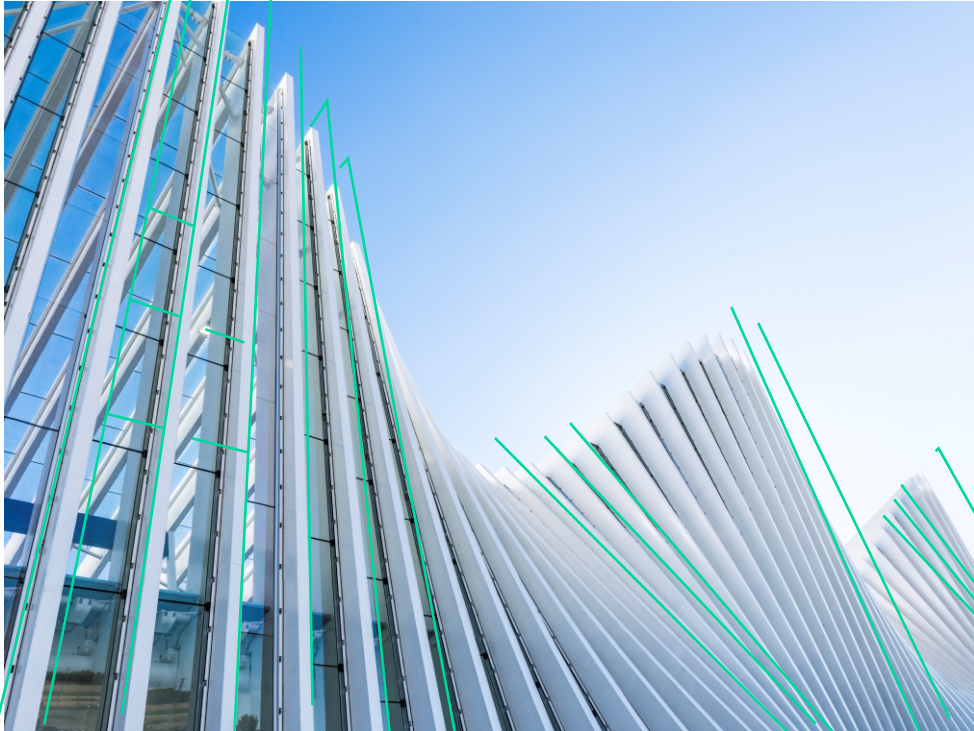
На дату подписания данной финансовой отчетности, кредитные рейтинги Банка были следующими: S&P Global Ratings - «BB+/B» (прогноз «стабильный»), Moody's - «Baa2» (прогноз «рейтинги на пересмотре») и Fitch Ratings - «BBB-» (прогноз «стабильный»).

19 января 2022 г. Группа погасила локальные несубординированные облигации, выраженные в тенге, на сумму 93,632 миллиона тенге со ставкой купона 8.75% и сроком погашения в 2022 г. Погашение было произведено из собственных средств Группы.

В феврале 2022 г. 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 и стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность.

У Группы отсутствует риск на Украину и имеется ограниченный риск на Россию, в основном через свою дочернюю организацию – АО КБ «Москоммерцбанк», которая представляет 1.0% от общих активов Группы по состоянию на 31 декабря 2021 г. и 0.6% от чистой прибыли Группы за 2021 г. АО КБ «Москоммерцбанк» представлен в основном в розничном сегменте и сегменте МСБ. У Группы есть займы, выданные двум российским розничным торговым предприятиям с совокупным чистым риском в размере 11.7 млрд тенге, что составляет 0.2% чистого кредитного портфеля Группы.

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.



19

ИНФОРМАЦИЯ
ДЛЯ АКЦИОНЕРОВ



ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ АКЦИОНЕРОВ**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»****Юридический адрес**

Республика Казахстан, А26М3К5, г. Алматы, пр-т Аль-Фараби, 40

Телефон

+7 727 259 0777

Факс

+7 727 259 0271

Вебсайтwww.halykbank.kz,
<https://halykbank.com>**Зарегистрирован**

В Министерстве юстиции РК

Регистрационный номер

3898-1900-АО

Дата перерегистрации

12 ноября 2003 года

Справки для акционеров

Держатели простых и привилегированных акций:
АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»
050040, г. Алматы, ул. Сатпаева, 30/8, нежилое помещение 163
Республика Казахстан
Тел.: +7 727 262 0846, 355 4760
Факс: +7 727 262 0846, 355 4760
внутр. (490, 491)

Контактная информация

Взаимодействие с инвесторами
АО «Народный Банк Казахстана»
Держатели глобальных депозитарных расписок:
Тел.: +7 727 259 0430
Факс: +7 727 259 0271

Держатели простых акций:

Тел.: +7 727 259 0599
Тел.: +7 727 259 0777

Держатели глобальных депозитарных расписок:
The Bank of New York Mellon
240 Greenwich Street, 8th Floor, New York
New York 10286, USA
Тел.: +1 212 815 4158
Свифт код: IRVTUS3N

Аудиторы
ТОО «Делойт»
Республика Казахстан, 050059,
г. Алматы, пр-т Аль-Фараби, 36,
Тел.: +7 727 258 1340
Факс: +7 727 258 1341

Ведение системы реестров держателей ценных бумаг

АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»
050040, г. Алматы, ул. Сатпаева, 30/8, нежилое помещение 163
Республика Казахстан
Тел.: +7 727 262 0846, 355 4760
Факс: +7 727 262 0846, 355 4760
внутр. (490, 491)

ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА

Представительство АО «Народный Банк Казахстана» в г. Пекин, КНР
No.41 East Fourth Ring Road, Chaoyang District, Beijing
Room 2006, A TOWER, Jia Tai International Mansion
Post code: 100026
Тел/Факс: +86 10 65047265

Представительство АО «Народный Банк Казахстана» в г. Лондон, Соединенное Королевство
6 London Street, New London House, London EC3R 7LP, United Kingdom
Тел.: +44 (0) 20 3741 9500

РЕГИОНАЛЬНЫЕ И ОБЛАСТНЫЕ ФИЛИАЛЫ**АСТАНИНСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФИЛИАЛ**

г. Нур-Султан, район Есиль, пр. Қабанбай батыр, зд. №17
Тел.: +7 7172 59 1144
Факс: +7 7163 32 3814

АКТЮБИНСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Актобе, микрорайон 12, дом 16/Б
Тел.: +7 7132 94 2403
Факс: +7 7132 23 0145 +7 7132 23 0140

АЛМАТИНСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Алматы, Бостандыкский р-н, пр. Гагарина, д. №135/8
Тел.: +7 727 259 7271
Факс: +7 727 330 1479 +7 727 332 7440

АТЫРАУСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Атырау, пр. Қаныш Сәтбаев, дом №4
Тел.: +7 7122 27 0145



ВОСТОЧНО-КАЗАХСТАНСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Усть-Каменогорск, ул. М. Горького, здание 57 А
Тел.: +7 7232 59 3538
Факс: +7 7232 26 8808

ЖАМБЫЛСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Тараз, пр. Жамбыла, дом 145
Тел: +7 7262 59 5999

ЖЕЗКАЗГАНСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФИЛИАЛ

г. Жезказган, ул. Германа Титова, зд. №20
Тел: +7 7102 77 8484

ЗАПАДНО-КАЗАХСТАНСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Уральск, пр. Нұрсұлтан Назарбаев, стр. 194/1
Тел: +7 7112 59 3920

КАРАГАНДИНСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Караганда, ул. Тишбека Аханова, стр. 56
Тел: +7 7212 58 9222, 56 3677
Факс: +7 7212 56 3677

КОСТАНАЙСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Костанай, ул. Тәуелсіздік, дом № 146
Тел: +7 7142 59 3388
Факс: + 7 7142 54 0803

КЫЗЫЛОРДИНСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Кызылорда, ул. Куляш Байсеитова, здание №91 А
Тел: +7 7242 55 0001

МАНГИСТАУСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Актау, микрорайон 14, здание 74
Тел: +7 7292 70 0101

ПАВЛОДАРСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Павлодар, ул. Лермонтова, строение 1/1
Тел: +7 7182 59 3685

СЕВЕРО-КАЗАХСТАНСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Петропавловск, ул. Конституции Казахстана, дом 36
Тел: +7 7152 59 5707

РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФИЛИАЛ «СЕМЕЙ»

г. Семей, ул. Абая Кунанбаева, дом 109
Тел: +7 7222 55 8803

ШЫМКЕНТСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФИЛИАЛ

пр. Аль-Фараби, строение 3/10
Тел: +7 7252 58 9779
Факс: + 7 7252 53 0026

ТАЛДЫКОРГАНСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Талдыкорган, микрорайон Каратал, здание 22/1
Тел: +7 7282 30 5702

АКМОЛИНСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Кокшетау, пр. Нұрсұлтан Назарбаева, зд. № 33
Тел: +7 7162 59 5472

БАЙКОНЫРСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФИЛИАЛ

г. Байконыр, ул. Горького, дом 16
Тел: +7 33622 7 6172 Факс: +7 33622 7 0233

ЖАНАОЗЕНСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФИЛИАЛ

г. Жанаозен, микрорайон. Жалын, строение 15
Тел: +7 729 34 3 4237

ЭКИБАСТУЗСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФИЛИАЛ

г. Экибастуз, ул. Бауыржана Момышулы, строение 49А
Тел: +7 7187 34 8980

ТЕМИРТАУСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФИЛИАЛ

г. Темиртау, пр. Республики, дом 26А
Тел: + 7 7213 93 31 01

БАЛХАШСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФИЛИАЛ

г. Балхаш, мкр. Шашубая Кошкарбаева, дом 15 А
Тел.: +7 71036 79 822
Факс: +7 71036 43 960

ТУРКЕСТАНСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Туркестан, ул. Айтеке би, 6

ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ**КАЗАХСТАН:****ТОО «НАЛЫК ИНКАССАЦИЯ»**

г. Алматы, пр. Абая, 109 «В»
Тел: +7 727 357 29 27



АО «ХАЛЫК-ЛИЗИНГ»

г. Алматы, ул. Масанчи, 26/118
Тел: +7 727 239 87 98

АО «HALYK FINANCE»

г. Алматы, пр. Абая, 109 «В»
Тел: +7 727 339 43 77

АО «HALYK GLOBAL MARKETS»

г. Алматы, пр. Нурсултана Назарбаева, 240 Г
Тел: +7 727 339 95 55

АО «КАЗТЕЛЕПОРТ»

г. Алматы, пр. Абая, 109 «В»
Тел: +7 727 364 51 51, +7 727 392 58 92

ТОО «HALYK FINSERVICE»

г. Алматы, пр. Аль-Фараби, дом 15, ПФЦ «Нурлы Тау», блок 4В, 13 этаж

АО «ХАЛЫК-LIFE»

г. Алматы, пр. Абая, 109 «В»
Тел: +7 727 244 62 22

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ХАЛЫК»

г. Алматы, пр. Абая, 109 «В»
Тел: +7 727 331 50 72, +7 727 295 22 33

ТОО «ХАЛЫК ПРОЕКТ»

г. Алматы, Бостандыкский район, проспект Аль-Фараби, дом 77/3, н.п. 293
Тел: + 7 727 311 51 66

ТОО «КУСА ХАЛЫК»

г. Алматы, улица Жамакаева, 99
Тел: +7 727 232 14 50

ТОО «ХАЛЫК АКТИВ»

г. Алматы, Бостандыкский район, проспект Аль-Фараби, дом 77/3, н.п.293
Тел: + 7 727 311 51 66

ТОО «ХАЛЫК АКТИВ- 1»

г. Алматы, Бостандыкский район, проспект Аль-Фараби, дом 77/3, н.п.293
Тел: + 7 727 311 51 66

ГРУЗИЯ:**АО «ХАЛЫК БАНК ГРУЗИЯ»**

0171, г. Тбилиси, ул. Костава 74
Тел: +995 32 224 07 07

КЫРГЫЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА**ОАО «ХАЛЫК БАНК КЫРГЫЗСТАН»**

720033, г. Бишкек, ул. Фрунзе, 390
Тел: +996 312 614 128

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ**КБ «МОСКОММЕРЦБАНК» (АО)**

119017, г. Москва, ул. Малая Ордынка, д. 20 стр. 1
Тел: +7 495 961 24 70

РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН**ЗАО «ХАЛЫК БАНК ТАДЖИКИСТАН»**

734012, г. Душанбе, пр. Айни 24 "А";42,
блок 2, второй этаж Бизнес Центр "С.А.С."
Тел.: +992 (44) 601 4042

РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН**АКБ «TENGE BANK»**

100007, г. Ташкент, ул Паркентская 66
Тел: + 998 71 203 8899

ПОЛЕЗНЫЕ ССЫЛКИ

Национальный Банк Республики Казахстан

www.nationalbank.kz

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка

www.finreg.kz

Акционерное общество «Казахстанская фондовая биржа»

(Kazakhstan Stock Exchange, KASE)

www.kase.kz

Astana International Exchange

www.aix.kz

Лондонская Фондовая Биржа (London Stock Exchange, LSE)

www.londonstockexchange.com

Управление по финансовому регулированию и надзору

(Financial Conduct Authority, FCA)

www.fca.org.uk

Управление пруденциального надзора (Prudential Regulation Authority, PRA)

<http://www.bankofengland.co.uk/pru>

