



АО ДБ «АЛЬФА-БАНК»

**Финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности и
Аудиторское заключение независимого аудитора**

31 декабря 2021 года

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении.....	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в составе собственных средств.....	3
Отчет о движении денежных средств.....	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ:

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3	Основные принципы учетной политики	7
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	22
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения.....	24
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	25
8	Средства в других банках.....	26
9	Кредиты и авансы клиентам.....	27
10	Инвестиции в долговые ценные бумаги	36
11	Договоры обратного РЕПО.....	38
12	Основные средства и нематериальные активы.....	39
13	Прочие финансовые активы.....	40
14	Прочие активы.....	41
15	Средства клиентов.....	42
16	Выпущенные долговые ценные бумаги.....	42
17	Средства других банков	43
18	Прочие финансовые обязательства	43
19	Прочие обязательства	44
20	Уставный капитал	44
21	Балансовая стоимость одной простой акции.....	44
22	Процентные доходы и расходы	45
23	Комиссионные доходы и расходы	46
24	Административные и прочие операционные расходы	46
25	Налог на прибыль	47
26	Сверка обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности	49
27	Прибыль на акцию	49
28	Сегментный анализ.....	49
29	Управление финансовыми рисками	53
30	Управление капиталом	70
31	Условные обязательства.....	71
32	Производные финансовые инструменты	76
33	Справедливая стоимость финансовых инструментов	77
34	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	80
35	Операции со связанными сторонами	81
36	События после отчетной даты	82
37	Сокращения.....	84



Аудиторский отчет независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров АО ДБ «Альфа-Банк»:

Наше мнение

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

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату; и
- примечания к финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ и этическими требованиями Республики Казахстан, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности.

Наша методология аудита**Краткий обзор**

Существенность	Существенность на уровне финансовой отчетности Банка в целом: 1,961 миллион казахстанских тенге, что составляет 5% от прибыли до налогообложения за год, закончившийся 31 декабря 2021.
Ключевые вопросы аудита	Оценка провизий под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам корпоративным клиентам в Стадии 3, проводится руководством в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 9 «Финансовые инструменты» (МСФО 9).

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых оценочных значений, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о финансовой отчетности в целом с учетом структуры Банка, используемых Банком учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне финансовой отчетности Банка в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на финансовую отчетность в целом.

Существенность на уровне финансовой отчетности в целом	1,961 миллион тенге
Как мы ее определили	5% от прибыли до налогообложения за год, закончившийся 31 декабря 2021
Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности	Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности прибыль до налогообложения, потому что мы считаем, что именно этот базовый показатель наиболее часто рассматривают пользователи для оценки результатов деятельности Банка, и он является общепризнанным базовым показателем. Мы установили существенность на уровне 5 %, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, применимых для предприятий, ориентированных на получение прибыли, в данном секторе.

Мы согласовали с аудиторским комитетом, что мы сообщим им об искажениях, выявленных в ходе нашего аудита, свыше 196 миллионов тенге, а также об искажениях меньше этой суммы, которые, на наш взгляд, необходимо сообщить в связи с их качественными характеристиками.

Ключевые вопросы аудита

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

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
Оценка провизий под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам корпоративным клиентам в Стадии 3, проводится руководством в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 9 «Финансовые инструменты» (МСФО 9). Мы сосредоточили наше внимание на этой области в связи с тем, что требуется значительная степень суждения для оценки суммы провизий под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по обесцененным кредитам и авансам корпоративным клиентам.	При оценке провизий под ОКУ по кредитам и авансам корпоративным клиентам в Стадии 3 мы выполнили следующие аудиторские процедуры: Мы оценили методологии и модели для расчета провизий под ОКУ, разработанные Банком, для оценки их соответствия требованиям МСФО 9.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
Ключевые области суждения включали: • Полноту списка обесцененных корпоративных заемщиков; • Учетные интерпретации и допущения моделирования, используемые для оценки убытка. В частности, допущения при оценке будущих денежных потоков при различных сценариях и определение веса для каждого из сценариев; • Точность и достаточность раскрытий в финансовой отчетности. См. Примечания 3, 4, 9 и 29 в прилагаемой финансовой отчетности, в которых содержится информация о существенных учетных политиках, критических учетных оценках и суждениях и оценке рисков, связанных с провизиями под ОКУ по кредитам и авансам корпоративным клиентам в Стадии 3, а также раскрытия информации о кредитах и авансах клиентам.	• Мы проверили, что оценка провизий под ОКУ для кредитов и авансов корпоративным клиентам в Стадии 3, была проведена в соответствии с методологиями и моделями Банка; • На выборочной основе мы провели оценку и тестирование структуры и операционной эффективности контролей над процессами, определяющими просроченные займы; • На выборочной основе мы провели оценку существенных кредитов и авансов корпоративным клиентам, которые не были определены руководством как обесцененные, и сформировали наше собственное суждение о том, было ли это уместным; • На выборочной основе мы оценили построенные Банком будущие денежные потоки от различных сценариев и ключевые допущения, включая сроки взыскания залогового обеспечения. Мы проверили уместность использованных сценариев и их вероятность, и рассчитали приведенную стоимость денежных потоков; • На выборочной основе мы проверили рыночную стоимость залогов проанализировав отчеты независимых оценщиков, внутренние отчеты Банка, а также рыночные данные; • Мы оценили правильность и уместность раскрытий в соответствии с МСФО.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Годовой отчет (но не включает финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о данной отчетности), который, как ожидается, будет нам предоставлен после этой даты.

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

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или

нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, 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 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 финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

Аудиторское заключение независимого аудитора (продолжение)

Страница 6

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

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

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

Аудиторское заключение независимого аудитора (продолжение)

Страница 7

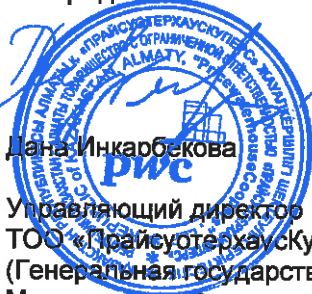
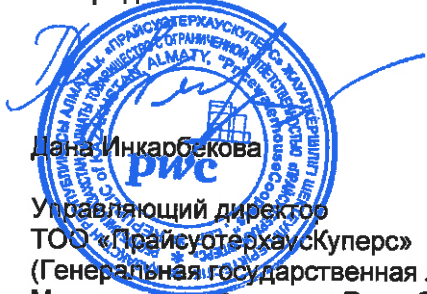
Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете,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

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимого аудитора, – Владимир Кочетков, Партнер аудиторских услуг.

От имени ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»

PricewaterhouseCoopers LLP

Утверждено:



Дана Инкарбекова

Управляющий директор
ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»
(Генеральная государственная лицензия
Министерства Финансов Республики
Казахстан №00000005
от 21 октября 1999 года)

Подписано:



Альфия Мусабаева

Аудитор-исполнитель
(Квалификационное свидетельство
Аудитора № МФ-0001386
от 12 февраля 2021 года)

17 марта 2022 года
Алматы, Казахстан

АО ДБ «Альфа-Банк»
Отчет о финансовом положении

В миллионах казахстанских тенге	Прим.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	194,166	145,823
Средства в других банках	8	13,982	14,228
Кредиты и авансы клиентам	9	514,594	321,227
<i>Инвестиции в долговые ценные бумаги:</i>			
- Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	30,842	88,230
- Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	10	79,983	126,705
Договоры обратного РЕПО	11	16,924	9,215
Предоплата текущих обязательств по подоходному налогу		599	28
Прочие финансовые активы	13	9,409	16,322
Отложенный налоговый актив	27	2,482	1,688
Нематериальные активы	12	6,120	2,860
Основные средства	12	13,570	11,115
Прочие активы	14	2,542	1,894
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи		1,243	1,895
ИТОГО АКТИВЫ		886,456	741,230
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	17	40,721	28,501
Средства клиентов	15	695,484	572,213
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	4,591	15,291
Прочие финансовые обязательства	18	8,634	12,350
Прочие обязательства	19	12,849	9,288
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		762,279	637,643
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	20	5,506	5,506
Нераспределенная прибыль		118,020	97,835
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, через прочий совокупный доход		(7)	28
Резерв переоценки зданий		658	218
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		124,177	103,587
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		886,456	741,230
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	21	215.27	183.67

Утверждено и подписано от имени Правления 17 марта 2022 года.



А.Б. Сафина
 Главный бухгалтер

АО ДБ «Альфа-Банк»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	Прим.	2021 г.	2020 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	22	77,434	59,316
Процентные и аналогичные расходы	22	(19,479)	(21,864)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы		57,955	37,452
Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля	9	(8,458)	(7,376)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки		49,497	30,076
Комиссионные доходы	23	34,226	23,499
Комиссионные расходы	23	(11,524)	(7,517)
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми производными инструментами		(286)	(1,188)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		13,170	11,536
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(429)	5,913
Расходы за вычетом доходов от прекращения признания финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости		(353)	-
Расходы, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных		-	(98)
Оценочный резерв под кредитные убытки финансовых активов, кроме кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	14	(878)	(2,123)
Резерв под обязательства кредитного характера	31	263	(291)
Прочие операционные доходы		958	1,641
Административные и прочие операционные расходы	24	(45,418)	(32,137)
Прибыль до налогообложения		39,226	29,311
Расходы по налогу на прибыль	27	(6,248)	(4,032)
Прибыль за год		32,978	25,279
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка основных средств за минусом отложенного налога		486	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- Расходы за вычетом доходов за год по инвестициям	10	(35)	(308)
Прочий совокупный доход/(убыток) за год		451	(308)
Итого совокупный доход за год		33,429	24,971
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей владельцам Банка	29	60.13	46.10

АО ДБ «Альфа-Банк»
Отчет об изменениях в составе собственных средств

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	Прим.	Акционерный капитал	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2020 г.		5,506	335	227	72,545	78,613
Прибыль за год		-	-	-	25,279	25,279
Прочий совокупный доход		-	(307)	-	-	(307)
Итого совокупный доход, отраженный за 2020 г.		-	(307)	-	25,279	24,972
Основные средства:						
- Перенос положительной переоценки земли и зданий на нераспределенную прибыль		-	-	(11)	11	-
- Уменьшение отложенного налога вследствие реализации резерва по переоценке	27	-	-	2	-	2
Остаток на 1 января 2021 г.		5,506	28	218	97,835	103,587
Прибыль за год		-	-	-	32,978	32,978
Прочий совокупный доход		-	(35)	486	-	451
Итого совокупный доход, отраженный за 2021 г.		-	(35)	486	32,978	33,429
Выплата дивидендов		-	-	-	(12,850)	(12,850)
Основные средства:						
- Перенос положительной переоценки земли и зданий на нераспределенную прибыль		-	-	(57)	57	-
- Уменьшение отложенного налога вследствие реализации резерва по переоценке	27	-	-	11	-	11
Остаток на 31 декабря 2021 г.		5,506	(7)	658	118,020	124,177

Примечания со страницы 5 по 84 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АО ДБ «Альфа-Банк»
Отчет о движении денежных средств

В миллионах казахстанских тенге	Прим.	2021 г.	2020 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		73,566	55,368
Проценты уплаченные		(19,367)	(21,161)
Комиссии полученные		34,927	22,279
Комиссии уплаченные		(11,306)	(8,124)
Расходы, полученные от операций с финансовыми производными инструментами		1,776	(3,638)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		13,170	11,536
Прочие полученные операционные доходы		392	1,636
Уплаченные расходы на содержание персонала		(23,234)	(18,909)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(13,875)	(7,684)
Уплаченный налог на прибыль		(7,729)	(3,783)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		48,320	27,520
Изменение в операционных активах и обязательствах			
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- средствам в других банках	8	154	9,520
- кредитам и авансам клиентам	9	(198,875)	(37,120)
- договорам обратного РЕПО	11	(7,709)	(6,715)
- прочим финансовым активам	13	6,112	(747)
- прочим активам	14	(1,226)	(1,205)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков	17	12,200	(36,056)
- средствам клиентов	15	121,051	178,699
- прочим финансовым обязательствам	18	(4,526)	(494)
- прочим обязательствам	19	(103)	879
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		(24,602)	134,281
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	(61,925)	(126,204)
Поступления от выбытия и погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	122,798	140,647
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	10	(413,778)	(427,664)
Поступления от погашения долговых ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости	10	459,833	347,368
Приобретение основных средств	12	(5,223)	(1,204)
Приобретение нематериальных активов	12	(4,329)	(1,478)
Поступления от реализации долгосрочных активов, удерживаемых для продажи		397	(100)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		97,773	(68,635)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды уплаченные		(12,850)	-
Поступление от выпуска облигаций на внутреннем рынке		-	-
Погашение облигаций на внутреннем рынке		(10,496)	-
Погашение основной суммы обязательств по аренде	26	(1,053)	(987)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		(24,399)	(987)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(429)	5,917
Влияние изменений в ожидаемых кредитных убытках на денежные средства и эквиваленты денежных средств		-	(4)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		48,343	70,572
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	7	145,823	75,251
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	7	194,166	145,823

Примечания со страницы 5 по 84 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, в отношении АО ДБ «Альфа-Банк» (далее «Банк»).

Банк зарегистрирован 9 декабря 1994 года и имеет юридический адрес на территории Республики Казахстан. Банк является акционерным обществом и создан в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. На 31 декабря 2021 и 2020 годы непосредственной материнской компанией Банка является АО «Альфа-Банк» (Россия) (далее «Акционер»). На 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года конечной материнской компанией Банка является ABN Holdings S.A.. (далее «ABNH»). ABNH зарегистрирована в Люксембурге и находится во владении г-на Фридмана М., г-на Хана Г., г-на Кузьмичева А., г-на Авена П., г-на Косогова А., UniCredit S.p.A., и некоммерческой организации “Mark Foundation for cancer research” (далее «Конечные акционеры»). Ни один из конечных акционеров не контролирует и/или не владеет пятьюдесятью процентами и более в ABNH.

29 июня 2009 года компания ABN Financial Limited, которая является 100% косвенным контролирующим акционером АО «Альфа-Банк» (Россия), подписала опционное соглашение с ABNH, компанией являющейся ее акционером, согласно которому ABNH вправе приобрести за фиксированную оплату на любую дату до 29 июня 2014 года сто процентную долю владения в АО ДБ «Альфа-Банк» (Казахстан). 22 октября 2009 года ABNH передала право на опционное соглашение ABN Kazakhstan Limited. 30 июня 2014 года ABN Financial Limited и ABN Kazakhstan Limited заключили дополнительное соглашение о продлении срока действия данного опционного соглашения до 31 декабря 2016 года. 31 декабря 2016 года срок действия данного опционного соглашения был продлен до 31 декабря 2019 года. 31 декабря 2019 года ABN Financial Limited и ABN Kazakhstan Limited заключили дополнительное соглашение о продлении срока действия опционного соглашения до 31 декабря 2024 года.

Основная деятельность

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк действует согласно банковской лицензии №1.2.61/237, выпущенной 3 февраля 2020 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

Банк имеет головной офис в городе Алматы и осуществляет свою деятельность через филиалы в городах Нур-Султан, Актау, Актобе, Атырау, Караганда, Усть-Каменогорск, Петропавловск, Уральск и Павлодар, Кокшетау, Костанай, Шымкент и Семей. Средняя численность персонала Банка в течение года составила 3,835 человека (2020 год: 3,338 человека).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности

Банк зарегистрирован по следующему адресу: г. Алматы, пр. Нурсултана Назарбаева, 226, Республика Казахстан.

Валюта представления отчетности

Данная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее «Тенге»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого деятельность Банка подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ и другое минеральное сырье, составляющие основную часть экспорта страны. Эти особенности также включают, но не ограничиваются существованием национальной валюты, не имеющей свободной конвертации за пределами страны, и низким уровнем ликвидности рынка ценных бумаг. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, волатильность обменного курса оказали и могут продолжать оказывать негативное воздействие на экономику Республики Казахстан, включая снижение ликвидности и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования.

20 августа 2015 года Национальный банк и Правительство Республики Казахстан приняли решение о прекращении поддержки обменного курса тенге и реализации новой денежно-кредитной политики, основанной на режиме инфляционного таргетирования, отмене валютного коридора и переходе к свободно плавающему обменному курсу. При этом, политика Национального банка в отношении обменного курса допускает интервенции, чтобы предотвратить резкие колебания обменного курса тенге для обеспечения финансовой стабильности.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2021 официальный обменный курс Национального Банка Республики Казахстан составил 431.8 тенге за 1 доллар США по сравнению с 420.91 тенге за 1 доллар США по состоянию на 31 декабря 2020 года. Таким образом, сохраняется неопределенность в отношении обменного курса тенге и будущих действий Национального банка и Правительства, а также влияния данных факторов на экономику Республики Казахстан.

В сентябре 2021 года международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило суверенный рейтинг Казахстана на уровне «BBB-». Прогноз изменения кредитного рейтинга «стабильный». Стабильный прогноз подтверждается наличием положительных балансовых показателей, сформированных за счет дополнительных поступлений в Национальный фонд Республики Казахстан, невысокого государственного долга, совокупный объем которого не превысит внешние ликвидные активы государства в течении двух лет, а также реализуемых Правительством Республики Казахстан мер, направленных на сдерживание негативных проявлений пандемии на экономику.

Низкие цены на нефть, сокращение ее добычи в связи с соглашением ОПЕК и последствия мер по сдерживанию COVID-19 неблагоприятно сказались на экономике Казахстана в 2020 году. Однако, восстановление в нефтяном секторе на фоне ослабления ограничений добычи со стороны ОПЕК+ и расширение добычи на Тенгизском месторождении, стабильная динамика в обрабатывающем секторе, рост инвестиционной активности, ослабление ограничений, связанных с пандемией, и восстановление внешней торговли будут способствовать экономическому росту в 2022 году. По прогнозам аналитиков темп роста экономики составит около 3.6 процента в среднем в 2021-2024 годах.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако, будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Кроме того, банковский сектор в Республике Казахстан остается подверженным влиянию политических, законодательных, налоговых и регуляторных изменений в Республике Казахстан. Перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством Республики Казахстан, а также от развития правовой, контрольной и политической систем, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Банка.

В декабре 2019 года впервые появились новости из Китая о вспышке нового вируса. 11 марта 2020 года Всемирная Организация Здравоохранения объявила вспышку нового типа коронавируса COVID-19 пандемией. В связи с пандемией казахстанские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Некоторые указанные выше меры были впоследствии смягчены. Деятельность Банка на период карантина не приостанавливалась, работа офисных сотрудников была организована дистанционно. Руководство продолжает принимать все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка и оказания поддержки своим клиентам, а именно, Банк увеличил возможности по оказанию цифровых услуг, скорость и возможности мобильного приложения и контакт-центра, а так же перевел большинство операций для юридических и физических лиц в онлайн режим.

Эпидемия COVID-19 распространяется глобально, оказывая резкий негативный эффект на всю мировую экономику. На дату выпуска данной финансовой отчетности ситуация все еще развивается, на сегодняшний день не было отмечено какого-либо значительного эффекта на выручку и финансовые результаты Банка, однако будущий эффект сложно прогнозировать. Руководство продолжит отслеживать потенциальный эффект вышеуказанных событий и предпримет все необходимые меры для предотвращения негативных последствий на бизнес.

Руководство уверено, что оно предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста деятельности Банка в текущих обстоятельствах. По мнению руководства Банка, данное событие, связанное со вспышкой вируса, не имеет существенного влияния на оценку активов и обязательств в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года.

Оценка событий, произошедших в Республике Казахстан и Украине после 31 декабря 2021 отражена в Примечании 36.

3 Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Портфель производных финансовых инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или уплачена при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода (Примечание 33).

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (POCI) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки

Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Банка для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель

Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Банка (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему выплат руководителям. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Банком при определении бизнес-моделей для своих финансовых активов.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Банком при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов.

Реклассификация финансовых активов

Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Банк не менял свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производила реклассификаций.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода на статье «доходы за вычетом расходов от долговых инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход».

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Банком значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 29. Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Банком обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 29. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 29 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

В качестве исключения по определенным финансовым инструментам, таким как кредитные карты, которые могут включать как кредит, так и неиспользованное обязательство, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки за период, в течение которого Банк подвержен кредитному риску, то есть до тех пор, пока ожидаемые кредитные убытки не уменьшатся за счет мер по управлению кредитным риском, даже если такой период выходит за рамки максимального периода кредитного договора. Это связано с тем, что подверженность кредитным убыткам в связи с возможностью потребовать погашения задолженности и аннулировать неиспользованное обязательство не ограничивается сроком подачи уведомления, установленным в договоре.

Списание финансовых активов

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Банк может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у него нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передал, ни сохранил практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Модификация финансовых активов

Иногда Банк пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Банк оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Банк также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражаются в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Банк сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует и его модификация не приводит к прекращению признания. Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Кредитные каникулы, предоставленные Банком в связи с пандемией COVID-19, учитываются как модификации договоров на выдачу соответствующих кредитов и авансов. Их влияние на валовую балансовую стоимость (убыток в результате модификации) составил незначительную сумму.

Категории оценки финансовых обязательств

Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

Прекращение признания финансовых обязательств

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения). Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Банком и его первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение ограничительных условий по кредиту. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств

Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают минимальные резервы на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан (далее «НБРК») и все межбанковские депозиты и краткосрочные ноты НБРК с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Банком, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Банке текущие счета контрагентов Банка суммы, как процентные доходы по займу или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи или выданные займы, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Инвестиции в долговые ценные бумаги

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиции в долевыми ценные бумаги

Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Банком как инвестиции в долевыми ценные бумаги. Инвестиции в долевыми ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Банк безоговорочно выбирает отнесение долевыми инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Банка заключается в отнесении долевыми инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода.

В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Группы на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки: (i) по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, и (ii) по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 29 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются во долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, или прочие активы в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства по предоставлению кредитов

Банк выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Такие обязательства представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредитов, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются как (i) неамортизированный остаток суммы на момент первоначального признания плюс (ii) сумма условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер обязательства равен наибольшей из этих двух сумм. Балансовая стоимость обязательств по предоставлению кредитов является обязательством. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Банк не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

Финансовые гарантии

Финансовые гарантии требуют от Банка осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальным или модифицированным условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Гарантии исполнения обязательств

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования договора по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Банка существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как актив после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии. Эти выплаты признаются в составе комиссионных доходов в прибыли или убытке. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по гарантиям исполнения обязательств.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Договоры обратного репо». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства

Основные средства, кроме зданий и земли, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Здания и земля отражаются по переоцененной стоимости, как описано ниже.

Переоценка зданий и земли производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в собственном капитале как «резерв переоценки зданий». Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственного капитала как «резерв переоценки зданий»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Резерв по переоценке основных средств, включенный в собственный капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации прироста стоимости от переоценки в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного прироста от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезной службы (лет)</u>
Здания	25
Офисное и компьютерное оборудование	2-5
Прочие активы	2-10

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы

Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Срок полезной службы нематериальных активов в среднем составляет от трех до пяти лет.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Капитализированные затраты включают расходы, оплаченные поставщикам услуг за разработку программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением, например, его обслуживанием, учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет пять лет.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Учет договоров аренды, в которых Банк выступает арендатором

Банк арендует офисные помещения. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

В порядке исключения Банк ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

Активы в форме права пользования, как правило, амортизируются линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше. При определении срока аренды руководство Банка учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут). Если у Банка существует достаточная степень уверенности в исполнении опциона на покупку, Банк амортизирует актив в форме права пользования в течение срока полезного использования базового актива. Банк рассчитывает амортизацию активов в форме права пользования линейным методом в течение оценочного срока их полезного использования, а именно:

	<u>Срок полезного использования (лет)</u>
Здания	3-5

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски, и доходы от владения объектами аренды передаются арендодателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды).

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Разница между общей суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данный доход признается в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную периодическую норму доходности. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с подготовкой и заключением договора аренды, включаются в первоначальную оценку стоимости дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Финансовый доход от аренды отражается в составе процентных доходов в прибыли или убытке за год.

Оценочный резерв под кредитные убытки признается в соответствии с общей моделью ожидаемых кредитных убытков. Ожидаемые кредитные убытки определяются так же, как и для кредитов и авансов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и признаются через счет оценочного резерва для списания чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по процентным ставкам, заложенным в договорах финансовой аренды. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи сдаваемых в аренду активов.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

Долгосрочные активы отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерней компанией, удерживающей эти активы) в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи в целом оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, не амортизируются.

Средства других банков

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Обязательства по электронным деньгам

Обязательства по электронным деньгам учитываются, когда Банк производит эмиссию электронных денежных средств операторам платежных систем. Обязательства по электронным деньгам отражаются по амортизированной стоимости.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включая валютные договоры, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке и валютные свопы отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Банк не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями казахстанского законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного капитала.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности.

В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогу определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли после приобретения и других изменений резервов дочерних организаций после их приобретения в тех случаях, когда Банк контролирует политику дочерней организации в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Неопределенные налоговые позиции

Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением подоходного налога, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Резервы под обязательства и отчисления

Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Банка обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Банка потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулируемыми органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Обыкновенные акции, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями казахстанского законодательства. Распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями казахстанского законодательства и МСФО.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Банком за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банком заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредитов как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Комиссионные доходы

Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Банком. К таким доходам относятся повторяющиеся платежи за поддержание счета, плата за обслуживание счета, плата за расчетно-кассовое обслуживание и т.д. Переменное вознаграждение отражается только в сумме, в отношении которой, согласно решению руководства, высока вероятность отсутствия значительного сторнирования.

Прочие комиссионные доходы отражаются тогда, когда Банк выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению. К таким доходам относится плата за организацию продажи или покупки иностранной валюты от лица клиента, плата за обработку платежей, плата за расчет наличными, прием или выдача денежных средств.

Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Банк не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Банк оставляет себе часть пакета по той же эффективной ставке процента, что и другие участники сделки.

Активы, находящиеся на хранении, и депозитарные услуги

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой возмещение за предоставленные услуги.

Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, поскольку клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Банком. Комиссии, получаемые по фидуциарным операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Купля-продажа и конвертация иностранных валют

Банк осуществляет операции по купле-продаже иностранных валют через операционные кассы и банковские счета, а также по обмену иностранных валют. Операции выполняются по обменным курсам, установленным Банком, которые отличаются от официальных обменных курсов на конкретные даты. Разницы между официальными курсами и обменными курсами Банка признаются как доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой в определенный момент времени, когда выполняется конкретная обязанность к исполнению.

Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге.

Операции в иностранной валюте пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату проведения транзакции. Влияние курсовых разниц от транзакций, оцениваемых по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается в отчеты о прибыли и убытке и прочего совокупного дохода с использованием обменного курса на соответствующую дату.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Денежные активы и обязательства пересчитываются в тенге по официальному курсу Казахстанской Фондовой Биржи ("KASE") на конец соответствующего отчетного периода. Неденежные активы и обязательства и операции в иностранной валюте пересчитываются по официальному курсу KASE на соответствующую дату проведения транзакции. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочего совокупного дохода на нетто-основе.

На 31 декабря 2021 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 431.8 тенге за 1 доллар США (2020 год: 420.91 тенге за 1 доллар США); и 489.1 тенге за 1 Евро (2020 год: 516.79 тенге за 1 Евро).

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Прибыль на акцию

Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, приходящихся на долю владельцев Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций участия находящихся в обращении в течение года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Сегментная отчетность

Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют десять или более процентов от всех сегментов.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности

У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 29. В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до, или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода для статей, не включенных в анализ, представленный в Примечании 29.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

	31 декабря 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		
	в течение 12 месяцев	после 12 месяцев	Итого	в течение 12 месяцев	после 12 месяцев	Итого
	после окончания отчетного периода	после окончания отчетного периода		после окончания отчетного периода	после окончания отчетного периода	
<i>В миллионах казахстанских тенге</i>						
Активы						
Предоплата текущих налоговых обязательств	599	-	599	28	-	28
Отложенный налоговый актив	-	2,482	2,482	-	1,688	1,688
Нематериальные активы	-	6,120	6,120	-	2,860	2,860
Основные средства	-	13,570	13,570	-	11,115	11,115
Прочие активы	2,542	-	2,542	1,894	-	1,894
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	1,243	-	1,243	1,895	-	1,895
Обязательства						
Текущие обязательства по подоходному налогу	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	12,849	-	12,849	9,288	-	9,288

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают: значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используются методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 29. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

Увеличение оценки вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2021 года привело бы к увеличению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1,006 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 1,344 миллионов тенге). Уменьшение оценки вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2021 года привело бы к снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 771 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 1,191 миллион тенге).

Увеличение оценки убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2021 года привело бы к увеличению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 2,055 миллионов тенге (2020 год: 1,344 миллиона тенге). Уменьшение оценки убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2021 года привело бы к снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1,627 миллионов тенге (2020 год: 1,191 миллионов тенге).

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска

Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Банк сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Банк учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Банк определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля (Примечание 29).

Оценка денежных потоков на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)

Для определения соответствия денежных потоков от финансового актива определению исключительно выплат основной суммы долга и процентов необходимо применение суждения.

Элемент временной стоимости денег может быть модифицирован, например, если договорная процентная ставка периодически пересматривается, но частота пересмотра не соответствует сроку действия процентной ставки по долговому инструменту, например, ставка по кредиту основана на внутрибанковской ставке за три месяца, но ставка пересматривается каждый месяц. Эффект от модификации временной стоимости денег оценивался путем сравнения денежных потоков по соответствующему инструменту с базовым долговым инструментом, денежные средства по которому соответствуют определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов за каждый период и в совокупности за весь срок действия инструмента. Оценка была выполнена для всех обоснованно возможных сценариев, включая обоснованно возможные финансовые стресс-сценарии, которые могут реализоваться на финансовых рынках. Банк применил порог 5%, чтобы определить, является ли отклонение от эталонных инструментов значительным отклонением. Если денежные потоки в сценарии значительно отличаются от эталонных, то денежные потоки по оцениваемому инструменту не соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов и инструмент отражается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк определил и рассмотрел договорные условия, которые изменяют срок или сумму договорных потоков денежных средств. Денежные потоки соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов, если по условиям кредита возможно его досрочное погашение, и сумма досрочного погашения представляет сумму долга и начисленных процентов и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора. Сумма долга по активу равна справедливой стоимости при первоначальном признании за вычетом последующих платежей в счет погашения суммы долга, т.е. платежей без учета процентов, определенных с помощью метода эффективной процентной ставки. В качестве исключения из этого правила стандарт также допускает инструменты с элементами досрочного погашения, которые для соответствия критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов должны соответствовать следующим условиям: (i) актив выдан с премией или дисконтом, (ii) сумма предоплаты представляет номинальную сумму и начисленные проценты по договору и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора, и (iii) справедливая стоимость возможности досрочного погашения была незначительна на момент первоначального признания.

Кредитные договоры Банка содержат положения о перекрестных продажах, которые предусматривают снижение процентной ставки, когда клиент заключает другие договоры с Банком или соответствует определенным критериям, таким как поддержание минимального оборота на текущих банковских счетах в Банка. Денежные потоки соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов, если такие положения только сокращают общую маржу Банка по прибыли от такого инструмента, в отсутствие других характеристик, не соответствующих условиям базового кредитного договора.

Банк рассмотрел примеры, приведенные в стандарте, и пришел к выводу, что характеристики, возникающие исключительно на основе законодательства, которые не включены в текст договора (такие, как положения о конвертации долга в собственный капитал в некоторых странах), то есть в случае изменения законодательства эти характеристики более не будут применимы, не должны учитываться при оценке соответствия денежных потоков критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов.

Кредитные договоры Банка допускают корректировку процентных ставок в ответ на определенные изменения в макроэкономических или нормативных условиях. Руководство применило суждение и установило, что конкуренция в банковском секторе и способность заемщиков рефинансировать кредиты помогает ему установить процентную ставку на уровне выше рыночного, а, следовательно, денежные средства считаются соответствующими критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2021 года:

- Поправка к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с COVID-19» (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты). Поправка предоставляет арендаторам льготу в форме факультативного освобождения от оценки того, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут выбрать вариант учета уступок по аренде таким образом, как если бы такие уступки не являлись модификацией аренды. Это практическое решение применяется только к уступкам по аренде, предоставленным непосредственно в связи с пандемией COVID-19, и только в случае выполнения всех следующих условий: изменение в арендных платежах приводит к пересмотру возмещения за аренду таким образом, что оно не будет превышать сумму возмещения за аренду непосредственно до изменения; любое уменьшение арендных платежей влияет только на платежи к уплате не позднее 30 июня 2021 года; и отсутствие существенных изменений в других условиях аренды. Применение поправки не оказало существенного влияния на Компанию. Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Компании с 1 января 2021 года, но не оказали существенного воздействия на Компанию.
- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7 (выпущенные 27 августа 2020 года и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года). По состоянию на 31 декабря 2021 года у Банка отсутствуют договора с непроизводными финансовыми активами и обязательствами и с производными инструментами, включающие ставку LIBOR. Таким образом, применение поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- «Доход, полученный до начала целевого использования», «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 годы – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).
- Поправка к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок» (выпущена 12 февраля 2021 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Отложенные налоги, относящиеся к активам и обязательствам, возникающим из одной сделки – Поправка к МСФО (IAS) 12 (выпущена 7 мая 2021 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 31 марта 2021 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты).

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Наличные средства	24,049	66,339
Остатки по счетам в НБРК (кроме обязательных резервов)	29,945	16,871
Обязательные резервы в НБРК	12,955	5,851
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- Казахстан	607	57
- Другие страны	40,240	18,824
Вклады в НБРК	86,374	37,885
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(4)	(4)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	194,166	145,823

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	Остатки по счетам и депозитам в НБРК	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Итого
- с рейтингом от А- до А+	-	35,433	35,433
- с рейтингом от BBB- до BBB+	116,319	4,677	120,996
- с рейтингом от BB- до BB+	-	559	559
- без рейтинга	-	178	178
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая наличные средства	116,319	40,847	157,166

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	Остатки по счетам в НБРК	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Итого
- с рейтингом от А- до А+	-	15,996	15,996
- с рейтингом от BBB- до BBB+	54,756	1,956	56,712
- с рейтингом от BB- до BB+	-	925	925
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая наличные средства	54,756	18,877	73,633

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's или рейтинге агентств Moody's и Fitch, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

На 31 декабря 2021 года совокупная сумма денежных средств и их эквивалентов в трех крупнейших банках-контрагентах составила 164,630,957 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 70,697,325 тысяч тенге) или 85% от денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2020 года: 48%).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35. Анализ процентных ставок денежных средств и эквивалентов денежных средств раскрыт в Примечании 29.

8 Средства в других банках

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Краткосрочные депозиты и займы другим банкам	14,101	11,405
Долгосрочные займы другим банкам	-	2,911
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(119)	(88)
Итого средства в других банках	13,982	14,228

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2021 года на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем стадиям для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Описание используемой Банком системы классификации кредитного риска по уровням и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к остаткам средств в других банках, приводится в Примечании 29. В таблице ниже балансовая стоимость остатков средств в других банках на 31 декабря 2021 года также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам.

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
- с рейтингом от BBB- до BBB+	589	-	589
- с рейтингом от BB- до BB+	10,776	-	10,776
- с рейтингом от B- до B+	2,736	-	2,736
Итого средства в других банках	14,101	-	14,101
Оценочный резерв под кредитные убытки	(119)	-	(119)
Балансовая стоимость	13,982	-	13,982

В таблице ниже балансовая стоимость остатков средств в других банках на 31 декабря 2020 года также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам.

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
- с рейтингом от BBB- до BBB+	487	-	487
- с рейтингом от BB- до BB+	2,810	-	2,810
- с рейтингом от B- до B+	10,600	419	11,019
Итого средства в других банках	13,897	419	14,316
Оценочный резерв под кредитные убытки	(88)	-	(88)
Балансовая стоимость	13,809	419	14,228

8 Средства в других банках (продолжение)

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's или рейтинге агентств Moody's и Fitch, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

На 31 декабря 2021 года совокупная сумма денежных средств и их эквивалентов в трех крупнейших банках-контрагентах составила 11,542 миллиона тенге (31 декабря 2020 года: 13,409 миллионов тенге) или 82% от денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2020 года: 94%).

Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35. Справедливая стоимость средств в других банках представлена в Примечании 33.

9 Кредиты и авансы клиентам

Портфель кредитов и авансов клиентам соответствует требованию об отнесении исключительно к платежам в счет основной суммы долга и процентов для классификации как оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.

В миллионах казахстанских тенге	31 декабря 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ОКУ	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ОКУ	Балансовая стоимость
Кредиты корпоративным клиентам	262,244	(3,269)	258,975	210,216	(4,720)	205,496
Кредиты физическим лицам	271,512	(15,893)	255,619	124,083	(8,352)	115,731
Итого кредиты и авансы клиентам	533,756	(19,162)	514,594	334,299	(13,072)	321,227

Кредиты корпоративным клиентам включают кредиты, выданные организациям крупного, среднего и малого бизнеса и кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям.

Кредиты физическим лицам включают потребительские кредиты, кредиты наличными, автокредиты, кредитные карты и ипотечные кредиты, выданные физическим лицам.

В миллионах казахстанских тенге	31 декабря 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ОКУ	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ОКУ	Балансовая стоимость
Авто кредиты	306	(27)	279	653	(27)	626
Ипотека	163	-	163	204	-	204
Кредитные карты	70,387	(2,384)	68,003	21,331	(806)	20,525
Потребительские кредиты	200,656	(13,482)	187,174	101,895	(7,519)	94,376
Итого кредиты и авансы клиентам	271,512	(15,893)	255,619	124,083	(8,352)	115,731

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под ОКУ					Валовая балансовая стоимость				
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	ПСКО (ОКУ за весь срок)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	ПСКО (ОКУ за весь срок)	Итого
<i>В миллионах казахстанских тенге</i>										
Корпоративные кредиты										
На 1 января 2021 г.	(629)	(309)	(3,026)	(756)	(4,720)	189,059	13,650	5,597	1,910	210,216
Изменения, влияющие на отчисления в ОКУ:										
Перевод:										
- в ОКУ за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	40	(40)	-	-	-	(21,471)	21,471	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	6	5	(11)	-	-	(3,259)	(149)	3,408	-	-
- в 12-месячные ОКУ (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	(31)	30	1	-	-	705	(677)	(28)	-	-
Вновь созданные	(395)	(428)	(1,010)	-	(1,833)	209,108	-	-	-	209,108
Прекращение признания	421	312	497	-	1,230	(141,181)	(9,384)	(1,910)	(419)	(152,894)
Изменения в допущениях модели ОКУ и прочие изменения	157	(122)	468	-	503	(1,154)	(1,107)	(602)	(284)	(3,147)
Итого изменения, влияющие на отчисления в ОКУ	198	(243)	(55)	-	(100)	42,748	10,154	868	(703)	53,067
Изменения, не влияющие на отчисления в ОКУ:										
Списания	-	-	1,364	607	1,971	-	-	(1,364)	(607)	(1,971)
Курсовые разницы	(4)	(2)	-	-	(6)	864	68	-	-	932
Прочие (восстановление от ранее списанных)	-	-	(414)	-	(414)	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2021 г.	(435)	(554)	(2,131)	(149)	(3,269)	232,671	23,872	5,101	600	262,244

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В миллионах казахстанских тенге	Оценочный резерв под кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	ПСКО (ОКУ за весь срок)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	ПСКО (ОКУ за весь срок)	Итого
Корпоративные кредиты										
На 1 января 2020 г.	(538)	(196)	(4,185)	(69)	(4,988)	172,820	21,767	7,570	2,253	204,410
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:										
<i>Перевод:</i>										
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	2	(2)	-	-	-	(3,466)	3,466	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	19	2	(21)	-	-	(2,527)	(614)	3,141	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(370)	(284)	(459)	-	(1,113)	148,431	9,505	1,271	-	159,207
Прекращение признания в течение периода	346	188	1,062	-	1,596	(118,941)	(20,368)	(2,755)	(2)	(142,066)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков и прочие изменения	(76)	6	(1,639)	(687)	(2,396)	(8,773)	(655)	(1,442)	(341)	(11,211)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(79)	(90)	(1,057)	(687)	(1,913)	14,724	(8,666)	215	(343)	5,930
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:										
Списания	-	-	2,220	-	2,220	-	-	(2,220)	-	(2,220)
Положительные и отрицательные курсовые разницы и прочие изменения	(12)	(23)	(4)	-	(39)	1,515	549	32	-	2,096
На 31 декабря 2020 г.	(629)	(309)	(3,026)	(756)	(4,720)	189,059	13,650	5,597	1,910	210,216

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	ПСКО (ОКУ за весь срок)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	ПСКО (ОКУ за весь срок)	Итого
<i>В миллионах казахстанских тенге</i>										
Кредиты физическим лицам										
На 1 января 2021 г.	(3,540)	(909)	(3,894)	(9)	(8,352)	115,889	3,449	4,585	160	124,083
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:										
<i>Перевод:</i>										
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	81	(81)	-	-	-	(2,939)	2,939	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	103	149	(252)	-	-	(8,845)	(309)	9,154	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	(89)	(5)	94	-	-	122	(9)	(113)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(5,799)	(785)	(3,578)	-	(10,162)	224,588	-	-	-	224,588
Прекращение признания в течение периода	1,453	631	1,426	-	3,510	(71,767)	(1,591)	(2,486)	(44)	(75,888)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков и прочие изменения	688	(140)	(2,263)	9	(1,706)	1,661	(1,669)	1,618	(30)	1,580
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(3,563)	(231)	(4,573)	9	(8,358)	142,820	(639)	8,173	(74)	150,280
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:										
Списания	-	-	2,850	-	2,850	-	-	(2,850)	-	(2,850)
Положительные и отрицательные курсовые разницы и прочие изменения	-	-	(2,033)	-	(2,033)	-	-	(1)		(1)
На 31 декабря 2021 г.	(7,103)	(1,140)	(7,650)	-	(15,893)	258,709	2,810	9,907	86	271,512

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	ПСКО (ОКУ за весь срок)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	ПСКО (ОКУ за весь срок)	Итого
<i>В миллионах казахстанских тенге</i>										
Кредиты физическим лицам										
На 1 января 2020 г.	(3,025)	(486)	(2,358)	(14)	(5,883)	89,664	4,016	2,581	250	96,511
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:										
<i>Перевод:</i>										
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	40	(40)	-	-	-	(877)	877	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	154	51	(205)	-	-	(3,413)	(190)	3,603	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	(199)	131	68	-	-	1,135	(1,038)	(96)	-	-
Вновь созданные или приобретенные)	(2,547)	(528)	(4,294)	-	(7,369)	87,079	1,002	1,398	-	89,479
Прекращение признания в течение периода	1,039	92	102	2	1,235	(49,736)	(871)	(132)	(29)	(50,768)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков и прочие изменения	998	(129)	(201)	3	671	(7,963)	(347)	225	(61)	(8,146)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(515)	(423)	(4,530)	5	(5,463)	26,225	(567)	4,998	(90)	30,566
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:										
Списания	-	-	2,994	-	2,994	-	-	(2,994)	-	(2,994)
Положительные и отрицательные курсовые разницы и прочие изменения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2020 г.	(3,540)	(909)	(3,894)	(9)	(8,352)	115,889	3,449	4,585	160	124,083

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года представляет собой либо денежные выплаты либо активы, полученные для ранее обесцененных кредитов.

На оценочный резерв под кредитные убытки от кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы, информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 29. В таблице ниже представлены основные изменения:

- перевод между Стадиями 1, 2 и Стадией 3 по причине того, что в течение периода по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение, с последующим повышением (или понижением) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков;
- амортизация дисконта в ожидаемых кредитных убытках по прошествии времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе приведенной стоимости;
- пересчет валют для активов, деноминированных в иностранных валютах, и другие изменения; и
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным кредитам.

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	ПСКО (ОКУ за весь срок)	Итого
Корпоративные кредиты					
- с рейтингом от А до А-	146,644	1,692	-	-	148,336
- с рейтингом от В до В-	86,027	2,716	1,391	-	90,134
- с рейтингом от С до С-	-	19,464	2,130	600	22,194
- с рейтингом от D до E	-	-	1,580	-	1,580
Валовая балансовая стоимость	232,671	23,872	5,101	600	262,244
Оценочный резерв под ОКУ	(435)	(554)	(2,131)	(149)	(3,269)
Балансовая стоимость	232,236	23,318	2,970	451	258,975

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	ПСКО (ОКУ за весь срок)	Итого
Корпоративные кредиты					
- с рейтингом от А до А-	124,505	3,175	-	80	127,760
- с рейтингом от В до В-	64,554	1,203	3,199	1,137	70,093
- с рейтингом от С до С-	-	9,272	329	-	9,601
- с рейтингом от D до E	-	-	2,069	693	2,762
Валовая балансовая стоимость	189,059	13,650	5,597	1,910	210,216
Оценочный резерв под ОКУ	(629)	(309)	(3,026)	(756)	(4,720)
Балансовая стоимость	188,430	13,341	2,571	1,154	205,496

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	ПСКО (ОКУ за весь срок)	Итого
Кредиты физическим лицам					
- без задержки платежа	252,062	367	2,030	86	254,545
- с задержкой платежа менее 30 дней	6,647	172	597	-	7,416
- с задержкой платежа от 30 до 60 дней	-	1,387	465	-	1,852
- с задержкой платежа от 60 до 90 дней	-	884	379	-	1,263
- с задержкой платежа свыше 90 дней	-	-	6,436	-	6,436
Валовая балансовая стоимость	258,709	2,810	9,907	86	271,512
Оценочный резерв под ОКУ	(7,103)	(1,140)	(7,650)	-	(15,893)
Балансовая стоимость	251,606	1,670	2,257	86	255,619

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	ПСКО (ОКУ за весь срок)	Итого
Кредиты физическим лицам					
- без задержки платежа	114,280	327	-	97	114,704
- с задержкой платежа менее 30 дней	1,609	54	73	-	1,735
- с задержкой платежа от 30 до 60 дней	-	1,580	106	-	1,686
- с задержкой платежа от 60 до 90 дней	-	1,488	253	-	1,741
- с задержкой платежа свыше 90 дней	-	-	4,153	63	4,216
Валовая балансовая стоимость	115,889	3,449	4,585	160	124,083
Оценочный резерв под ОКУ	(3,540)	(909)	(3,894)	(9)	(8,352)
Балансовая стоимость	112,349	2,540	691	151	115,731

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой в таблицах выше, приводится в Примечании 29.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

В миллионах казахстанских тенге	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	271,512	51%	124,083	37%
Оптовая торговля	117,034	22%	85,145	25%
Услуги	35,126	7%	24,871	7%
Транспортировка	26,482	5%	17,805	5%
Производство	18,828	4%	30,669	9%
Розничная торговля	17,980	3%	14,232	4%
Горнодобывающая промышленность	9,326	2%	6,645	2%
Аренда	9,097	2%	10,220	3%
Исследования и разработки	7,447	1%	107	-
Телекоммуникации	7,245	1%	9,093	3%
Сельское хозяйство	6,146	1%	4,235	1%
Строительство	5,071	1%	5,488	2%
Предоставление услуг, связанных с добычей нефти и газа	986	-	862	-
Гостиничные услуги	147	-	231	-
Прочие	1,329	-	613	-
Итого кредиты и авансы клиентам	533,756	100%	334,299	100%

На 31 декабря 2021 года совокупная сумма кредитов пятнадцати крупнейших заемщиков составляла 107,070 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 88,978 миллионов тенге) или 20% процентов от валовой суммы кредитного портфеля (31 декабря 2020 года: 27%).

Политика Банка в отношении получения обеспечения в течение отчетного периода значительно не изменялась, и в общем качестве обеспечения, имеющегося у Банка, значительных изменений относительно прошлого периода не было. Ниже представлена информация о залоговом обеспечении на 31 декабря 2021 года:

В миллионах казахстанских тенге	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	33,358	270,698	304,056
Кредиты, гарантированные другими сторонами	130,493	55	130,548
Кредиты обеспеченные:	98,393	759	99,152
- объектами недвижимости, кроме жилой	20,484	27	20,511
- денежными депозитами	23,875	12	23,887
- товарно-материальными запасами	4,355	-	4,355
- транспортными средствами	6,346	305	6,651
- объектами жилой недвижимости	3,564	414	3,978
- производственным оборудованием	-	-	-
- прочее	39,759	1	39,770
Итого кредиты и авансы клиентам	262,244	271,512	533,756

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении на 31 декабря 2020 года:

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	12,839	122,220	135,059
Кредиты, гарантированные другими сторонами	114,940	57	114,997
Кредиты обеспеченные:	82,437	1,806	84,243
- объектами недвижимости, кроме жилой	17,505	508	18,013
- денежными депозитами	31,030	46	31,076
- товарно-материальными запасами	2,202	-	2,202
- транспортными средствами	599	653	1,252
- объектами жилой недвижимости	834	574	1,408
- производственным оборудованием	141	-	141
- прочее	30,126	25	30,151
Итого кредиты и авансы клиентам	210,216	124,083	334,299

Прочие активы включают в себя все другие активы не включенные в другие категории. В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения, в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в разделе о рисках по необеспеченным кредитам. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

Степень снижения кредитного риска, связанного с обесцененными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, предоставляемая обеспечением и другими механизмами повышения качества кредита, представлена путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»).

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Валовая балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Валовая балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные кредиты	1,517	3,192	4,184	2,051
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	121	309	9,872	10
Итого	1,638	3,501	14,056	2,061

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Валовая балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Валовая балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные кредиты	4,094	6,171	3,413	3,060
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	388	431	4,357	-
Итого	4,482	6,602	7,770	3,060

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Банк получает оценку стоимости обеспечения на момент выдачи кредитов и, как правило, обновляет ее каждые 6 месяцев, в зависимости от размера подверженности риску по кредиту. В данном Примечании представлена стоимость обеспечения после дисконтирования оценки стоимости на 20-50% для отражения уровня ликвидности и качества переданных в залог активов. Методология и политика оценки залогов основывается на внутренних нормативных документах, которые соответствуют принятым нормам оценки имущества.

Политика Банка состоит в том, чтобы завершать начатые юридические меры по взысканию задолженности, даже если такие кредиты были списаны в связи с отсутствием обоснованных ожиданий относительно взыскания.

Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35. Оценка справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 33.

10 Инвестиции в долговые ценные бумаги

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30,842	88,230
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	79,983	126,705
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	110,825	214,935

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2021 года по категориям и классам оценки:

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Ноты НБРК	19,948	37,724	57,672
Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	-	42,259	42,259
Государственные ценные бумаги США	1,311	-	1,311
Корпоративные облигации	9,583	-	9,583
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	30,842	79,983	110,825

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2020 года по категориям и классам оценки:

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Ноты НБРК	78,303	81,404	159,707
Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	-	45,301	45,301
Корпоративные облигации	9,927	-	9,927
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	88,230	126,705	214,935

10 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)**(а) Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по таким инвестициям составляют незначительную сумму, следовательно, Банк не создает оценочного резерва под ОКУ. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 29.

Ниже приводится анализ инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2021 года:

В миллионах казахстанских тенге	Ноты НБРК	Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК		Итого
- с рейтингом от BBB- до BBB+	37,724		42,259	79,983

Ниже приводится анализ инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

В миллионах казахстанских тенге	Ноты НБРК	Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК		Итого
- с рейтингом от BBB- до BBB+	81,404		45,301	126,705

На 31 декабря 2021 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют обеспечения (2020 год: не имеют обеспечения).

(б) Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по таким инвестициям составляют незначительную сумму, следовательно, Банк не создает оценочного резерва под ОКУ. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 29.

Ниже приводится анализ инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2021 года:

В миллионах казахстанских тенге	Корпоративные облигации	Ноты НБРК	Государственные ценные бумаги США		Итого
- с рейтингом от AAA- до AAA+	-	-	1,311		1,311
- с рейтингом от BBB- до BBB+	9,583	19,948	-		29,531
Итого	9,583	19,948	1,311		30,842

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's или рейтинге агентств Moody's и Fitch, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

На 31 декабря 2021 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения (2020 год: не имеют обеспечения).

Ниже приводится анализ инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

В миллионах казахстанских тенге	Корпоративные облигации	Ноты НБРК		Итого
- с рейтингом от BBB- до BBB+	9,927		78,303	88,230

11 Договоры обратного РЕПО

Ниже приводятся справедливая и балансовая стоимости долговых ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по договорам обратного РЕПО на 31 декабря 2020 года:

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Облигации Министерства Финансов	8,707	8,504
Ноты НБРК	6,102	5,919
Облигации Казахстанского Фонда Устойчивости	2,501	2,501
Итого	17,310	16,924

Ниже приводятся справедливая и балансовая стоимости долговых ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по договорам обратного РЕПО на 31 декабря 2020 года:

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Облигации Министерства Финансов	5,501	5,499
Ноты НБРК	3,718	3,716
Итого	9,219	9,215

12 Основные средства и нематериальные активы

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	Прим.	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Прочие основные средства	Объекты незавершенного строительства	Актив в форме права пользования	Итого основные средства	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Стоимость или оценка на 1 января 2020 г. Накопленный износ/амортизация		3,625 (904)	4,053 (1,833)	3,954 (1,675)	235 -	5,238 (822)	17,105 (5,234)	4,381 (2,329)
Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.		2,721	2,220	2,279	235	4,416	11,871	2,052
Поступления		-	947	426	-	429	1,802	1,476
Выбытия		-	(63)	(110)	-	(215)	(388)	(267)
Увеличение стоимости		-	-	-	-	-	-	-
Перемещения		235	-	-	(235)	-	-	-
Амортизационные отчисления	24	(147)	(703)	(623)	-	(880)	(2,353)	(667)
Прочее		-	60	103	-	18	181	265
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.		2,809	2,461	2,075	-	3,768	11,115	2,859
Стоимость или оценка на 31 декабря 2020 г. Накопленный износ/амортизация		3,860 (1,051)	4,937 (2,476)	4,270 (2,195)	- -	5,452 (1,684)	18,519 (7,406)	5,590 (2,730)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.		2,809	2,461	2,075	-	3,768	11,115	2,860
Поступления		35	3,304	919	-	1,087	5,345	4,329
Выбытия		(1,406)	(218)	(157)	-	(129)	(1,910)	(199)
Увеличение стоимости		607	-	-	-	-	607	-
Перемещения		1	-	(1)	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	24	(156)	(1,506)	(650)	-	(889)	(3,201)	(881)
Прочее		1,205	213	149	-	49	1,616	10
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.		3,095	4,254	2,335	-	3,886	13,570	6,119
Стоимость или оценка на 31 декабря 2021 г. Накопленный износ/амортизация		3,097 (2)	8,023 (3,769)	5,031 (2,696)	- -	6,410 (2,524)	22,561 (8,991)	9,721 (3,601)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.		3,095	4,254	2,335	-	3,886	13,570	6,120

В 2021 году Банк провел оценку зданий и земли. При оценке использовались наблюдаемые исходные данные, доступные на рынке недвижимости.

На 31 декабря 2021 года в балансовую стоимость основных средств включен резерв по переоценке основных средств в сумме 658 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 218 миллионов тенге). На 31 декабря 2021 года балансовая стоимость зданий и земли составила бы 2,438 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 2,357 миллионов тенге), если бы здания и земля были отражены в балансе по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.

13 Прочие финансовые активы

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	Прим.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Депозит, переданный в качестве обеспечения		5,471	10,190
Начисленные комиссионные доходы		2,557	1,528
Дебиторы по документарным расчетам		1,173	1,789
Дебиторская задолженность по договорам уступки прав требований		598	1,294
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		9,799	14,801
Валютные контракты форвард	34	-	1,833
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	1,833
Ожидаемые кредитные убытки		(390)	(312)
Итого прочие финансовые активы		9,409	16,322

Инвестиции включают в себя акции АО «Центральный Депозитарий» в соответствии с требованиями регуляторных органов.

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству на 31 декабря 2021 года:

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	Дебиторская задолженность	Начисленные комиссионные доходы	Депозит, переданный в качестве обеспечения	Итого
- с рейтингом от А- до А+	-	-	56	56
- с рейтингом от АА- до АА+	-	-	3,301	3,301
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	-	1,542	1,542
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-	557	557
- без рейтинга	-	-	15	15
- без задержки платежа	1,771	1,805	-	3,576
- с задержкой платежа свыше 30 дней	-	362	-	362
Итого прочие финансовые активы	1,771	2,167	5,471	9,409

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству на 31 декабря 2020 года:

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	Дебиторская задолженность	Начисленные комиссионные доходы	Производные финансовые инструменты	Депозит, переданный в качестве обеспечения	Итого
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-	-	10,190	10,190
- без задержки платежа	3,004	840	1,833	-	5,677
- с задержкой платежа свыше 30 дней	-	455	-	-	455
Итого прочие финансовые активы	3,004	1,295	1,833	10,190	16,322

13 Прочие финансовые активы (продолжение)

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's или рейтинге агентств Moody's и Fitch, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, для целей оценки ожидаемых кредитных убытков все прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, с задержкой платежа менее 30 дней включены в Стадию 1. Начисленные комиссионные доходы с задержкой платежа свыше 30 дней включены в Стадию 3.

В таблице ниже объясняются изменения в валовой балансовой стоимости и в оценочном резерве под кредитные убытки для прочих финансовых активов при использовании упрощенной модели ожидаемых кредитных убытков, произошедшие в интервале между началом и концом 2020 года:

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Итого
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Остаток на 1 января 2020 г.	11,143	(120)	11,023
Вновь созданные или приобретенные	5,491	-	5,491
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(192)	(192)
Остаток на 31 декабря 2020 г.	16,634	(312)	16,322

На 31 декабря 2021 года прочие финансовые активы не имеют обеспечения (2020 год: не имеют обеспечения).

Информация о кредитных рисках по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, представлена в Примечании 29. Справедливая стоимость прочих финансовых активов раскрыта в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

14 Прочие активы

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Дебиторская задолженность, связанная с неосновной деятельностью	3,910	3,369
Предоплата за офисное и компьютерное оборудование	387	4
Предоплата за прочие налоги	320	368
Товарно-материальные запасы	219	110
Предоплата за программное обеспечение	187	342
Прочие	94	25
Резервы	(2,575)	(2,324)
Итого прочие активы	2,542	1,894

Ожидается, что большинство прочих активов по состоянию на 31 декабря 2021 года будет погашено в течение 2022 года (31 декабря 2020 года: вся сумма прочих активов будет погашена в течение 2021 года). Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 35.

15 Средства клиентов

В миллионах казахстанских тенге

31 декабря 2021 г. 31 декабря 2020 г.

Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	543	1,320
- Срочные вклады	6	179
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	240,360	201,894
- Срочные вклады	231,684	205,083
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	65,578	48,101
- Срочные вклады	157,313	115,636
Итого средства клиентов	695,484	572,213

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия. Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

В миллионах казахстанских тенге	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	222,891	32%	163,738	29%
Услуги	87,655	13%	98,114	17%
Оптовая торговля	85,197	12%	66,244	12%
Финансовые услуги	59,019	8%	60,371	11%
Строительство	46,618	7%	53,549	9%
Металлургия	44,119	6%	810	-
Страхование	30,627	4%	43,375	8%
Розничная торговля	28,730	4%	15,341	3%
Компании связанные с научными исследованиями	27,529	4%	17,213	3%
Транспорт	19,577	3%	15,820	3%
Горная промышленность	18,518	3%	13,988	2%
Производство электроэнергии	9,453	1%	6,790	1%
Риэлтерские компании	4,647	1%	8,000	1%
Производство оборудования	2,240	-	1,196	-
Государственные и общественные организации	549	-	1,510	-
Прочее	8,115	1%	6,154	1%
Итого средства клиентов	695,484	100%	572,213	100%

Совокупная сумма средств пятнадцати крупнейших клиентов составила 170,570 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 140,418 миллионов тенге) или 25% (31 декабря 2020 года: 25%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ процентных ставок представлен в Примечании 29. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 35. Справедливая стоимость средств клиентов раскрыта в Примечании 33.

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

В октябре 2019 года Банк выпустил облигации на внутреннем рынке с номинальной стоимостью 15,000 миллионов тенге. 15 января 2021 года Банк выкупил часть облигаций в количестве 10,492,700 штук на сумму 10,496 миллионов тенге.

На 31 декабря 2021 года, выпущенные долговые ценные бумаги составляли 4,591 миллион тенге (2020 год: 15,291 миллион тенге). Данные облигации, деноминированные в Тенге, имеют срок погашения в октябре 2026 года и эффективную процентную ставку 10.75%.

Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 33.

17 Средства других банков

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	28,178	19,660
Вклады, переданные в залог	7,229	-
Краткосрочные депозиты других банков	3,501	1,042
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	1,813	7,799
Итого средства других банков	40,721	28,501

Средства других банков представлены полученными займами от АО "Фонд развития предпринимательства "ДАМУ" для финансирования малого и среднего бизнеса.

Анализ процентных ставок представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35. Справедливая стоимость представлена в Примечании 33.

18 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	Прим. 31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Электронные деньги	2,575	4,274
Кредиторская задолженность	1,079	937
Резерв по обязательствам кредитного характера	407	664
Отложенные комиссионные доходы по выданным гарантиям	18	16
Кредиторы по документарным расчетам	-	2,330
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,079	8,221
Обязательства по аренде	4,325	4,129
Валютные контракты форвард	32	229
Валютные контракты своп	32	1
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	230	-
Итого прочие финансовые обязательства	8,634	12,350

См. анализ подверженности рискам, связанным с финансовыми гарантиями и обязательствами по предоставлению кредитов, по уровням кредитного риска в Примечании 31. Резерв по обязательствам кредитного характера представляет собой специальные резервы, созданные на случай убытков, понесенных по финансовым гарантиям и обязательствам о предоставлении кредита. Информация о справедливой стоимости финансовых обязательств раскрыта в Примечании 33.

19 Прочие обязательства

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	8,905	6,223
Резерв по отпускам	1,560	1,180
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1,362	1,026
Начисленные расходы	1,018	859
Прочее	4	-
Итого прочие обязательства	12,849	9,288

20 Уставный капитал

<i>В миллионах казахстанских тенге (за исключением количества акций)</i>	Кол-во акций в обращении (тыс. шт.)	Обыкновенные Акции	Эмиссионный Доход	Итого
На 1 января 2020 г.	548,400	5,484	22	5,506
На 31 декабря 2020 г.	548,400	5,484	22	5,506
На 31 декабря 2021 г.	548,400	5,484	22	5,506

Все простые акции имеют номинальную стоимость 10 тенге за акцию и имеют равные права. Все акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

21 Балансовая стоимость одной простой акции

Ниже представлен расчет балансовой стоимости одной простой акции на отчетную дату:

<i>В миллионах казахстанских тенге (за исключением количества акций)</i>	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Количество простых акций (тыс. штук)	548,400	548,400
Итого активы	886,456	741,230
Минус нематериальные активы	6,120	2,860
Минус обязательства	762,279	637,643
Итого чистые активы	118,057	100,727
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	215.27	183.67

22 Процентные доходы и расходы

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	2021 г.	2020 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам	59,870	42,546
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,615	5,753
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,342	6,657
Факторинг клиентам	4,060	2,489
Договоры обратного РЕПО	912	900
Средства в других банках	399	761
Срочные вклады, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан	126	105
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	66	81
Прочие долговые инструменты	44	24
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	77,434	59,316
Процентные и прочие аналогичные расходы		
Срочные вклады юридических лиц	(10,281)	(12,409)
Срочные вклады физических лиц	(6,157)	(4,382)
Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	(1,258)	(957)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(528)	(1,613)
Обязательства по аренде	(488)	(500)
Операции РЕПО	(426)	(1,464)
Срочные депозиты банков	(341)	(152)
Корреспондентские счета других банках	-	(387)
Итого процентные и прочие аналогичные расходы	(19,479)	(21,864)
Чистые процентные доходы	57,955	37,452

Начисленный процентный доход по индивидуально обесцененным кредитам и авансам в 2021 году составил 552 миллиона тенге (2020 год: 1,267 миллионов тенге).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

23 Комиссионные доходы и расходы

	2021 г.			2020 г.		
	Розничные банковские операции	Корпоративные и казначейские банковские операции	Итого	Розничные банковские операции	Корпоративные и казначейские банковские операции	Итого
<i>В миллионах казахстанских тенге</i>						
Комиссионные доходы						
- Ведение счетов и гарантирования платежей третьих лиц	8,774	4,921	13,695	3,756	3,577	7,333
- Переводные операции	968	3,057	4,025	831	2,709	3,540
- Кассовые операции	867	2,894	3,761	744	2,353	3,097
- Операции с платежными карточками	6,123	1,487	7,610	4,057	995	5,052
- Документарные расчеты	-	1,280	1,280	-	1,456	1,456
- Операции по купле-продаже иностранной валюты	87	1,388	1,475	129	1,267	1,396
- Комиссия по электронной коммерции	1,132	268	1,400	698	240	938
- Инкассация	-	276	276	-	269	269
- Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	-	158	158	-	114	114
- Прочее	415	131	546	213	91	304
Итого комиссионные доходы	18,366	15,860	34,226	10,428	13,071	23,499
Комиссионные расходы						
- Переводные операции	(3,320)	(1,998)	(5,318)	(2,004)	(1,421)	(3,425)
- Операции с платежными карточками	(950)	(579)	(1,529)	(762)	(533)	(1,295)
- Комиссия по электронной коммерции	(421)	(252)	(673)	(486)	(345)	(831)
- Фонд гарантирования вкладов	(438)	(51)	(489)	(420)	(44)	(464)
- Расчетные операции	(49)	(472)	(521)	(36)	(317)	(353)
- Инкассация	(1)	(248)	(249)	(1)	(219)	(220)
- Комиссия по операциям с ценными бумагами	-	(146)	(146)	-	(163)	(163)
- Прочее	(688)	(1,911)	(2,599)	(363)	(403)	(766)
Итого комиссионные расходы	(5,867)	(5,657)	(11,524)	(4,072)	(3,445)	(7,517)
Чистый комиссионный доход	12,499	10,203	22,702	6,356	9,626	15,982

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

24 Административные и прочие операционные расходы

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	2021 г.	2020 г.
Расходы на персонал	26,633	20,844
Профессиональные услуги	3,119	1,524
Амортизация основных средств	2,312	1,471
Услуги по обслуживанию программного обеспечения	1,640	1,159
Прочие налоги кроме подоходного налога	1,638	885
Расходы по услугам связи	1,565	865
Рекламные и маркетинговые услуги	1,037	585
Профессиональный членский взнос	1,067	35
Амортизация активов в форме права пользования	889	880
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	881	666
Расходы по операционной аренде	342	210
Расходы на охрану и сигнализацию	295	255
Командировочные расходы	267	112
Транспортные расходы	194	151
Канцелярские товары	139	78
Представительские расходы	124	175
Расходы по страхованию	110	149
Прочее	3,166	2,093
Итого административные и прочие операционные расходы	45,418	32,137

24 Административные и прочие операционные расходы (продолжение)

Расходы на содержание персонала включают в себя установленные законом социальный налог в сумме 2,208 миллионов тенге и социальные отчисления в сумме 506 миллионов тенге (2020 год: соответственно 1,848 миллионов тенге и 434 миллиона тенге).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

25 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	2021 г.	2020 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	7,152	4,387
Отложенное налогообложение	(904)	(355)
Расходы по налогу на прибыль за год	6,248	4,032

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	2021 г.	2020 г.
Прибыль по МСФО до налогообложения	39,226	29,311
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2021 г.: 20%; 2020 г.: 20%)	7,845	5,862
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету/обложению налоговых целях:		
- Доход по ценным бумагам, освобожденным от налогообложения	(2,321)	(2,387)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	394	302
- Создание резервов по финансовому лизингу, связанным сторонам, факторинговым операциям	-	625
- Прочее	330	(370)
Расходы по налогу на прибыль за год	6,248	4,032

Различия между МСФО и казахстанским налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета подоходного налога. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2020 год: разницы отражались по ставке 20%).

25 Налог на прибыль (продолжение)

В миллионах казахстанских тенге	1 января 2021 г.	Восстанов- лено (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстановлено непосред- ственно в составе собственного капитала	31 декабря 2021 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства: Резерв переоценки зданий	(47)	-	(110)	(157)
Основные средства: Разница вследствие применения разных норм износа	(507)	(214)	-	(721)
Основные средства: Капитальные затраты по арендованным зданиям	72	16	-	88
Кредиты и авансы клиентам: Дисконт	1,284	(303)	-	981
Кредиты и авансы клиентам: Премия	(6)	2	-	(4)
Прочие финансовые активы: Дисконт	15	(9)	-	6
Средства клиентов: Премия	(505)	482	-	(23)
Нереализованный результат по поставочным сделкам форвард и своп	(219)	264	-	45
Прочие обязательства: Начисления	1,601	666	-	2,267
Чистый отложенный налоговый актив	1,688	904	(110)	2,482
Признанный отложенный налоговый актив	2,972	415	-	3,387
Признанное отложенный налоговое обязательство	(1,284)	489	(110)	(905)
Чистый отложенный налоговый актив	1,688	904	(110)	2,482

В миллионах казахстанских тенге	1 января 2020 г.	Восстанов- лено (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстановлено непосред- ственно в составе собственного капитала	31 декабря 2020 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства: Резерв переоценки зданий	(50)	-	2	(48)
Основные средства: Разница вследствие применения разных норм износа	(460)	(47)	-	(507)
Основные средства: Капитальные затраты по арендованным зданиям	40	32	-	72
Кредиты и авансы клиентам: Дисконт	1,010	274	-	1,284
Кредиты и авансы клиентам: Премия	(8)	2	-	(6)
Прочие финансовые активы: Дисконт	-	15	-	15
Средства клиентов: Премия	(657)	152	-	(505)
Нереализованный результат по поставочным сделкам форвард и своп	354	(574)	-	(220)
Прочие обязательства: Начисления	1,101	502	-	1,603
Чистый отложенный налоговый актив	1,330	356	2	1,688
Признанный отложенный налоговый актив	2,505	467	-	2,972
Признанное отложенный налоговое обязательство	(1,174)	(112)	2	(1,284)
Чистый отложенный налоговый актив	1,331	355	2	1,688

26 Сверка обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности

В таблице ниже представлены изменения в обязательствах Банка, возникающих в результате финансовой деятельности. Статьи задолженности отражены в отчете о движении денежных средств как финансовая деятельность.

В миллионах казахстанских тенге	Обязательства по финансовой деятельности		
	Выпущенные долговые ценные бумаги	Обязательства по аренде	Итого
Обязательства по финансовой деятельности на 1 января 2020 г.	15,291	4,616	19,907
Движение денежных средств	-	(987)	(987)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	-	500	500
Обязательства по финансовой деятельности на 31 декабря 2020 г.	15,291	4,129	19,420
Движение денежных средств	(10,496)	(1,053)	(11,549)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	-	1,283	1,283
Обязательства по финансовой деятельности на 31 декабря 2021 г.	4,591	4,359	9,154

27 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащей владельцам материнского Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

В миллионах казахстанских тенге (за исключением количества акций)	Прим.	2021 г.	2020 г.
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций		32,978	25,279
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тыс.)	20	548,400	548,400
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)		60.13	46.10

28 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую произведение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственными за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений Банка является Правление Банка. В целях принятия операционных решений и распределения ресурсов Правление использует финансовую информацию, основанную на МСФО.

28 Сегментный анализ (продолжение)**(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов**

Банк образован на основе двух основных бизнес-сегментов – корпоративные банковские операции, представляющие собой прямые дебетовые инструменты, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредиты и прочие кредитные инструменты, валютные и производные продукты и розничные банковские операции, представляющие собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сбережения, депозиты и дебитные карточки, потребительские кредиты.

(б) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	31 декабря 2021 г.
Активы				
Денежные средства и депозиты	3,360	-	204,788	208,148
Кредиты и авансы клиентам	258,952	255,621	21	514,594
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	138	-	30,704	30,842
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	79,983	79,983
Договоры обратного репо	-	-	16,924	16,924
Прочие финансовые активы	4,675	234	4,500	9,409
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	1,243	-	-	1,243
Итого активы отчетных сегментов	268,368	255,855	336,920	861,143
Обязательства				
Средства других банков	35,407	-	5,314	40,721
Средства клиентов	472,456	222,891	137	695,484
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	4,591	4,591
Прочие финансовые обязательства	388	-	3,920	4,308
Итого обязательства отчетных сегментов	508,251	222,891	13,962	745,104
Капитальные затраты				6,311

28 Сегментный анализ (продолжение)

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
2021 г.:				
Процентные доходы по кредитам	25,337	38,583	10	63,930
Процентные доходы по управлению денежными средствами	95	1	13,408	13,504
Процентные расходы по средствам клиентов	(10,474)	(5,964)	(485)	(16,923)
Процентные расходы по управлению денежными средствами	(1,258)	-	(1,298)	(2,556)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы	13,700	32,620	11,635	57,955
Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля	(383)	(8,128)	53	(8,458)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки	13,317	24,492	11,688	49,497
Комиссионные доходы	15,695	18,366	165	34,226
Комиссионные расходы	(5,369)	(5,867)	(288)	(11,524)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми производными инструментами	(62)	-	(224)	(286)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	6,445	722	6,003	13,170
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	-	-	(429)	(429)
Расходы за вычетом доходов от прекращения признания финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости	-	-	(353)	(353)
Оценочный резерв под кредитные убытки финансовых активов, кроме кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	(417)	(325)	(136)	(878)
Резерв под обязательства кредитного характера	230	-	33	263
Административные и прочие операционные расходы	(21,712)	(19,753)	(3,301)	(44,766)
Результаты сегмента	8,127	17,635	13,158	38,920

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	31 декабря 2020 г.
Активы				
Денежные средства и депозиты	5,092	-	154,959	160,051
Кредиты и авансы клиентам	207,087	114,119	21	321,227
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	88,230	88,230
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	126,705	126,705
Договоры обратного репо	-	-	9,215	9,215
Прочие финансовые активы	10,680	-	5,642	16,322
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	1,895	1,895
Итого активы отчетных сегментов	222,859	114,119	386,667	723,645
Обязательства				
Средства других банков	19,703	1	8,797	28,501
Средства клиентов	408,417	163,738	58	572,213
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	15,291	15,291
Прочие финансовые обязательства	1,111	1	7,109	8,221
Итого обязательства отчетных сегментов	429,231	163,740	31,255	624,226
Капитальные затраты				1,802

28 Сегментный анализ (продолжение)

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
2020 г.:				
Процентные доходы по кредитам	20,637	24,350	49	45,036
Процентные доходы по управлению денежными средствами	81	10	14,189	14,280
Процентные расходы по средствам клиентов	(12,938)	(3,850)	(504)	(17,292)
Процентные расходы по управлению денежными средствами	(1,343)	-	(3,229)	(4,572)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы	6,437	20,510	10,505	37,452
Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля	(1,418)	(6,111)	153	(7,376)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки	5,019	14,399	10,658	30,076
Комиссионные доходы	12,846	10,428	225	23,499
Комиссионные расходы	(3,111)	(4,072)	(334)	(7,517)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми производными инструментами			(1,188)	(1,188)
Доходы за вычетом расходов от по операциям с иностранной валютой	4,514	540	6,482	11,536
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	(129)	-	6,042	5,913
Расходы, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	(98)	-	-	(98)
Оценочный резерв под кредитные убытки финансовых активов, кроме кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	(1,121)	(918)	(84)	(2,123)
Резерв под обязательства кредитного характера	(309)	-	18	(291)
Административные и прочие операционные расходы	(15,761)	(13,329)	(2,130)	(31,220)
Результаты сегмента	1,850	7,048	19,689	28,587

Управление денежными средствами производится Казначейством для поддержания ликвидности Банка в целом. Соответствующие доходы и расходы связаны с межбанковскими размещениями и операциями на корреспондентских счетах.

(в) Сверка доходов и расходов, активов и обязательств отчетных сегментов:

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Итого активы отчетных сегментов:	861,143	723,645
Предоплата текущих обязательств по подоходному налогу	599	28
Основные средства и нематериальные активы	19,690	13,975
Отложенный налоговый актив	2,482	1,688
Прочие активы	2,542	1,894
Итого активы	886,456	741,230
Итого обязательств отчетных сегментов	745,104	624,226
Прочие обязательства	12,849	9,288
Прочие финансовые обязательства	4,326	4,129
Итого обязательства	762,279	637,643

28 Сегментный анализ (продолжение)

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	2021 г.	2020 г.
Итого результаты сегмента	38,920	28,587
Прочие операционные доходы	958	1,641
Административные и прочие операционные расходы	(652)	(917)
Прибыль до налогообложения	39,226	29,311
(Расходы)/доходы по налогу на прибыль	(6,248)	(4,032)
Прибыль за год	32,978	25,279

Все доходы Банка генерируются в Казахстане. Географические области деятельности Банка представлены в Примечании 29 к данной финансовой отчетности на основе фактического месторасположения контрагента, т.е. на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента. У Банка не было клиентов, которые представляли бы десять или более процентов от общей суммы доходов, полученных в 2021 году (2020 год: нет клиентов).

29 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (Примечание 29).

Управление кредитным риском.

Кредитный риск является единственным наиболее существенным риском для бизнеса Банка. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

Лимиты. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая метрики риск-аппетита (Политикой о допустимом уровне риска (риск-аппетите), а также лимиты (политиками и другими внутренними нормативными документами по управлению рисками); установлены лимиты ответственности коллегиальных органов, принимающих кредитные решения (Кредитной политикой Банка). Мониторинг исполнения метрик риск-аппетита и лимитов и их пересмотр осуществляется регулярно.

В дополнение к этому Банк имеет следующие лимиты по концентрации, основанные на общей сумме финансовых договоров с заемщиком/Банком заемщиков:

- лимит концентрации рисков на заемщика/группу связанных заемщиков;
- лимит совокупного размера крупных кредитных рисков;
- лимит концентрации по отраслям экономики;
- лимит диверсификации кредитного портфеля по рейтингу;
- лимит диверсификации кредитного портфеля по уровню обеспеченности;
- лимиты по розничному кредитному портфелю.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк создал ряд кредитных комитетов, которые несут ответственность за утверждение кредитных лимитов в отношении заемщиков:

- Совет директоров («СД») рассматривает и утверждает лимиты свыше 5% собственного капитала, и по мере необходимости проводит заседания. Кроме того, СД отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов;
- Главный Кредитный Комитет («ГКК») проверяет и утверждает кредитные лимиты, составляющие менее 5% собственного капитала. ГКК проверяет и утверждает проекты, превышающие установленные лимиты, а также проекты, находящиеся вне сферы ответственности Малого Кредитного Комитета («МКК»), Малого Кредитного Комитета филиала и Розничного Кредитного Комитета. ГКК проводит заседания еженедельно;
- Решения ГКК об установлении лимита/предоставлении кредитных продуктов, сумма которых не превышает 5% от размера собственного капитала Банка на дату принятия решения и не соответствует требованиям, установленным Кредитной политикой, считается принятым при условии единогласного решения ГКК об установлении лимита финансирования/предоставления кредитных продуктов и уведомления СД Банка о принятом решении ГКК. Совокупный размер кредитного портфеля по сделкам не соответствующим Кредитной политике, но одобренных ГКК, не может превышать 10% от величины кредитного портфеля Банка.
- Банк сформировал Кредитные Комитеты Филиалов в 2016 году. Обязанности Малого Кредитного Комитета филиала включают принятие решений относительно следующих вопросов: предоставление финансирования в форме кредитов/гарантий, обеспеченных депозитами; предоставление необеспеченных тендерных гарантий в сумме до 10 миллионов тенге;
- С целью снятия нагрузки с ГКК:
 - МКК предоставляются полномочия по клиентам сегмента массового и среднего бизнеса по сумме лимита финансирования – не более 400 миллионов тенге и по сумме финансирования в виде овердрафта – 100 миллионов тенге;
 - Вносится изменение по периодичности представления информации об уровне лимита на заседание ГКК с еженедельной на не реже 2 раз в месяц.
- В октябре 2012 года Банк создал Розничный Кредитный Комитет («РКК»), деятельность которого заключается в принятии решений по установлению лимитов по следующим категориям:
 - кредитование физических лиц без обеспечения (включая денежные средства, ожидаемые к получению в будущем, и гарантии физических лиц) на срок до 60 месяцев в размере от 15 тысяч тенге до 6,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);
 - кредитование физических лиц под залог недвижимости на срок до 120 месяцев в размере от 1,000 тысяч тенге до 60,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);
 - кредитование физических лиц под залог автотранспорта на срок до 60 месяцев в размере от 1,000 тысяч тенге до 15,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);
 - кредитование физических лиц под залог денег на срок до 120 месяцев без ограничений.

Также задачами РКК являются:

- Принятие решений в рамках, делегированных Правлением Банка лимитов;
- Мониторинг кредитного риска и качества кредитного портфеля;
- Согласование изменения кредитных продуктов, методик оценки заемщиков, процедур контроля риска.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В 2013 году Банк создал Малый Розничный Кредитный Комитет, деятельность которого заключается только в принятии решений по установлению лимитов по следующим категориям:

- кредитование физических лиц без обеспечения (включая денежные средства, ожидаемые к получению в будущем) на срок до 60 месяцев в размере от 15 тысяч тенге до 5,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);
- кредитование физических лиц под залог недвижимости на срок до 120 месяцев в размере от 1,000 тысяч тенге до 15,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);
- кредитование физических лиц под залог автотранспорта на срок до 60 месяцев в размере 1,000 тысяч тенге до 10,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);
- кредитование физических лиц под залог денег на срок до 60 месяцев без ограничений в размере до 15,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);

Мониторинг финансового состояния Заемщика осуществляется сотрудниками кредитного подразделения на основе структурированного анализа:

- результатов финансово-хозяйственной деятельности клиента ежеквартально;
- хода реализации проекта (по инвестиционным проектам на инвестиционной стадии);
- изменения кредитного рейтинга и категории Заемщика.

Исполнение мониторинга контролируется Управлением кредитного мониторинга для определения возможности дальнейшего финансирования Заемщика. Отчет об актуализации кредитных рейтингов заемщиков ежеквартально выносится на Уполномоченный орган (МКК/ГКК), который принимал решение о финансировании по Заемщику.

Подразделение риск-менеджмента осуществляет один раз в 2 недели анализ качества кредитного портфеля, в соответствующем отчете указываются все заемщики с просроченными платежами, все реструктурированные заемщики. Данный отчет выносится на кредитный комитет.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Мониторинг залогового обеспечения, а именно проверка наличия, состояния и определение текущей рыночной и залоговой стоимости обеспечения определяется Управлением по залогам согласно Залоговой политике.

Мониторинг розничных займов осуществляется путем регулярной проверки показателей дефолта первого платежа (FPD), дефолта первых двух платежей (SPD), дефолта первых трех платежей (TPD) по различным сегментам и продуктам. Результаты мониторинга на ежемесячной основе выносятся на рассмотрение Управляющего комитета по розничному бизнесу.

Система классификации кредитного риска

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Банк использует два подхода: внутренняя система рейтингов на основе рисков или оценка уровней риска, оцениваемых внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's, Fitch, Moody's).

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Внутренние и внешние кредитные рейтинги сопоставляются по единой внутренней шкале с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта и используются при расчете резервов под межбанковские депозиты, кредиты государству и инвестиции в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные, и еврооблигации), как указано в таблице ниже:

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (Standard & Poor's)	Вероятность дефолта за 12 месяцев (12M PD)	
		31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
«А» – «А-»	«AAA» – «BBB-»	0.12% - 0.38%	0.12% - 0.38%
«В» – «В-»	«BB-» – «CCC-»	1.23% - 3.99%	1.23% - 3.99%
«С» – «С-»	«CCC+» – «ниже»	12.97% - 42.18%	12.97% - 42.18%
«D» – «E»	D	100.00%	100.00%

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности.

- «А» - «А-» – высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском.
- «В» - «В-» – достаточное кредитное качество со средним кредитным риском.
- «С» – среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском.
- «С-» – механизмы кредитования, которые требуют более тщательного мониторинга и восстановительного управления.
- «D» - «E» – механизмы кредитования, по которым наступил дефолт.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как Standard & Poor's, Moody's и Fitch. В случае отсутствия кредитного рейтинга контрагентов независимыми международными рейтинговыми агентствами, Банк применяет суждение и присваивает рейтинг СС в соответствии с МСФО 9.

Для оценки кредитного риска корпоративных заемщиков используется внутренняя система рейтингов «Система оценки кредитоспособности» (СОК). СОК разработан и управляется АО «Альфа-Банк» (Россия). Модель является не статистической, а экспертной. В рамках этой системы рейтинги по кредитному риску присваиваются субъективно специалистами кредитных подразделений на основании разработанной Банком внутренней методологии и различных качественных и количественных факторов. Этот подход основывается на экспертной методологии и суждениях, а не на сложных статистических моделях. Рейтинг заемщика определяется на базе алгоритма, основанном на удельно-весовом принципе.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года все корпоративные кредиты имеют внутренний рейтинг.

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются Отделом по управлению кредитным риском, бэк-тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Независимо от используемого метода Банк регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

Для оценки кредитного риска займов физическим лицам используются уровни просрочки, как указано в таблице ниже:

Уровень кредитного риска по единой шкале	Вероятность дефолта (PD)	
	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
- без задержки платежа	2.3%	3%
- с задержкой платежа менее 30 дней	19.7%	17%
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	54.7%	46%
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	81.3%	71%
- с задержкой платежа свыше 91 дней	100%	100%

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Прочие финансовые активы, в состав которых входят дебиторская задолженность по документарным расчетам, начисленные комиссионные доходы, депозиты, переданные в качестве обеспечения, и прочая дебиторская задолженность, не являются существенной частью активов Банка. В связи с этим, Банк применяет упрощенный подход к оценке кредитного риска таких активов исходя из уровня просрочки, как указано в таблице ниже:

Уровень кредитного риска по единой шкале	Ставка ОКУ	
	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
- без задержки платежа	0%	0%
- с задержкой платежа менее 30 дней	0%	0%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	50%	50%
- с задержкой платежа свыше 91 дней	100%	100%

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Банком: вероятность дефолта, величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта и ставка дисконтирования.

Задолженность на момент дефолта – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам. Задолженность на момент дефолта по обязательствам кредитного характера оценивается с помощью коэффициента кредитной конверсии (CCF). Коэффициент кредитной конверсии – это коэффициент, отражающий вероятность конверсии сумм обязательства по договору в балансовое обязательство в течение определенного периода времени.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. *Убыток в случае дефолта (LGD)* – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD). Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Ожидаемые кредитные убытки моделируются за *весь срок* действия инструмента. *Весь срок* действия инструмента равен оставшемуся сроку действия договора до срока погашения долговых инструментов с учетом непредвиденного досрочного погашения, если оно имело место. Для обязательств по предоставлению кредитов это установленный договором период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит.

В модели управления «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок» оцениваются *убытки*, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Модель «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода или в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если он меньше года.

Оценка руководством ожидаемых кредитных убытков для подготовки финансовой отчетности основана на оценках на определенный момент времени, а не на оценках за весь цикл, которые, как правило, используются в целях регулирования. В оценках используется *прогнозная информация*. Таким образом, ОКУ отражают изменения основных макроэкономических показателей, взвешенные с учетом вероятности, которые влияют на кредитный риск.

Моделирование ОКУ для созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов (РОСИ) выполняется таким же образом, за исключением того, что (а) валовая балансовая стоимость и ставка дисконтирования определяются на основе денежных потоков, которые могли быть получены на момент первоначального признания актива, а не на основе предусмотренных договором денежных потоков, и (б) ОКУ всегда равны ОКУ за весь срок. Созданные или приобретенные обесцененные активы – это финансовые активы, которые были обесценены на момент первоначального признания, такие как обесцененные кредиты, приобретенные в результате объединения бизнеса в прошлом.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для оценки вероятности дефолта Банк определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев:

- просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- судебные разбирательства, в т.ч. подача иска в суд о признании заемщика банкротом;
- признание заемщика банкротом
- в связи с ухудшением качества кредита банк продал задолженность заемщика, полностью или частично, с убытком;
- заемщик соответствует критериям вероятной неплатежеспособности, указанным ниже:
 - Банку пришлось реструктурировать задолженность в связи с финансовыми затруднениями один и более раз за последние 12 месяцев;
 - смерть заемщика;

Для раскрытия информации Банк привел определение дефолта в соответствии определению обесцененных активов.

Инструмент более не считается дефолтным, если он более не удовлетворяет какому-либо из критериев дефолта в течение 3 месяцев подряд. Для реструктурированных активов период составляет от 180 до 360 дней. Этот период был определен на основании анализа, учитывающего вероятность возвращения статуса дефолта финансовому инструменту. Оценка наличия или отсутствия значительного увеличения кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания рассматривается индивидуально. Для корпоративных кредитов, межбанковских кредитов и долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством мониторинга указанных ниже критериев. В отношении кредитов, выданных физическим лицам, и прочих финансовых активов значительное увеличение кредитного риска оценивается на портфельной основе. Банк осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера. Предположение о том, что с момента первоначального признания происходит значительное увеличение кредитного риска, если финансовые активы просрочены более чем на 30 дней, не опровергается.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев.

Для межбанковских операций:

- просрочка платежа на 1 день;
- присвоение преддефолтной классификации Банка;
- установление долгосрочного кредитного рейтинга рейтингового агентства Standard & Poor's ниже уровня «CCC» (либо аналогичного уровня по шкале Fitch или Moody's).

Для кредитов, выданных юридическим лицам:

- просрочка платежа на 30 дней;
- значительное увеличение риска на основе относительного порогового значения, рассчитанного на базе внутренних рейтингов;
- включение кредита в «контрольный список» в соответствии с внутренней процедурой мониторинга кредитного риска;
- значительное уменьшение стоимости обеспечения по займу, не связанное с коммерческими причинами.

Для кредитов физическим лицам:

- просрочка платежа на 30 дней;
- значительное уменьшение стоимости обеспечения по займу, не связанное с коммерческими причинами.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Уровень ожидаемых кредитных убытков, признаваемых в настоящей консолидированной финансовой отчетности, зависит от присутствия значительного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход основан на трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков. Стадия 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Стадия 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Стадию 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Стадия 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Стадию 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. В результате перевода актива в Стадию 3 Банк перестает признавать процентный доход на основе валовой балансовой стоимости и при расчете процентного дохода применяет к балансовой стоимости эффективную процентную ставку актива за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент переводится обратно в Стадию 1. Если риск был переведен в Стадию 2 на основании качественного признака, Банк осуществляет мониторинг данного признака, чтобы удостовериться в его сохранении или изменении.

Ожидаемые кредитные убытки по приобретенным или созданным обесцененным финансовым активам всегда оцениваются за весь срок. Таким образом, Банк признает только кумулятивные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк применяет три подхода: (i) оценка на индивидуальной основе; (ii) оценка на портфельной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта); (iii) оценка на основе внешних рейтингов. Банк проводит оценку на индивидуальной основе для следующих видов кредитов: индивидуально значительные кредиты (с индивидуальной подверженностью риску в сумме более 0,2% от собственного капитала и обесцененные кредиты юридических лиц.

Банк выполняет оценку на основе внешних рейтингов для межбанковских кредитов.

Оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Банк определяет как минимум два возможных исхода для каждого кредита, включенного в периметр оценки.

Когда оценка выполняется на портфельной основе, Банк определяет стадии подверженности рискам и рассчитывает оценочный резерв под убытки на коллективной основе. Банк анализирует свой кредитный портфель по сегментам, определенным на основе общих характеристик кредитного риска, таким образом, чтобы кредитные портфели в рамках Банка имели однородные или аналогичные риски. Разные сегменты также отражают различия в параметрах кредитного риска, например, в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта. Банк осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на Банка на регулярной основе.

В целом ожидаемые кредитные убытки равны произведению следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убытки в случае дефолта, которые определены выше, дисконтированному до приведенной стоимости с использованием первоначальной эффективной процентной ставки инструмента. Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего месяца в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности «выживания» (т.е. был ли кредит погашен в течение предыдущего месяца или наступил дефолт). Это фактически обеспечивает расчет ожидаемых кредитных убытков для каждого будущего периода, которые затем дисконтируются обратно на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приблизительную величину.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основные принципы расчета параметров кредитного риска

Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для амортизирующихся продуктов и кредитов с единовременным погашением задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок. Для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта, к текущему остатку использованных средств. Эти допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и за весь срок. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости. Вероятность дефолта за весь срок представляет оценку вероятности наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента и является суммой 12-месячных вероятностей дефолта за весь срок действия инструмента. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Банк использует разные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, такие как экстраполяция 12-месячной вероятности дефолта на основе матрицы миграции, составление кривых вероятности дефолта за весь срок на основе данных о дефолтах за прошлые периоды.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Банк в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения. Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта. Подход к оценке убытка в случае дефолта может быть подразделен на три возможных метода:

- оценка убытка в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения;
- расчет убытка в случае дефолта на портфельной основе, исходя из статистических данных о возмещении;
- индивидуальное определение убытка в случае дефолта в зависимости от разных факторов и сценариев.

Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитов

Оценка ожидаемых кредитных убытков по этим инструментам предусматривает те же стадии, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта является произведением коэффициента кредитной конверсии (CCF) и суммы договорного обязательства по будущим операциям. Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для корпоративных кредитов, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта. Коэффициент кредитной конверсии для овердрафтов определяется как 100%, потому что лимиты могут быть использованы клиентами в любое время.

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков

Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение подтверждаемой прогнозной информации. Банк выявил ряд основных экономических переменных, которые коррелируют с изменением кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков. Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, чтобы понять влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды, при этом Банк рассматривает возможные экономические сценарии развития вместе с присвоенным сценариям весом.

В дополнение к базовому экономическому сценарию Отдел управления рисками Банка также предоставляет другие возможные сценарии вместе с присвоенным сценариям весом. Количество других используемых сценариев устанавливается на основе анализа каждого крупного типа продуктов, чтобы обеспечить охват нелинейности. Количество сценариев и их характеристики переоцениваются на каждую отчетную дату.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. Банк рассматривает данные прогнозы как свою наилучшую оценку возможных исходов и проводит анализ нелинейности и асимметричности разных портфелей Банка для того, чтобы установить, что выбранные сценарии надлежащим образом представляют диапазон возможных сценариев.

Банк проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Такое бэк-тестирование проводится как минимум один раз в год.

Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Банка, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночным рискам. Рыночные риски возникают по открытым позициям по (а) валютным, (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Лимиты рыночного риска установлены КУАП и Советом директоров Банка. Контроль соблюдения лимитов осуществляют подразделения риск-менеджмента и финансового контроля.

Валютный риск

Валютный риск – риск изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков финансового инструмента в связи с изменением курсов иностранных валют. Риск расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении.

В Банке поддерживаются лимиты открытой валютной позиции по всем иностранным валютам согласно ограничениям, установленным законодательством Республики Казахстан.

Банк устанавливает уровни подверженности по валютам и контролирует соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

В миллионах казахстанских тенге	31 декабря 2021 г.				31 декабря 2020 г.			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязатель- ства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая балансовая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязатель- ства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая балансовая позиция
Тенге	601,555	(459,913)	(27,691)	113,951	515,657	(423,500)	(4,967)	87,190
Доллары США	228,526	(258,818)	26,972	(3,320)	179,844	(178,321)	6,800	8,323
Евро	18,668	(19,775)	490	(617)	15,804	(16,314)	-	(510)
Российские рубли	10,284	(10,050)	-	234	7,520	(9,588)	-	(2,068)
Фунты стерлинги	557	(546)	-	11	522	(525)	-	(3)
Прочие	310	(99)	-	211	570	(108)	-	462
Итого	859,900	(749,201)	(229)	110,470	719,917	(628,356)	1,833	93,394

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
<i>В миллионах казахстанских тенге</i>				
Укрепление доллара США на 20% (2020 г.: 20%)	(664)	(664)	1,665	1,665
Ослабление доллара США на 20% (2020 г.: 20%)	664	664	(1,665)	(1,665)

Риск процентной ставки

Риск процентной ставки определяется как подверженность финансового положения Банка влиянию неблагоприятных колебаний рыночных процентных ставок. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Процесс управления процентным риском осуществляется следующими подразделениями: Казначейством, Дирекцией по рискам, подразделением Блока Финансы, отвечающим за планирование, финансовый контроль и управленческую отчетность. Лимит на управление процентным риском устанавливаются Советом директоров и КУАП, контроль за их соблюдением осуществляет подразделение риск-менеджмента. Отчет о соблюдении лимитов ежемесячно выносится на рассмотрение КУАП, Правления и ежеквартально на рассмотрение Совета Директоров Банка.

Лимиты устанавливаются на возможное изменение приведенной стоимости процентных активов и пассивов Банка в результате параллельного сдвига кривой процентных ставок и на чувствительность процентных доходов и расходов к изменению процентной ставки.

В качестве показателей процентного риска применяются EAR и PV метрики. При построении метрики риска EAR предполагается, что рыночные процентные ставки сдвигаются параллельно на 1 %. Данная метрика является показателем чувствительности ожидаемого чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год к изменению процентных ставок. Показатель характеризует сбалансированность активов и обязательств Банка с точки зрения процентного риска и служит примерной оценкой изменения чистого процентного дохода на временном горизонте в 1 год - в случае параллельного сдвига кривой доходностей.

Метрика PV является показателем чувствительности экономической «стоимости» капитала Банка к изменению процентных ставок (метрики PV): изменение текущей приведенной стоимости процентных активов и пассивов Банка в результате параллельного сдвига процентных ставок на 1% годовых.

Кроме того, Банк использует анализ разрывов для управления процентным риском. Банк группирует финансовые активы и финансовые обязательства чувствительные к изменению процентных ставок по срокам погашения или пересмотра процентной ставки, в зависимости от того, что произойдет раньше, и рассчитывает разрыв. Положительное значение разрыва (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок) означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к увеличению чистого процентного дохода, и к уменьшению чистого процентного дохода при снижении процентных ставок соответственно. Негативное значение разрыва (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к снижению чистого процентного дохода, и к увеличению чистого процентного дохода в случае уменьшения процентных ставок.

Также в целях управления процентным риском еженедельно подразделение риск-менеджмента рассчитывает дюрацию портфеля ценных бумаг (показатель, отражающий средневзвешенный срок до погашения потока платежей по долговой ценной бумаге) и сообщает Казначейству фактические данные по дюрации портфеля ценных бумаг, статус соблюдения установленных лимитов на дюрацию по портфелю ценных бумаг, а также иных внутренних позиционных лимитов, установленных соответствующими решениями КУАП Банка. На основе дюрации определяется «чувствительность» потока платежей по долговой ценной бумаге к изменению процентной ставки. Чем больше показатель дюрации долговой ценной бумаги, тем значительнее изменение ее рыночной стоимости при изменении процентной ставки, следовательно, выше процентный риск вложений в подобную долговую ценную бумагу.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В случае достижения предельной величины процентного риска Казначейство в рамках своих полномочий заключает хеджирующие (уменьшающих риск) сделки на финансовых рынках, изменяет ставки трансфертного ценообразования и процентные ставки привлечения/размещения; предпринимает иные меры, предусмотренные решениями КУАП, в том числе, запрет на операции, которые приводят к нарушению лимитов, установленных на риск процентной ставки.

Под анализом чувствительности на изменение процентных ставок Банк использует количественную оценку потенциальных потерь (убытков) Банка при реализации кризисных (крайне негативных для Банка) сценариев: 1) кризисных сценариев изменения процентных ставок, 2) кризисных сценариев оттока средств до востребования, 3) при необходимости, с учетом дополнительных параметров, отражающих структурные, кризисные изменения экономической конъюнктуры. Количественная оценка потенциальных потерь (убытков) Банка - метрика стресс-тестирования учитывает чувствительность процентного дохода по сделкам Банка, номинированным в тенге (KZT), при сдвиге рыночных кривых доходностей на 5%, чувствительность процентного дохода по сделкам Банка, номинированным в российских рублях (RUB), при сдвиге рыночных кривых доходностей на 5%, чувствительность процентного дохода по сделкам Банка, номинированным в долларах США (USD), при сдвиге рыночных кривых доходностей на 3%, чувствительность процентного дохода по сделкам Банка, номинированным в евро (EUR), при сдвиге рыночных кривых доходностей на 3%, на горизонте один год, в предположении кризисного сценария оттока средств до востребования.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
31 декабря 2021 г.						
Итого финансовые активы	244,267	181,797	79,312	354,524	-	859,900
Итого финансовые обязательства	(389,709)	(89,507)	(141,567)	(128,647)	-	(749,430)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2021 г.	(145,442)	92,290	(62,255)	225,877	-	110,470
31 декабря 2020 г.						
Итого финансовые активы	287,704	164,118	58,955	210,972	-	721,749
Итого финансовые обязательства	(305,252)	(95,688)	(132,532)	(94,883)	-	(628,355)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2020 г.	(17,548)	68,430	(73,577)	116,089	-	93,394

Если бы на 31 декабря 2021 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2020 год: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, годовая прибыль составила бы на 1,764 миллиона тенге (2020 год: на 2,880 миллионов тенге) меньше в основном в результате более низких процентных доходов. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 588 миллионов тенге (2020 год: на 5,861 миллионов тенге больше) меньше из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

% в год	2021 г.				2020 г.			
	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	0.3%	-	-	-	0.2%	-	-
Средства в других банках	-	2.7%	1.6%	3.5%	-	2.1%	1.6%	3.7%
Кредиты и авансы клиентам	34.4%	3.8%	-	8.8%	34.4%	6.1%	2.5%	10.5%
<i>Инвестиции в долговые ценные бумаги:</i>								
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.4%	2.3 %	-	-	8.5%	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9.7%	4.2%	-	-	9.1%	4.3%	-	-
Обязательства								
Средства других банков	5.8%	-	-	-	6.5%	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	-	-
- срочные вклады юридических лиц	6.9%	0.5%	-	2.3%	3.6%	0.1%	-	0.4%
- срочные вклады физических лиц	8.3%	0.6%	-	0.8%	8.5%	0.4%	0.0%	0.6%
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.8%	-	-	-	10.8%	-	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Концентрация географического риска

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка на 31 декабря 2021 года:

В миллионах казахстанских тенге	Казахстан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	153,926	35,662	4,578	194,166
Средства в других банках	6,432	-	7,550	13,982
Кредиты и авансы клиентам	514,572	-	22	514,594
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	29,531	1,311	-	30,842
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	79,983	-	-	79,983
Договоры обратного РЕПО	16,924	-	-	16,924
Прочие финансовые активы	8,172	56	1,180	9,409
Итого финансовые активы	809,541	37,029	13,330	859,900
Финансовые обязательства				
Средства других банков	35,696	-	5,025	40,721
Средства клиентов	680,112	2,240	13,132	695,484
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,591	-	-	4,591
Прочие финансовые обязательства	8,346	133	155	8,634
Итого финансовые обязательства	728,745	2,373	18,312	749,430
Чистая позиция по финансовым инструментам	80,796	34,656	(4,982)	110,470
Обязательства кредитного характера	403,215	2,734	5,927	411,876

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	Казахстан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	126,999	16,506	2,318	145,823
Средства в других банках	5,587	738	7,902	14,227
Кредиты и авансы клиентам	321,212	-	15	321,227
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	88,230	-	-	88,230
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	126,705	-	-	126,705
Договоры обратного РЕПО	9,215	-	-	9,215
Прочие финансовые активы	13,749	847	1,726	16,322
Итого финансовые активы	691,697	18,091	11,961	721,749
Финансовые обязательства				
Средства других банков	26,697	184	1,620	28,501
Средства клиентов	557,791	1,923	12,499	572,213
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,291	-	-	15,291
Прочие финансовые обязательства	12,251	11	88	12,350
Итого финансовые обязательства	612,030	2,118	14,207	628,355
Чистая позиция по финансовым инструментам	79,667	15,973	(2,246)	93,394
Обязательства кредитного характера	271,525	-	2,636	274,160

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера, как правило, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с казахстанскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих казахстанских контрагентов отнесены в графу «Казахстан». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

В другие страны в таблице выше были классифицированы остатки по активам, обязательствам и обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2021 года и 2020 года с контрагентами, находящимися в Российской Федерации, Китае, Республике Кипр, Украине, Узбекистане и других странах.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет своевременно исполнить (профинансировать) ожидаемые и неожиданные текущие и будущие обязательства, а также реализовать залоги по приемлемой стоимости без существенного влияния на способность Банка осуществлять текущие операции либо на финансовое состояние Банка, а также риск того, что Банк не сможет в приемлемые сроки устранить имеющиеся позиции по рыночной стоимости в связи с недостаточной ликвидностью (ёмкостью) рынка или нестабильной ситуации на рынке. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет КУАП. Казначейство несет ответственность за управление ликвидностью.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан.

Информацию о профилях ликвидности финансовых активов и обязательств получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и подразделение риск менеджмента регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	12,713	-	33	6,220	21,755	40,721
Средства клиентов	368,502	45,723	185,091	96,025	143	695,484
Выпущенные долговые ценные бумаги	87	-	-	4,504	-	4,591
Прочие финансовые обязательства	8,406	194	34	-	-	8,634
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	389,708	45,917	185,158	106,749	21,898	749,430
Условные обязательства	411,876	-	-	-	-	411,876

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	28,501	-	-	-	-	28,501
Средства клиентов	264,127	45,045	189,470	82,409	3,640	584,691
Выпущенные долговые ценные бумаги	291	-	1,613	6,450	16,321	24,675
Прочие финансовые обязательства	12,350	-	-	-	-	12,350
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	305,269	45,045	191,083	88,859	19,961	650,217
Условные обязательства	274,161	-	-	-	-	274,161

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств, которые раскрыты в Примечании 32 по дисконтированной стоимости. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	176,894	17,272	-	-	-	194,166
Средства в других банках	1,560	1,585	10,837	-	-	13,982
Кредиты и авансы клиентам	7,504	59,751	132,289	282,436	32,614	514,594
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16,467	4,874	9,501	-	-	30,842
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	15,509	25,000	-	39,474	-	79,983
Договоры обратного РЕПО	16,924	-	-	-	-	16,924
Прочие финансовые активы	9,409	-	-	-	-	9,409
Итого финансовые активы	244,267	108,482	152,627	321,910	32,614	859,900
Финансовые обязательства						
Средства других банков	12,714	-	31	6,220	21,756	40,721
Средства клиентов	266,657	45,723	185,091	197,870	143	695,484
Выпущенные долговые ценные бумаги	87	-	-	4,504	-	4,591
Прочие финансовые обязательства	4,135	173	1	-	-	4,309
Обязательства по аренде	337	22	33	726	3,207	4,325
Итого финансовые обязательства	283,930	45,918	185,156	209,320	25,106	749,430
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2021 г.	(39,663)	62,564	(32,529)	112,590	7,508	110,470
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2021 г.	(39,663)	22,901	(9,628)	102,962	110,470	

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	12 месяцев до От 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	145,823	-	-	-	-	145,823
Средства в других банках	14,228	-	-	-	-	14,228
Кредиты и авансы клиентам	3,776	42,946	107,613	157,431	9,461	321,227
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	48,683	9,446	30,101	-	-	88,230
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	54,572	30,550	-	41,583	-	126,705
Договоры обратного РЕПО	9,215	-	-	-	-	9,215
Прочие финансовые активы	16,124	198	-	-	-	16,322
Итого финансовые активы	292,421	83,140	137,714	199,014	9,461	721,750
Финансовые обязательства						
Средства других банков	28,501	-	-	-	-	28,501
Средства клиентов	264,110	44,534	183,685	76,627	3,257	572,213
Прочие финансовые обязательства	12,350	-	-	-	-	12,350
Обязательства по аренде	-	20	40	4,069	-	4,129
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,291	-	-	-	5,000	15,291
Итого финансовые обязательства	315,252	44,554	183,725	80,696	8,257	632,484
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 г.	(22,831)	38,586	(46,011)	118,318	1,204	89,266
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 г.	(22,832)	15,754	(30,257)	88,061	89,265	

Любое превышение текущих обязательств над суммой соответствующих активов, которое может возникнуть, будет связано с расчетными счетами клиентов. Банк ежедневно проводит анализ остатков по таким счетам, используя определенные статистические модели, а также определяет основные суммы, остающиеся на долгосрочные периоды. Такие средства могут быть инвестированы в высоко ликвидные активы, такие как государственные ценные бумаги или более долгосрочные инструменты.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения, погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

30 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных Национальным Банком Республики Казахстан (далее «Национальный Банк»); (б) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего банка. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала осуществляется на ежемесячной основе в соответствии с руководящими принципами, установленными Национальным Банком. Отчеты, содержащие соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются председателем и главным бухгалтером Банка, представляются в Национальный Банк на ежемесячной основе.

Управление нормативным капиталом Банка осуществляет Комитет по управлению активами и обязательствами. Нормативный капитал делится на три уровня:

Капитал 1-го уровня: оплаченный уставный капитал за вычетом балансовой стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров, дополнительный капитал, нераспределенный чистый доход прошлых лет (в том числе фонды, резервы, сформированные за счет чистого дохода прошлых лет), чистая прибыль текущего периода, бессрочные договоры. При определении капитала первого уровня балансовая стоимость нематериальных активов (кроме лицензированного программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности Банка) и убытки прошлого и текущего периодов вычитаются;

Капитал 2-го уровня: субординированный заемный капитал (не превышающий 50% капитала 1-го уровня за минусом выкупленного собственного субординированного долга Банка) и бессрочные финансовые инструменты, не включенные в расчет капитала первого уровня, совокупные резервы под снижение стоимости и нереализованные прибыли, возникающие при переоценке основных средств и ценных бумаг до справедливой стоимости.

В 2021 и 2020 годах Банк соответствовал требованиям капитала.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Национальным Банком, банки должны поддерживать минимальный уровень коэффициентов достаточности собственного капитала (K1 – достаточность основного капитала не ниже 7,5% (2020 год: не ниже 6,5%), K1-2 – коэффициент достаточности капитала первого уровня не ниже 8,5% (2020 год: не ниже 7,5%), K2 – коэффициент достаточности собственного капитала на уровне не ниже 10% (2020 год: не ниже 9%).

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями Комитета на 2020 и 2021 годы. Сопоставимая информация не была изменена в последствии изменений нормативных требований, произошедших в 2021 году:

30 Управление капиталом (продолжение)

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	5,484	5,484
Эмиссионный доход	22	22
Нематериальные активы	(6,120)	(2,860)
Нераспределенная прибыль прошлых лет согласно правилам НБРК	84,985	72,545
Нераспределенная прибыль этого года согласно правилам НБРК	33,035	24,685
Резерв по переоценке основных средств и стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	651	244
Капитал 1-го уровня	118,057	100,120
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	-	-
Итого капитал 2-го уровня	-	-
Итого нормативный капитал	118,057	100,120

Оценка взвешенных по степени риска активов производится на основе иерархии из четырех групп риска, классифицируемых по видам активов и контрагентов и отражающих оценочную величину кредитного, рыночного, операционного и прочих рисков по ним с учетом залогового обеспечения или гарантий. Аналогичный порядок с поправкой на более условный характер потенциальных убытков принят и для внебалансового риска.

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

<i>В %</i>	2021 г.	2020 г.
Коэффициент достаточности собственного капитала k1	16.6%	21.9%
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2	16.6%	21.9%
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	16.6%	21.9%

31 Условные обязательства**Судебные разбирательства**

Время от времени, в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в данной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

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

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

Руководство Банка считает, что его интерпретации соответствующего законодательства являются приемлемыми и налоговая позиция Банка обоснована.

31 Условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Гарантии выданные		
- Финансовые гарантии	43,573	30,813
- Гарантии исполнения	25,473	20,702
Импортные аккредитивы	9,263	3,639
Минус: резервы по обязательствам кредитного характера	(407)	(664)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва	77,902	54,490

На 31 декабря 2021 и 2020 годов сумма неиспользованных кредитных линий составляет 333,974 млн. тенге и 219,671 млн. тенге соответственно.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Тенге	46,150	27,768
Доллары США	22,109	18,425
Российские рубли	5,800	4,780
Евро	3,843	3,480
Прочие	-	37
Итого	77,902	54,490

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

31 Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2021 года.

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
Выданные финансовые гарантии				
- с рейтингом от А до А-	17,466	205	-	17,671
- с рейтингом от В до В-	23,510	-	-	23,510
- с рейтингом от С до С-	-	1,164	823	1,987
- с рейтингом от D	-	-	405	405
Непризнанная валовая стоимость	40,976	1,369	1,228	43,573
Резерв под финансовые гарантии	47	9	119	175
Итого выданные финансовые гарантии	40,929	1,360	1,109	43,398

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
Выданные гарантии исполнения				
- с рейтингом от А до А-	13,153	245	-	13,398
- с рейтингом от В до В-	9,015	220	-	9,235
- с рейтингом от С до С-	-	1,562	1,243	2,805
- с рейтингом D	-	-	35	35
Непризнанная валовая стоимость	22,168	2,027	1,278	25,473
Резерв под гарантии исполнения	25	26	127	178
Итого выданные гарантии исполнения	22,143	2,001	1,151	25,295

31 Условные обязательства (продолжение)

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
Неиспользованные кредитные линии				
- с рейтингом от А до А-	94,786	2,327	80	97,193
- с рейтингом от В до В-	84,298	249	1,861	86,408
- с рейтингом от С до С-	-	23,933	1,149	25,082
- с рейтингом от D до E-	-	316	2,579	2,895
Физические лица	121,654	283	459	122,396
Непризнанная валовая стоимость	300,738	27,108	6,128	333,974
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-

Кредитные линии Банка являются отзывными и все соглашения по кредитным линиям с клиентами содержат право Банка приостановить финансирование при ухудшении финансового состояния и неисполнении договорных обязательств. В связи с этим, Банк не начисляет резерв под обязательства по предоставлению кредитов.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 года.

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
Выданные финансовые гарантии				
- с рейтингом от А до А-	16,230	37	-	16,267
- с рейтингом от В до В-	11,400	817	476	12,693
- с рейтингом от С до С-	-	1,706	-	1,706
- с рейтингом от D	-	-	147	147
Непризнанная валовая стоимость	27,630	2,560	623	30,813
Резерв под финансовые гарантии	43	64	38	145
Итого выданные финансовые гарантии	27,587	2,496	585	30,668

31 Условные обязательства (продолжение)

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
Выданные гарантии исполнения				
- с рейтингом от А до А-	7,539	567	-	8,106
- с рейтингом от В до В-	6,069	386	1,123	7,578
- с рейтингом от С до С-	11	4,809	82	4,902
- с рейтингом D	-	-	116	116
Непризнанная валовая стоимость	13,619	5,762	1,321	20,702
Резерв под гарантии исполнения	14	394	109	517
Итого выданные гарантии исполнения	13,605	5,368	1,212	20,185

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
Неиспользованные кредитные линии				
- с рейтингом от А до А-	68,673	3,776	-	72,449
- с рейтингом от В до В-	35,787	271	8,605	44,663
- с рейтингом от С до С-	51	12,888	164	13,103
- с рейтингом от D до E	-	-	161	161
Физические лица	82,311	171	6,813	89,295
Непризнанная валовая стоимость	186,822	17,106	15,743	219,671
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

На 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года у Банка отсутствовали активы, переданные в качестве обеспечения кроме тех, которые указаны в других раскрытиях.

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к обязательствам кредитного характера, приводится в Примечании 31.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

31 Условные обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под гарантии исполнения обязательств:

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	2021 г.	2020 г.
Балансовая стоимость на 1 января	518	220
Создание резерва	151	444
Восстановление резерва	(491)	(146)
Балансовая стоимость на 31 декабря	178	518

32 Производные финансовые инструменты

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли со связанной стороной на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам или контрактам «своп», заключенным Банком, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.		
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	
В миллионах казахстанских тенге	Прим.				
Валютные форварды: справедливая стоимость на конец отчетного периода					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		442	17,920	62,402	295
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(2,186)	-	(104)	(156)
- Дебиторская задолженность в тенге, погашаемая при расчете (+)		1,700	-	-	-
- Кредиторская задолженность в тенге, выплачиваемая при расчете (-)		(434)	(18,160)	(59,302)	(85)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		-	-	-	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		-	-	(1,267)	(211)
- Дебиторская задолженность в ЕВРО, погашаемая при расчете (+)		490	-	104	156
- Кредиторская задолженность в ЕВРО, выплачиваемая при расчете (-)		-	-	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	13, 18	12	(240)	1,833	(1)
Валютные споты: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (-)		2,678	8,119	-	6,800
- Кредиторская задолженность в тенге, выплачиваемая при расчете (-)		(2,677)	(8,120)	-	(6,801)
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов «спот»	13, 18	1	(1)	-	(1)

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости:

В миллионах казахстанских тенге	31 декабря 2021 г.				31 декабря 2020 г.			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Финансовые активы								
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>								
Ноты НБРК	-	19,948	-	19,948	-	78,303	-	78,303
Корпоративные облигации	-	9,583	-	9,583	-	9,927	-	9,927
Государственные ценные бумаги США	1,311	-	-	1,311	-	-	-	-
<i>Прочие финансовые активы</i>								
Валютные контракты форвард	-	-	-	-	-	1,833	-	1,833
Нефинансовые активы								
- Здания и земля	-	-	3,095	3,095	-	-	2,809	2,809
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	1,311	29,531	3,095	33,937	-	90,063	2,809	92,872
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости								
Финансовые обязательства								
<i>Прочие финансовые обязательства</i>								
-Валютные контракты форвард	-	229	-	229	-	-	-	-
-Валютные спот контракты	-	1	-	1	-	-	-	-
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	230	-	230	-	-	-	-

Методы и допущения для оценки финансовых активов, включенных в Уровень 2 иерархии справедливой оценки**Производные финансовые инструменты**

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, определенных в Уровень 2, определена на основе модели дисконтированных денежных потоков с использованием существенных входных данных, наблюдаемых на рынке.

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг была оценена с использованием рыночных котировок АО «Казахстанская фондовая Биржа». В случае несущественных объемов торгов, инвестиционные ценные бумаги относятся на Уровень 2.

Методы и допущения для оценки финансовых активов, включенных в Уровень 3 иерархии справедливой оценки

Здания и земля

Оценка основывается на методе сравнительных продаж в отношении зданий и земли. При оценке используются наблюдаемые исходные данные, требующие некоторых корректировок.

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

В миллионах казахстанских тенге	31 декабря 2021 г.				31 декабря 2020 г.			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балан- совая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балан- совая стоимость
Финансовые активы								
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	153,323	40,843	-	194,166	126,946	18,877	-	145,823
Средства в других банках								
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	13,982	-	13,982	-	6,325	-	6,325
Краткосрочные займы другим банкам	-	-	-	-	-	4,991	-	4,991
Долгосрочные займы другим банкам	-	-	-	-	-	2,911	-	2,911
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости								
- Корпоративные ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
- Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	-	42,332	-	42,259	-	45,301	-	45,301
- Долговые бумаги НБРК	-	37,099	-	37,724	-	81,404	-	81,404
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	259,690	258,976	-	-	204,494	205,496
- Кредиты физическим лицам	-	-	255,697	255,618	-	-	115,709	115,731
Договоры обратного РЕПО								
- Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	-	8,707	-	8,504	-	5,498	-	5,498
- Корпоративные облигации	-	2,501	-	2,501	-	-	-	-
- Долговые бумаги НБРК	-	6,102	-	5,919	-	3,716	-	3,716
Прочие финансовые активы								
Денежные средства с ограниченным правом использования	-	5,471	-	5,471	-	10,190	-	10,190
Прочее	-	3,938	-	3,938	-	4,300	-	4,300
Итого	153,323	160,589	515,387	829,058	126,946	503,716	-	631,686

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

В миллионах казахстанских тенге	31 декабря 2021 г.			
	2 Уровень	Балансовая стоимость	2 Уровень	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства				
Средства других банков				
- Краткосрочные депозиты других банков	3,501	3,501	1,042	1,042
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1,813	1,813	7,798	7,798
- Вклады, переданные в залог	7,229	7,229	-	-
- Долгосрочные займы от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	28,178	28,178	19,660	19,660
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	543	543	1,320	1,320
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	6	6	177	179
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	240,360	240,360	201,894	201,894
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	230,391	231,684	202,951	205,083
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	65,578	65,578	48,102	48,102
- Срочные депозиты физических лиц	138,198	157,313	104,733	115,636
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Выпущенные долговые ценные бумаги на местном рынке	4,591	4,591	15,291	15,291
Прочие финансовые обязательства				
- Резервы по обязательствам кредитного характера	407	407	664	664
- Электронные деньги	2,575	2,575	4,274	4,274
- Кредиторская задолженность	1,079	1,079	937	937
- Кредиторы по документарным расчетам	-	-	2,330	2,330
- Отложенные комиссионные доходы по выданным гарантиям	18	18	16	16
- Обязательства по аренде	4,326	4,326	4,129	4,129
Итого	728,793	749,201	615,318	628,355

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на ожидаемых будущих денежных потоках, рассчитанных по текущим процентным ставкам для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения.

Средства банков и средства в других банках учитываются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости/до погашения и договора обратного репо учитываются по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг была оценена с использованием рыночных котировок АО «Казахстанская фондовая Биржа». В случае незначительных объемов торгов, инвестиционные ценные бумаги относятся к Уровню 2.

Прочие финансовые активы и прочие финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости ввиду краткосрочности инструментов.

34 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2021 года:

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты	-	-	194,166	194,166
Средства в других банках	-	-	13,982	13,982
Кредиты и авансы клиентам	-	-	514,594	514,594
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30,842	-	-	30,842
Договоры обратного РЕПО	-	-	16,924	16,924
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	79,983	79,983
<i>Прочие финансовые активы</i>				
- Депозиты, переданные в качестве обеспечения	-	-	5,471	5,471
- Прочие финансовые активы	-	-	3,938	3,938
Итого финансовые активы	30,842	-	829,058	859,900
Нефинансовые активы	-	-	-	26,556
ИТОГО АКТИВЫ	30,842	-	829,058	886,456

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2020 года:

<i>В миллионах казахстанских тенге</i>	Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты	-	-	145,823	145,823
Средства в других банках	-	-	14,228	14,228
Кредиты и авансы клиентам	-	-	321,227	321,227
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	88,230	-	-	88,230
Договоры обратного РЕПО	-	-	9,215	9,215
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	126,705	126,705
<i>Прочие финансовые активы</i>				
- Депозиты, переданные в качестве обеспечения	-	-	10,190	10,190
- Валютные своп контракты	-	1,833	-	1,833
- Прочие финансовые активы	-	-	4,299	4,299
Итого финансовые активы	88,230	1,833	631,687	721,750
Нефинансовые активы	-	-	-	19,480
ИТОГО АКТИВЫ	88,230	1,833	631,687	741,230

На 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражались по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

35 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года по операциям со связанными сторонами:

В миллионах казахстанских тенге	31 декабря 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
	Материн- ский банк	Члены Правления	Компании под общим контролем	Материн- ский банк	Члены Правления	Компании под общим контролем
Денежные средства и их эквиваленты (договорная процентная ставка: 2021 г.: 0%; 2020 г.: 0%)	2,349	-	17	885	-	1
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 2021 г.: 45-55.9%; 2020 г.: 45%)	-	2	-	-	5	7
Прочие финансовые активы:						
- Валютные контракты (договорная процентная ставка: 0 %)	-	-	-	987	-	-
- Начисленные комиссионные доходы (договорная процентная ставка: 0 %)	-	-	-	-	-	-
Прочие активы						
- Предоплата за услуги	-	-	-	-	5	1
Средства других банков (договорная процентная ставка: 2021 г.: 8,2%; 2020 г.: 0%)	4,968	-	27	588	-	20
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 2021 г.: 0.1-12.2%; 2020 г.: 1%)	-	3,247	8,342	-	1,405	3,499
Прочие финансовые обязательства:						
- Производные финансовые инструменты	142	-	-	-	-	-
- Выданные гарантии	8	-	3	-	-	-
- Начисленные комиссионные расходы	3	-	-	2	-	-
- Резерв по обязательствам кредитного характера	-	-	-	-	-	-

Ниже представлены валютные контракты, заключенные со связанными сторонами, по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года:

В миллионах казахстанских тенге	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
Валютные форвардные и спот сделки: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Доллары США к получению при расчете (+)	-	13,132	34,399	211
- Доллары США к уплате при расчете (-)	(490)	-	(104)	(156)
- Тенге к уплате при расчете (-)	-	(13,274)	(32,146)	-
- Российские рубли к уплате при расчете (-)	-	-	(1,267)	(211)
- ЕВРО к получению при расчете (+)	490	-	104	156
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	-	(142)	986	-

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

В миллионах казахстанских тенге	2021 г.			2020 г.		
	Материн- ский банк	Члены Правления	Компании под общим контролем	Материн- ский банк	Члены Правления	Компании под общим контролем
Процентные доходы	3	-	11	3	-	-
Процентные расходы	(212)	(75)	(3)	137	(34)	-
Комиссионные доходы	3	4	15	2	-	-
Комиссионные расходы	-	-	-	89	-	-
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	(131)	-	-	1,365	-	(1,341)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	2	24	875	-	-

Ключевое руководство состоит из членов Совета Директоров и Правления Банка. Ниже представлена информация о начислениях вознаграждения ключевому руководству:

В миллионах казахстанских тенге	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
- Краткосрочные выплаты	492	828
- Долгосрочные выплаты	2,318	1,875
Начисленное обязательство по вознаграждению ключевому руководству	2,810	2,703

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству за 2021 и 2020 годы:

В миллионах казахстанских тенге	2021 г.	2020 г.
- Заработная плата	695	622
- Долгосрочные премиальные выплаты	948	733
- Затраты на государственное пенсионное и социальное обеспечение	157	130
Расходы по вознаграждению ключевому руководству	1,800	1,485

36 События после отчетной даты

2 января 2022 года в Мангистауской области начались митинги населения, вызванные ростом цен на газ, которые далее распространились на другие регионы Казахстана. В ходе митингов был выдвинут ряд социально-экономических и политических требований. Несмотря на то, что Правительством был принят комплекс конкретных мер в ответ на требования населения, в том числе по снижению цен на газ, в последующем митинги переросли в массовые беспорядки с захватом зданий акиматов и правоохранительных органов. Основные события разворачивались в г. Алматы и южных регионах страны.

В связи с этим, 5 января 2022 года в стране был введен режим чрезвычайного положения до 19 января 2022 года, введены ограничения на средства связи, а также передвижение граждан и транспорта, в том числе железнодорожные перевозки и авиасообщения.

На сегодняшний день во всех регионах страны ситуация стабилизировалась, режим чрезвычайного положения отменен. Восстановлена работа коммунальных объектов и систем жизнеобеспечения, сняты ограничения на средства связи, а также передвижение граждан и транспорта.

36 События после отчетной даты (продолжение)

24 января 2022 года Совет директоров принял решение о размещении купонных облигаций общим объемом 30,000,000,000 (тридцать миллиардов) тенге.

В феврале 2022 года на экономическую ситуацию в Казахстане отрицательно повлияли геополитические события вокруг Украины и России. События привели к волатильности на финансовых рынках, частым и существенным изменениям цен, увеличением спредов по торговым операциям.

23 февраля 2022 года, ввиду данных событий, курс национальной валюты казахстанского тенге к доллару США начал резко слабеть. 24 февраля 2022 года НБРК принял решение повысить базовую ставку на 3,25 процентного пункта до 13,50% с сохранением коридора +/-1%. В течение периода с 23 февраля по 17 марта 2022 года обменный курс НБРК колебался в диапазоне от 433.39 до 508.94 тенге за доллар США.

Банк является участником системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц. Также, для обеспечения стабильности финансового рынка и поддержания привлекательности тенговых депозитов НБРК совместно с Правительством Казахстана будет реализована Программа защиты тенговых вкладов, предусматривающая начисление компенсации (премии) по депозитам физических лиц за счет средств бюджета.

В начале марта 2022 года цена нефти марки Brent превысила 100 долларов США за баррель и достигла 106.9 долларов США по состоянию на 14 марта 2022 года. А по состоянию на 17 марта 106.64 долларов США за баррель.

4 марта 2022 года рейтинговое агентство Fitch Ratings понизило долгосрочный рейтинг дефолта Банка до уровня "B+" с прогнозом «негативный».

В период с 23 февраля до 28 февраля 2022 года наблюдалось снижение по средствам клиентов. Чтобы стабилизировать ситуацию руководство Банка предприняло ряд мер, в том числе, повышение ставок по депозитам, привлечение ликвидности в тенге по операциям своп и репо, а также временную приостановку кредитования новых клиентов. По состоянию на 17 марта у Банка открыта кредитная линия на сумму 202 миллиона долларов США (эквивалент 103,365 миллионов тенге) от АО «Альфа-Банк» Россия. Невыбранный остаток на дату отчетности составляет 190 миллионов долларов США (эквивалент 96,699 миллионов тенге).

По состоянию на дату отчетности на Банк не наложены какие-либо санкции. Так как Банк является дочерней организацией АО «Альфа-Банк» Россия, на него распространяются секторальные санкции, в частности ограничения касаются возможности выпускать еврооблигации или размещать акции на внешних рынках. Также Банк не может получать финансирование от лиц, связанных с США (US-person) на срок более 14 дней. Данные ограничения не оказали влияния на Банк, так как Банк не является публичным эмитентом ценных бумаг и не планировал привлечение средств на международных рынках.

У Банка отсутствуют ограничения по операциям и переводам денежных средств внутри страны и за рубежом, в том числе в иностранной валюте.

По состоянию на дату подписания отчетности Банк соблюдает все обязательные нормативы, включая нормативы достаточности капитала и нормативы ликвидности. На конец февраля 2022 года коэффициент достаточности собственного капитала k1 составил 15.4%, что значительно выше минимального регуляторного требования.

Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако, будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

37 Сокращения

Ниже приводится список сокращений, которые использовались в данной финансовой отчетности:

Сокращение	Расшифровка
CCF	Credit Conversion Factor – Коэффициент кредитной конверсии
EAD	Exposure at Default – Задолженность на момент дефолта
ОКУ	Ожидаемый кредитный убыток
ЭПС	Эффективная процентная ставка
МСФО	Международные стандарты финансовой отчетности
LGD	Loss Given Default – Убыток в случае дефолта
PD	Probability of Default – Вероятность дефолта
SICR	Significant Increase in Credit Risk – Значительное увеличение кредитного риска
SPPI	Solely Payments of Principal and Interest – Исключительно выплаты основной суммы долга и процентов
SPPI-тест	Оценка того, включают ли предусмотренные по финансовым инструментам денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов