

Акционерное общество «Банк «Bank RBK»

Отдельная финансовая отчётность

*за 2021 год,
с аудиторским отчётом независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

Отдельный отчёт о финансовом положении	1
Отдельный отчёт о совокупном доходе.....	2
Отдельный отчёт об изменениях в капитале.....	3
Отдельный отчёт о движении денежных средств	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности	6
2. Основа подготовки финансовой отчётности	7
3. Основные положения учётной политики	9
4. Существенные учётные суждения и оценки	25
5. Денежные средства и их эквиваленты	26
6. Средства в банках и прочих финансовых организациях.....	27
7. Торговые ценные бумаги.....	27
8. Инвестиционные ценные бумаги	28
9. Кредиты клиентам.....	28
10. Инвестиционная недвижимость	40
11. Основные средства и активы в форме права пользования	41
12. Нематериальные активы	42
13. Прочие активы	43
14. Средства клиентов	44
15. Средства банков и прочих финансовых организаций	45
16. Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	47
17. Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг	47
18. Прочие обязательства	48
19. Капитал.....	48
20. Прибыль на акцию	49
21. Чистый процентный доход	50
22. Комиссионные доходы и расходы.....	51
23. Чистый доход по операциям с иностранной валютой	51
24. Чистый доход по производным финансовым активам	51
25. Прочие операционные доходы	52
26. Административные и прочие операционные расходы	52
27. Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу	52
28. Расходы по кредитным убыткам.....	55
29. Сегментный анализ	55
30. Управление рисками.....	60
31. Договорные и условные обязательства	74
32. Оценка справедливой стоимости	76
33. Операции со связанными сторонами	80
34. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности.....	82
35. Анализ сроков погашения активов и обязательств	82
36. Достаточность капитала	83
37. События после отчётной даты.....	83

Аудиторский отчёт независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров АО «Банк «Bank RBK»

Мнение

Мы провели аудит отдельной финансовой отчётности организации АО «Банк «Bank RBK» (далее - «Банк»), состоящей из отдельного отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отдельного отчёта о совокупном доходе, отдельного отчёта об изменениях в капитале и отдельного отчёта о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к отдельной финансовой отчётности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчётности*» нашего отчёта. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту отдельной финансовой отчётности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита отдельной финансовой отчётности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита отдельной финансовой отчётности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчётности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчётности» нашего отчёта, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения отдельной финансовой отчётности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой отдельной финансовой отчётности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам</i>	
<p>Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «<i>Финансовые инструменты</i>» является ключевой областью суждения руководства Банка. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте являются процессами, включающими значительное использование суждения, допущений и анализ различной исторической, текущей и прогнозной информации.</p> <p>Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам.</p> <p>В силу существенности суммы кредитов клиентам, которые в совокупности составляют 49% от общей суммы активов Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой один из ключевых вопросов аудита.</p> <p>Информация об ожидаемых кредитных убытках по кредитам клиентам, а также подход руководства Банка к оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки, описаны в Примечании 4 «<i>Существенные учётные суждения и оценки</i>», Примечании 9 «<i>Кредиты клиентам</i>» и Примечании 30 «<i>Управление рисками</i>» к отдельной финансовой отчётности.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам. Мы также провели анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, включающих период, в течение которого задолженность является просроченной, и реструктуризацию задолженности.</p> <p>В рамках аудиторских процедур мы провели, на выборочной основе, анализ допущений и тестирование исходных данных, использованных Банком при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на совокупной основе, в том числе статистических данных по обслуживанию задолженности и ожидаемого возмещения потерь в случае дефолта, в том числе в результате изъятия залогового обеспечения. Мы также провели тестирование прогнозной информации, включая прогнозы макроэкономических показателей и весовые коэффициенты сценариев, использованной Банком в модели расчета ожидаемых кредитных убытков.</p> <p>В отношении индивидуальной оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки, мы осуществили, на выборочной основе, анализ финансовой и нефинансовой информации о заёмщиках, а также использованных Банком сценариев возмещения потерь в случае дефолта,</p>

	<p>в том числе, в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение.</p> <p>Мы произвели пересчёт резерва под ожидаемые кредитные убытки.</p> <p>Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, раскрытую в Примечаниях к отдельной финансовой отчётности.</p>
<p>Возмещаемость активов по отложенному корпоративному подоходному налогу</p>	
<p>Мы считаем данный вопрос одним из ключевых вопросов аудита в силу существенности суммы активов по отложенному корпоративному подоходному налогу, возникших в результате налоговых убытков к переносу, и применения субъективных суждений руководством Банка при оценке возмещаемости активов по отложенному корпоративному подоходному налогу, на которую повлияли неопределённость относительно вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования и истечение срока использования налоговых убытков.</p> <p>Информация по активам по отложенному корпоративному подоходному налогу представлена в Примечании 27 «Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу» к отдельной финансовой отчётности.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры в отношении возмещаемости активов по отложенному корпоративному подоходному налогу включали анализ прогнозов будущей налогооблагаемой прибыли, разработанных руководством Банка на основе бюджета и оценки бизнес-перспектив руководством Банка. Мы оценили существенные допущения, использованные в прогнозах, и сравнили их с имеющимися внешними данными и фактическими показателями деятельности Банка.</p> <p>Мы проанализировали информацию об активах по отложенному корпоративному подоходному налогу, раскрытую в Примечаниях к отдельной финансовой отчётности.</p>

Прочая информация, включенная в годовой отчёт Банка за 2021 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчёте, но не включает отдельную финансовую отчётность и наш аудиторский отчёт о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

Годовой отчёт Банка за 2021 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчёта.

Наше мнение об отдельной финансовой отчётности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

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

Ответственность руководства и Совета директоров за отдельную финансовую отчётность

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

При подготовке отдельной финансовой отчётности руководство несёт ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчётности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несёт ответственность за надзор за процессом подготовки отдельной финансовой отчётности Банка.

Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчётности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что отдельная финансовая отчётность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчёта, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой отдельной финансовой отчётности.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения отдельной финансовой отчётности 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 ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать 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 отчёте к соответствующему раскрытию информации в отдельной финансовой отчётности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчёта. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления отдельной финансовой отчётности в целом, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчётность лежащие в её основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета директоров, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита отдельной финансовой отчетности за текущий период и которые, 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 её сообщения.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимого аудитора, - Ольга Хегай.

ТОО «Эрнст энд Янг»

Ольга Хегай
Аудитор



Рустамжан Саттаров
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»



Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000286 от 25 сентября 2015 года

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на
территории Республики Казахстан серии
МФЮ 2 № 0000003, выданная
Министерством финансов Республики
Казахстан 15 июля 2005 года

050060, Республика Казахстан, г. Алматы
пр. Аль-Фараби, 77/7, здание «Есентай Тауэр»

29 апреля 2022 года

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2021 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	154.580.773	206.160.605
Драгоценные металлы		9.257.110	—
Средства в банках и прочих финансовых организациях	6	16.574.987	35.790.011
Производные финансовые активы	24	458.720	174.382
Торговые ценные бумаги	7	3.587.604	—
Инвестиционные ценные бумаги	8	358.433.852	193.870.559
Кредиты клиентам	9	619.031.009	484.418.854
Активы, предназначенные для продажи		421.755	—
Инвестиционная недвижимость	10	22.388.648	—
Основные средства и активы в форме права пользования	11	20.743.052	40.933.099
Инвестиции в дочернюю организацию		6.317.642	5.547.682
Нематериальные активы	12	1.102.458	837.852
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	27	271.578	569.873
Прочие активы	13	54.707.386	26.702.685
Итого активы		1.267.876.574	995.005.602
Обязательства			
Средства клиентов	14	771.904.667	552.867.138
Средства банков и прочих финансовых организаций	15	50.627.066	105.494.138
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	16	70.510.084	29.014.869
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	158.435.814	101.407.395
Субординированный долг	17	102.684.477	97.728.459
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи		169.300	—
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	27	2.747.441	2.959.585
Прочие обязательства	18	6.198.249	5.212.271
Итого обязательства		1.163.277.098	894.683.855
Капитал			
Уставный капитал	19	222.554.069	222.554.069
Прочие резервы		5.285.675	8.099.604
Накопленный убыток		(123.240.268)	(130.331.926)
Итого капитал		104.599.476	100.321.747
Итого капитал и обязательства		1.267.876.574	995.005.602

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Акентьева Н.Е.



Председатель Правления

Есмуканова А.К.

Заместитель Председателя Правления

Толепбергенова Б.К.

Главный бухгалтер

28 апреля 2022 года

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 84 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	21	89.665.602	63.877.669
Прочие процентные доходы		72.702	–
Процентные расходы	21	(73.098.361)	(46.938.072)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам		16.639.943	16.939.597
(Расходы по кредитным убыткам) / доходы от снижения резервов под кредитные убытки	28	(2.814.370)	1.363.446
Чистый процентный доход		13.825.573	18.303.043
Комиссионные доходы	22	7.541.661	4.320.747
Комиссионные расходы	22	(1.125.448)	(718.323)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	23	3.672.601	1.831.931
Чистый доход по производным финансовым активам	24	335.301	1.683.702
Чистый доход в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		591.332	876.396
Чистый доход в результате прекращения признания кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости		369.048	312.510
Прибыль при первоначальном признании финансовых обязательств	15	5.268.747	1.186.127
Чистый доход от участия в государственной программе	15	338.707	1.432.479
Обесценение инвестиции в дочернюю организацию		(777.833)	–
Доходы от дивидендов		1.467.880	–
Прочие операционные доходы	25	3.402.208	852.611
Непроцентные доходы		21.084.204	11.778.180
Административные и прочие операционные расходы	26	(16.766.704)	(13.697.347)
Чистый убыток от модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не приводящей к прекращению признания	9, 13	(508.892)	(1.421.470)
Убыток при первоначальном признании финансовых активов	15	(4.243.452)	(1.566.388)
Непроцентные расходы		(21.519.048)	(16.685.205)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		13.390.729	13.396.018
Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу	27	210.452	(1.249.199)
Прибыль за год		13.601.181	12.146.819
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2.282.053)	2.648.489
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	134.492	57.727
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(591.332)	(876.396)
Прочий совокупный доход за год		(2.738.893)	1.829.820
Итого совокупный доход за год		10.862.288	13.976.639
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	20	8	7

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 84 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчётности.

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**за год, закончившийся 31 декабря 2021 года***(в тысячах тенге)*

<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Резерв переоценки основных средств</i>	<i>Резерв справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг</i>	<i>Накопленный убыток</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2019 года	222.554.069	162.306	5.830.213	369.331	(142.570.811)	86.345.108
Прибыль за год	–	–	–	–	12.146.819	12.146.819
Прочий совокупный доход за год						
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	2.648.489	–	2.648.489
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	57.727	–	57.727
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	(876.396)	–	(876.396)
Итого совокупный доход за год	–	–	–	1.829.820	12.146.819	13.976.639
Амортизация резерва переоценки основных средств	–	–	(92.066)	–	92.066	–
На 31 декабря 2020 года	222.554.069	162.306	5.738.147	2.199.151	(130.331.926)	100.321.747
Прибыль за год	–	–	–	–	13.601.181	13.601.181
Прочий совокупный доход за год						
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	(2.282.053)	–	(2.282.053)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	134.492	–	134.492
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	(591.332)	–	(591.332)
Итого совокупный (убыток)/доход за год	–	–	–	(2.738.893)	13.601.181	10.862.288
Амортизация резерва переоценки основных средств	–	–	(75.036)	–	75.036	–
Дивиденды акционерам Банка	–	–	–	–	(6.584.559)	(6.584.559)
На 31 декабря 2021 года	222.554.069	162.306	5.663.111	(539.742)	(123.240.268)	104.599.476

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 84 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2021 год	2020 год*
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты, полученные от средств в банках и прочих финансовых организациях		232.984	56.916
Проценты, полученные от дебиторской задолженности по договорам «обратное РЕПО»		1.513.538	1.254.835
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг		22.986.538	4.983.189
Проценты, полученные от кредитов клиентам		54.014.026	35.602.022
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(35.765.566)	(17.425.201)
Проценты, уплаченные по средствам банков и прочих финансовых организаций		(3.941.450)	(2.081.721)
Проценты, уплаченные по кредиторской задолженности по договорам «РЕПО»		(1.125.642)	(963.843)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(10.869.454)	(7.864.893)
Проценты, уплаченные по субординированному долгу		(10.175.499)	(10.263.996)
Комиссии полученные		7.629.493	4.442.183
Комиссии уплаченные		(1.111.213)	(710.812)
Чистый реализованный доход, полученный по операциям с иностранной валютой	23	4.404.353	3.591.408
Чистый реализованный (убыток)/доход по производным финансовым инструментам		(605.117)	1.735.150
Чистый реализованный доход по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		–	876.396
Прочие операционные доходы полученные		2.970.649	809.271
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(13.363.463)	(11.865.045)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		16.794.177	2.175.859
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>			
Драгоценные металлы		(8.825.551)	–
Средства в банках и прочих финансовых организациях		19.565.195	(27.877.225)
Торговые ценные бумаги		(2.981.157)	–
Кредиты клиентам		(172.799.770)	(115.514.903)
Прочие активы		14.023.801	(2.862.725)
Производные финансовые активы		178.089	–
<i>Чистое увеличение/ (уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Средства клиентов		213.044.918	216.098.581
Средства банков и прочих финансовых организаций		(58.682.093)	71.739.781
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»		41.820.496	(2.835.654)
Прочие обязательства		520.335	334.462
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		62.658.440	141.258.176
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(4.629)	–
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		62.653.811	141.258.176
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(575.384)	(544.767)
Приобретение нематериальных активов		(476.412)	(362.960)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(1.237.367.750)	(277.220.528)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		1.075.119.669	215.174.726
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(163.299.877)	(62.953.529)

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 84 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчётности.

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

	<i>Прим.</i>	<i>2021 год</i>	<i>2020 год*</i>
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	34	104.880.695	32.622.005
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	34	(466.144)	–
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	34	(49.533.856)	(4.470.206)
Погашение субординированного долга	34	–	(4.214.131)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(6.584.559)	–
Платежи по аренде		(444.410)	(368.924)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		47.851.726	23.568.744
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		1.214.207	7.239.178
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		301	(1.307)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(51.579.832)	109.111.262
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчетного года		206.160.605	97.049.343
Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчетного года	5	154.580.773	206.160.605
Неденежные операции			
Изъятие залогового обеспечения		6.481.035	10.059.715
Зачет текущих активов по корпоративному подоходному налогу в счет уплаты корпоративного подоходного налога у источника выплаты по средствам клиентов		303.225	730.259

* Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с отдельной финансовой отчетностью за 2020 год, поскольку отражают произведенные реклассификации, подробная информация о которых приводится в Примечании 2.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Организационная структура и деятельность

Данная отдельная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «Банк «Bank RBK» (далее – «Банк» или АО «Bank RBK»).

АО «Bank RBK» было создано в марте 1992 года как частный банк «Мекен» в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В апреле 1996 года Банк был преобразован в Закрытое Акционерное общество «Алаш-Банк». В мае 2005 года Банк был перерегистрирован в Акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 22 августа 2005 года Банк был переименован в Акционерное общество «Казахстанский Инновационный Коммерческий Банк». 23 сентября 2011 года Банк был переименован в Акционерное общество «Банк «Bank RBK».

Основная деятельность Банка включает проведение коммерческих и розничных банковских операций в Республике Казахстан. На 31 декабря 2021 года Банк осуществлял свою деятельность на основании банковской лицензии № 1.2.100/245/41, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «АФР») 5 апреля 2021 года, которая заменяет предыдущие лицензии. Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД») физических лиц. КФГД осуществляет деятельность в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» по защите интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда.

На 31 декабря 2021 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозиту, в зависимости от его суммы и валюты: до 15 миллионов тенге – по сберегательным депозитам в национальной валюте, до 10 миллионов тенге – по депозитам в национальной валюте, до 5 миллионов тенге – по депозитам в иностранной валюте (в эквиваленте, по курсу обмена валют, установленному на дату вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника). При наличии у вкладчика 2-х и более депозитов, размещенных в одном банке одновременно как в тенге, так и в иностранной валюте выплачивается гарантийное возмещение до 15 миллионов тенге.

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка включены в официальный листинг Казахстанской фондовой биржи (далее – «КФБ»).

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 050013, город Алматы, Бостандыкский район, площадь Республики, д. 15.

Количество работников Банка на 31 декабря 2021 года составило 1.165 человек (на 31 декабря 2020 года: 1.093 человека). По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Банк имеет 10 филиалов.

8 ноября 2019 года Совет директоров Банка принял решение о создании дочерней организации Товарищество с ограниченной ответственностью «Организация по управлению стрессовыми активами «RBK PROJECT» (далее – ТОО «RBK PROJECT»), в которой Банк будет единственным участником. 21 мая 2020 года ТОО «RBK PROJECT» было зарегистрировано в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Деятельность ТОО «RBK PROJECT» заключается в управлении сомнительными и безнадежными активами.

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов следующие акционеры владели простыми акциями Банка:

<i>Акционеры</i>	<i>Доля, %</i>	
	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
ТОО «КСС Финанс»	99,63	99,63
Прочие акционеры	0,37	0,37
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов господин Ким В.С. являлся конечным контролирующим акционером Банка.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Общая часть

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

Данная отдельная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и основных средств (земли и зданий), учитываемых по справедливой стоимости.

Данная отдельная финансовая отчетность Банка выпущена в дополнение к консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерней организации. Консолидированная финансовая отчетность Группы была утверждена к выпуску руководством Банка 28 апреля 2022 года.

Функциональной валютой отдельной финансовой отчётности Банка является казахстанский тенге (далее по тексту – «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Тенге является также валютой представления настоящей отдельной финансовой отчётности.

Все данные, представленные в тенге, округлены с точностью до целых тысяч тенге, если не указано иное.

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году, которое продолжилось в 2021 году, многие правительства, включая Правительство Республики Казахстан, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

Правительством и Национальным Банком Республики Казахстан были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и прочее.

Банк продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)**Переклассификации**

В данные за 2020 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2021 году.

<i>Отдельный отчёт о движении денежных средств, за год, закончившийся 31 декабря 2021 года</i>	<i>Согласно предыдущей отчётности</i>	<i>Сумма переклассификации</i>	<i>Скорректированная сумма</i>
Проценты полученные	41.896.962	(41.896.962)	–
Проценты, полученные от средств в банках и прочих финансовых организациях	–	56.916	56.916
Проценты, полученные от дебиторской задолженности по договорам «обратное РЕПО»	–	1.254.835	1.254.835
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг	–	4.983.189	4.983.189
Проценты, полученные от кредитов клиентам	–	35.602.022	35.602.022
Проценты уплаченные	(38.599.654)	38.599.654	–
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	–	(17.425.201)	(17.425.201)
Проценты, уплаченные по средствам банков и прочих финансовых организаций	–	(2.081.721)	(2.081.721)
Проценты, уплаченные по кредиторской задолженности по договорам «РЕПО»	–	(963.843)	(963.843)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	–	(7.864.893)	(7.864.893)
Проценты, уплаченные по субординированному долгу	–	(10.263.996)	(10.263.996)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	2.175.859	–	2.175.859

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты. Банк не применял досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

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

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

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

Банк применил предусмотренные данными поправками упрощения практического характера, которые не оказали влияния на отдельную отчётность.

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

28 мая 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19». Данная поправка предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии COVID-19. В качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который принимает такое решение, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде, связанной с пандемией COVID-19, аналогично тому, как это изменение отразилось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлось модификацией договора аренды.

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

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

Операции в иностранной валюте

Отдельная финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчётности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, установленному КФБ и опубликованные Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»), действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в составе прибыли или убытка по статье «Чистый доход по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Операции в иностранной валюте (продолжение)

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом КФБ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2021 года официальный курс КФБ составлял 431,80 тенге за 1 доллар США (на 31 декабря 2020 года: 420,91 тенге за 1 доллар США).

Инвестиции в дочернюю организацию

Для целей данной отдельной финансовой отчетности при учете инвестиции Банк использует метод первоначальной стоимости за вычетом резерва на обесценение.

На конец каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения инвестиций в дочерние организации. Если выявлен любой такой признак, руководство оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости (цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки; наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке) за вычетом расходов на продажу актива и ценности его использования (т.е. чистой приведенной стоимости в будущем денежных потоков).

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) и такие нефинансовые активы, как основные средства (здания и земля) и инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 32*.

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

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

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

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя соответствующие наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в отдельной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- ССПСД;
- ССПУ.

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

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

Средства в банках и прочих финансовых организациях, кредиты клиентам

Банк оценивает средства в банках и прочих финансовых организациях, кредиты клиентам, только если выполняются оба следующих условия:

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

Оценка бизнес-модели

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

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

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Оценка бизнес-модели (продолжение)

- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объём и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

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

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

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

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

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по СППСА

Банк оценивает долговые инструменты по СППСА, если выполняются оба следующих условия:

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

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

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по СППСА, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отдельном отчёте о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

Финансовые гарантии первоначально признаются в отдельной финансовой отчётности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в составе прибыли или убытка, и – оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению аккредитивов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии применяются требования к оценке ОКУ. Обязательства по предоставлению кредитов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Обязательства по предоставлению кредитов описываются в МСФО (IFRS) 9 как твердые договорные обязательства по предоставлению кредита согласно определенным условиям. В отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Гарантии исполнения

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

Реклассификация финансовых активов

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2021 году Банк не реклассифицировал финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Драгоценные металлы

Аффинированные драгоценные металлы отражаются по ценам, установленным Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов в долларах США за одну тройскую унцию. Все операции с аффинированными драгоценными металлами отражаются в учете в национальной валюте, по рыночному курсу обмена валют, определенному законодательством Республики Казахстан к доллару США на дату совершения операции. Изменения в ценах, установленным Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов.

Договоры «РЕПО» и «обратное РЕПО» и заёмные операции с ценными бумагами

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Договоры «РЕПО» и «обратное РЕПО» и заёмные операции с ценными бумагами (продолжение)

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отдельном отчёте о финансовом положении. Ценные бумаги, привлечённые на условиях займа, отражаются в отдельном отчёте о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в составе прибыли или убытка в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отдельном отчёте о совокупном доходе в составе чистых доходов/(убытков) по операциям с производными финансовыми активами, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Заёмные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства в банках и прочих финансовых организациях, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, и субординированный долг. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

i. Банк в качестве арендатора

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

Активы в форме права пользования

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесённые первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведённые на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведённой стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

i. Банк в качестве арендатора (продолжение)

Обязательства по аренде (продолжение)

Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости.

Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 5 тыс. долларов США.). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

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

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

Реструктуризация кредитов

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов (продолжение)

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

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

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

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 до момента погашения задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива в валюте займа на дату формирования провизий до уровня равной или ниже суммы задолженности в валюте займа на момент перехода финансового актива в Этап 3 и в случае отсутствия на дату оценки событий, являющихся объективными подтверждениями обесценения на основе признаков обесценения финансового актива.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Списание

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

Финансовые обязательства

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

Основные средства

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

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

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

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

	<u>Годы</u>
Здания	100 лет за минусом срока эксплуатации
Сооружения	10 лет
Компьютерное оборудование	2-8 лет
Транспортные средства	7 лет
Прочие основные средства	2-14 лет
Капитальные затраты по арендованным зданиям	В течение срока аренды

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределённый срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 15 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо прироста стоимости капитала и не используются Банком, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в составе инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчётного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании различных источников, включая отчёты независимых оценщиков, имеющих соответствующую признанную профессиональную квалификацию и опыт оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Инвестиционная недвижимость в процессе реконструкции для дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в отдельном отчёте о совокупном доходе в составе прочих доходов. Прибыли и убытки, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отдельном отчёте о совокупном доходе и представляются в составе прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Банком соответствующих будущих экономических выгод и возможности надёжной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения. Если владелец занимает инвестиционную недвижимость, она реклассифицируется в категорию основных средств, а её балансовая стоимость на дату реклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

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

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

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

Оценочные обязательства

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам.

Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

Уставный капитал

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Привилегированные акции

МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление*» требует, чтобы привилегированные акции или их составные части классифицировались как финансовое обязательство или долевого инструмент в соответствии с сутью контрактного соглашения и определениями финансового обязательства и долевого инструмента.

Привилегированные акции, по которым предусмотрена выплата дивидендов в гарантированной сумме, классифицируются как обязательство в составе субординированного долга и учитываются по амортизированной стоимости. Дивиденды по привилегированным акциям представлены в отдельном отчёте о совокупном доходе в составе процентных расходов.

Дивиденды

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

Сегментная отчётность

Сегментная отчётность Банка основана на следующих операционных сегментах: корпоративные банковские операции, розничные банковские услуги и инвестиционная деятельность.

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

Доход признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если доход может быть надежно оценен. Для признания дохода в отдельной финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентная и аналогичная выручка и расходы

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Процентная и аналогичная выручка и расходы (продолжение)

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

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

Комиссионные доходы

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за выдачу гарантий и аккредитивов. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные доходы, полученные за осуществление расчётных операций, кассовых операций и прочих услуг признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных) доходы, связанные с определёнными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределённости, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

Программы лояльности клиентов

Банк предлагает несколько программ лояльности клиентов. Учет таких программ варьируется в зависимости от того, кто идентифицируется в качестве клиента, а также от роли Банка по договору (агент или принципал). В случае программ на основе баллов Банк обычно признает обязательство в отношении накопленных баллов, которые, как ожидается, будут использованы клиентами, которое восстанавливается в составе прибыли или убытка по мере истечения срока действия баллов. Кешбэк по пластиковым картам уменьшает комиссионные доходы.

Государственные субсидии

Выгода, получаемая от займа, предоставленного государством по ставке процента ниже рыночной, учитывается как государственная субсидия. Заём признаётся и оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Выгода от использования ставки процента ниже рыночной оценивается как разница между первоначальной балансовой стоимостью займа, определённой в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и поступившими средствами.

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчётности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- применять другие стандарты (например МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчётных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

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

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

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчётного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

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

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок – заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчётности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчётов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.

Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций.

В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчётности» не окажет влияния.

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

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

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

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

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

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

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным.

Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

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

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

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчётности». Согласно данной поправке, дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в финансовой отчётности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Данная поправка также применима к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

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

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Банк применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором она впервые применит данную поправку. Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

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

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк.

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

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

В процессе применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в отдельной финансовой отчётности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отдельном отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 32*.

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

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

- критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и вероятностью дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Сумма резерва под ОКУ по кредитам клиентам, признанного в отчёте о финансовом положении на 31 декабря 2021 года, составила 33.432.626 тысяч тенге (на 31 декабря 2020 года: 43.402.269 тысяч тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 9*.

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств

Банк не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому он использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств – это ставка процента, по которой Банк мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который Банка «должен был бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют (например, в случае если Банк не участвовал в операциях финансирования в соответствующий период) либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды (например, если срок аренды отличается от срока финансирования).

Банк определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии, и использует определенные расчетные оценки, специфичные для организации (например, индивидуальный кредитный рейтинг).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)**Налогообложение**

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

Руководство признает отложенное налоговое обязательство в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, а также если оно не возникает при первоначальном признании актива или обязательства, при этом не влияя ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток).

Отложенный налоговый актив, признаваемый в отношении неиспользованных налоговых убытков, оценивается руководством с учётом вероятности получения налогооблагаемой прибыли на основе долгосрочного бизнес плана Банка, и если в законодательства Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на их использование.

Руководство считает, что Банк придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Денежные средства в кассе	17.522.226	17.056.564
Средства на текущих счетах и депозиты «овернайт» в НБРК с кредитным рейтингом «ВВВ-»	96.781.844	84.619.157
Текущие счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	255.565	302.261
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	16.441.213	12.974.310
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	5.175.333	2.574.743
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	230.848	272.431
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	71.539	48.400
- без рейтинга	93.452	41.539
Итого средства на текущих счетах и депозитах «овернайт» в других банках	22.267.950	16.213.684
Договоры «обратное РЕПО» с контрактным сроком менее 90 дней	18.010.156	88.272.485
	154.582.176	206.161.890
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(1.403)	(1.285)
Итого денежные средства и их эквиваленты	154.580.773	206.160.605

Кредитные рейтинги, указанные в таблице выше, представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poors или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов денежные средства и их эквиваленты включали средства двух банков, которые индивидуально превышали 10% от общего размера капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банком заключены договоры «обратное РЕПО» на КФБ балансовой стоимостью 18.010.156 тысяч тенге (на 31 декабря 2020 года: 88.272.485 тысяч тенге). Предметом указанных договоров являются ноты НБРК и облигации Министерства финансов Республики Казахстан, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2021 года составляла 18.788.495 тысяч тенге (на 31 декабря 2020 года: 88.580.597 тысяч тенге).

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**Требования к минимальным резервам**

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определённых обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путём поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК) равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2021 года совокупные минимальные резервные требования Банка составляют 18.707.171 тысяча тенге (31 декабря 2020 года: 7.944.052 тысячи тенге).

6. Средства в банках и прочих финансовых организациях

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Условные вклады в НБРК с кредитным рейтингом «ВВВ-»	1.191.851	30.460.058
Средства, предоставленные в качестве обеспечения в финансовых организациях		
- с кредитным рейтингом «А+»	4.308.702	2.640.897
- с кредитным рейтингом «ВВВ-» до «ВВВ+»	5.164.182	73.659
- без рейтинга	5.910.425	2.615.890
	15.383.309	5.330.446
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(173)	(493)
Итого средства в банках и прочих финансовых организациях	16.574.987	35.790.011

Кредитные рейтинги, указанные в таблице выше, представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poors или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Условные вклады в НБРК ограничены в использовании и представляют собой средства, полученные Банком в рамках участия в государственных программах кредитования. По состоянию на 31 декабря 2021 года, данные средства включают суммы, полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (далее – «БРК») для последующего финансирования инвестиционных проектов, оборотного капитала и рефинансирования субъектов крупного, малого и среднего предпринимательства. На 31 декабря 2021 года балансовая стоимость указанных средств составляет 434.080 тысяч тенге (на 31 декабря 2020 года: 6.263.538 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2020 года, данные средства также включали суммы, выделенные АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – «КФУ») в пользу Банка, для поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках реализации мер, введенных правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19. На 31 декабря 2020 года балансовая стоимость указанных средств составляла 21.626.777 тысяч тенге (Примечание 15). По состоянию на 31 декабря 2021 года программа была завершена и полученные средства были возвращены.

На 31 декабря 2021 года средства, предоставленные в качестве обеспечения, включают депозит участника системы VISA Inc. в размере 4.308.702 тысячи тенге (на 31 декабря 2020 года: 2.640.897 тысяч тенге) и КФБ в размере 5.902.425 тысяч тенге (на 31 декабря 2020 года: 2.597.889 тысяч тенге).

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

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги, включают в себя следующие позиции:

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «ВВВ-»	3.587.604	–
Торговые ценные бумаги	3.587.604	–

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «BBB-»	207.660.297	86.389.145
Ноты НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	134.350.555	96.762.077
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «AAA-» до «AAA+»	2.792.944	4.035.978
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	13.630.056	6.683.359
	16.423.000	10.719.337
Инвестиционные ценные бумаги	358.433.852	193.870.559

Кредитные рейтинги, указанные в таблице выше, представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poors или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, Банк предоставил ноты НБРК и облигации Министерства Финансов Республики Казахстан, общей справедливой стоимостью 70.599.971 тысяча тенге в качестве обеспечения по договорам «РЕПО», заключенным на КФБ (на 31 декабря 2020 года: 29.019.738 тысяч тенге) (Примечание 16).

Все остатки инвестиционных ценных бумаг отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемыми по ССПСА:

<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	193.870.559	121.361.681
Приобретенные активы	1.237.367.750	277.220.528
Активы, которые были проданы или погашены	(1.075.119.669)	(220.360.733)
Чистое изменение в начисленных процентах	4.202.369	10.016.207
Изменение справедливой стоимости	(2.282.053)	2.648.489
Курсовые разницы	394.896	2.984.387
На 31 декабря	358.433.852	193.870.559

<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
ОКУ на 1 января	(105.823)	(46.106)
Чистое изменение резерва за год	(210.676)	(57.727)
Курсовые разницы	76.184	(1.990)
На 31 декабря	(240.315)	(105.823)

9. Кредиты клиентам

На 31 декабря 2021 и 2020 годов кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Коммерческое кредитование	428.702.218	359.627.191
Кредитование предприятий среднего и малого бизнеса	102.740.168	57.604.455
Потребительское кредитование	95.420.282	97.337.061
Ипотечное кредитование	25.498.041	13.141.346
Прочее	102.926	111.070
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	652.463.635	527.821.123
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(33.432.626)	(43.402.269)
Итого кредиты клиентам	619.031.009	484.418.854

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по коммерческому кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	263.945.095	30.305.638	65.376.458	–	359.627.191
Новые созданные или приобретенные активы	369.176.218	–	–	–	369.176.218
Активы, которые были погашены, проданы или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(238.341.865)	(4.342.112)	(51.317.718)	–	(294.001.695)
Переводы в Этап 1	44.093.947	(44.093.947)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(48.985.439)	48.985.439	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	(30.901.130)	30.901.130	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	1.647.096	–	1.647.096
Изменение в начисленных процентах	936.548	46.112	8.884	–	991.544
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(117.567)	–	(1.326.624)	–	(1.444.191)
Списанные суммы	–	–	(14.297.694)	–	(14.297.694)
Возмещение убытков	–	–	3.722.421	–	3.722.421
Курсовые разницы	3.211.608	–	69.720	–	3.281.328
На 31 декабря 2021 года	393.918.545	–	34.783.673	–	428.702.218

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 года	(3.290.992)	(1.597.106)	(26.291.000)	–	(31.179.098)
Новые созданные или приобретенные активы	(4.172.003)	–	–	–	(4.172.003)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	2.693.464	228.829	8.589.272	–	11.511.565
Переводы в Этап 1	(2.822.305)	2.822.305	–	–	–
Переводы в Этап 2	512.077	(512.077)	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	2.187.018	(2.187.018)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	3.113.472	(3.128.969)	(9.038.893)	–	(9.054.390)
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	(1.647.096)	–	(1.647.096)
Списанные суммы	–	–	14.297.694	–	14.297.694
Возмещение убытков	–	–	(3.722.421)	–	(3.722.421)
Курсовые разницы	(25.374)	–	(66.801)	–	(92.175)
На 31 декабря 2021 года	(3.991.661)	–	(20.066.263)	–	(24.057.924)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по кредитованию предприятий малого бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>Кредитование предприятий среднего и малого бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	51.600.885	197.202	5.806.368	–	57.604.455
Новые созданные или приобретенные активы	142.176.904	–	–	647.935	142.824.839
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(95.191.638)	(310.624)	(1.530.321)	(481.612)	(97.514.195)
Переводы в Этап 1	1.751.333	(1.118.839)	(632.494)	–	–
Переводы в Этап 2	(2.045.518)	2.102.119	(56.601)	–	–
Переводы в Этап 3	(22.074)	(788.914)	810.988	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	151.449	–	151.449
Изменение в начисленных процентах	532.010	(16.835)	(17.475)	–	497.700
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(1.099)	–	(102)	–	(1.201)
Списанные суммы	–	–	(1.698.112)	–	(1.698.112)
Возмещение убытков	–	–	795.141	–	795.141
Курсовые разницы	80.092	–	–	–	80.092
На 31 декабря 2021 года	98.880.895	64.109	3.628.841	166.323	102.740.168

<i>Кредитование предприятий среднего и малого бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 года	(727.899)	(9.858)	(2.697.066)	–	(3.434.823)
Новые созданные или приобретенные активы	(1.706.648)	–	–	–	(1.706.648)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	1.141.691	31.273	900.304	–	2.073.268
Переводы в Этап 1	(442.083)	192.408	249.675	–	–
Переводы в Этап 2	22.136	(44.320)	22.184	–	–
Переводы в Этап 3	160	296.777	(296.937)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	737.768	(475.984)	(1.513.911)	–	(1.252.127)
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	(151.449)	–	(151.449)
Списанные суммы	–	–	1.698.112	–	1.698.112
Возмещение убытков	–	–	(795.141)	–	(795.141)
Курсовые разницы	(987)	–	–	–	(987)
На 31 декабря 2021 года	(975.862)	(9.704)	(2.584.229)	–	(3.569.795)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по потребительскому кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	84.364.265	1.548.987	11.423.809	–	97.337.061
Новые созданные или приобретенные активы	52.828.360	–	–	–	52.828.360
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(46.348.338)	(1.649.173)	(4.432.413)	–	(52.429.924)
Переводы в Этап 1	7.318.811	(5.991.228)	(1.327.583)	–	–
Переводы в Этап 2	(12.447.831)	14.941.483	(2.493.652)	–	–
Переводы в Этап 3	(46.420)	(8.020.229)	8.066.649	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	763.926	–	763.926
Изменение в начисленных процентах	1.210.449	141.216	(883.768)	–	467.897
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	1.236	–	(237.815)	–	(236.579)
Списанные суммы	–	–	(5.347.907)	–	(5.347.907)
Возмещение убытков	–	–	1.860.832	–	1.860.832
Курсовые разницы	168.028	(16.434)	25.022	–	176.616
На 31 декабря 2021 года	87.048.560	954.622	7.417.100	–	95.420.282

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 года	(743.134)	(130.168)	(7.700.521)	–	(8.573.823)
Новые созданные или приобретенные активы	(392.430)	–	–	–	(392.430)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	344.294	167.191	3.020.033	–	3.531.518
Переводы в Этап 1	(903.015)	366.889	536.126	–	–
Переводы в Этап 2	92.006	(230.504)	138.498	–	–
Переводы в Этап 3	1.035	856.442	(857.477)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	1.075.026	(1.143.571)	(2.947.525)	–	(3.016.070)
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	(763.926)	–	(763.926)
Списанные суммы	–	–	5.347.907	–	5.347.907
Возмещение убытков	–	–	(1.860.832)	–	(1.860.832)
Курсовые разницы	(266)	384	(19.899)	–	(19.781)
На 31 декабря 2021 года	(526.484)	(113.337)	(5.107.616)	–	(5.747.437)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по ипотечному кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	12.958.086	46.324	136.936	–	13.141.346
Новые созданные или приобретенные активы	22.314.174	–	–	–	22.314.174
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(6.599.554)	(33.798)	(33.899)	–	(6.667.251)
Переводы в Этап 1	347.420	(289.679)	(57.741)	–	–
Переводы в Этап 2	(431.121)	431.121	–	–	–
Переводы в Этап 3	(4.253)	(108.295)	112.548	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	2.210	–	2.210
Изменение в начисленных процентах	(3.172.878)	(1.410)	2.118	–	(3.172.170)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(2.886)	–	–	–	(2.886)
Списанные суммы	–	–	(117.382)	–	(117.382)
На 31 декабря 2021 года	25.408.988	44.263	44.790	–	25.498.041

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 года	(69.973)	(1.344)	(110.756)	–	(182.073)
Новые созданные или приобретенные активы	(74.753)	–	–	–	(74.753)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	22.074	994	15.902	–	38.970
Переводы в Этап 1	(19.735)	10.987	8.748	–	–
Переводы в Этап 2	2.087	(2.087)	–	–	–
Переводы в Этап 3	36	3.777	(3.813)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	107.232	(13.646)	(31.046)	–	62.540
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	(2.210)	–	(2.210)
Списанные суммы	–	–	117.382	–	117.382
На 31 декабря 2021 года	(33.032)	(1.319)	(5.793)	–	(40.144)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте прочих кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>Прочее</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	90.741	623	19.706	–	111.070
Новые созданные или приобретенные активы	708.140	106	61	–	708.307
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(716.351)	(1.176)	(2.101)	–	(719.628)
Переводы в Этап 1	4.368	(965)	(3.403)	–	–
Переводы в Этап 2	(6.148)	6.326	(178)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(4.445)	4.445	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	873	–	873
Изменение в начисленных процентах	508	(342)	257	–	423
Курсовые разницы	1.881	–	–	–	1.881
На 31 декабря 2021 года	83.139	127	19.660	–	102.926

<i>Прочее</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 года	(16.296)	(126)	(16.030)	–	(32.452)
Новые созданные или приобретенные активы	(68.123)	(23)	(50)	–	(68.196)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	68.911	255	1.729	–	70.895
Переводы в Этап 1	(4.368)	965	3.403	–	–
Переводы в Этап 2	1.276	(1.423)	147	–	–
Переводы в Этап 3	–	1.176	(1.176)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	17.496	(854)	(3.382)	–	13.260
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	(873)	–	(873)
Курсовые разницы	40	–	–	–	40
На 31 декабря 2021 года	(1.064)	(30)	(16.232)	–	(17.326)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по коммерческому кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	187.715.630	–	70.094.523	9.491.181	267.301.334
Новые созданные или приобретенные активы	242.158.993	–	–	–	242.158.993
Активы, которые были погашены, проданы или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(136.925.342)	(2.678)	(25.220.807)	(9.827.252)	(171.976.079)
Переводы в Этап 1	15.042.575	(14.258.778)	(783.797)	–	–
Переводы в Этап 2	(57.968.279)	57.968.279	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	(15.224.266)	15.224.266	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	1.258.445	3.773	1.262.218
Изменение в начисленных процентах	2.780.194	1.090.925	3.262.960	833.077	7.967.156
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(282.680)	(563.010)	(223.135)	–	(1.068.825)
Списанные суммы	–	–	(5.492.091)	(500.779)	(5.992.870)
Возмещение убытков	–	–	6.672.649	–	6.672.649
Курсовые разницы	7.565.704	1.295.166	583.445	–	9.444.315
Изменение классификации заёмщиков	3.858.300	–	–	–	3.858.300
На 31 декабря 2020 года	263.945.095	30.305.638	65.376.458	–	359.627.191

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2020 года	(3.340.852)	–	(30.795.842)	(97.893)	(34.234.587)
Новые созданные или приобретенные активы	(1.877.527)	–	–	–	(1.877.527)
Активы, которые были погашены, проданы или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	584.285	–	11.208.668	–	11.792.953
Переводы в Этап 1	(1.418.857)	1.130.341	288.516	–	–
Переводы в Этап 2	1.931.244	(1.931.244)	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	1.136.751	(1.136.751)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	1.022.776	(1.804.326)	(3.359.667)	(399.113)	(4.540.330)
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	(920.445)	(3.773)	(924.218)
Списанные суммы	–	–	5.492.091	500.779	5.992.870
Возмещение убытков	–	–	(6.672.649)	–	(6.672.649)
Курсовые разницы	(151.785)	(128.628)	(394.921)	–	(675.334)
Изменение классификации заёмщиков	(40.276)	–	–	–	(40.276)
На 31 декабря 2020 года	(3.290.992)	(1.597.106)	(26.291.000)	–	(31.179.098)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по кредитованию предприятий малого бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Кредитование предприятий среднего и малого бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	25.645.572	16.848	8.425.432	–	34.087.852
Новые созданные или приобретенные активы	68.749.299	–	–	–	68.749.299
Активы, которые были погашены, проданы или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(36.716.181)	(187.081)	(4.768.269)	–	(41.671.531)
Переводы в Этап 1	1.734.470	(1.209.821)	(524.649)	–	–
Переводы в Этап 2	(3.309.572)	3.398.551	(88.979)	–	–
Переводы в Этап 3	(728.554)	(1.836.690)	2.565.244	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	166.072	–	166.072
Изменение в начисленных процентах	146.712	16.188	96.373	–	259.273
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(35.129)	(793)	1.298	–	(34.624)
Списанные суммы	–	–	(66.555)	–	(66.555)
Возмещение убытков	–	–	243	–	243
Курсовые разницы	(27.432)	–	158	–	(27.274)
Изменение классификации заёмщиков	(3.858.300)	–	–	–	(3.858.300)
На 31 декабря 2020 года	51.600.885	197.202	5.806.368	–	57.604.455

<i>Кредитование предприятий среднего и малого бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2020 года	(149.313)	(2.062)	(1.825.337)	–	(1.976.712)
Новые созданные или приобретенные активы	(524.734)	–	–	–	(524.734)
Активы, которые были погашены, проданы или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	451.348	7.463	379.015	–	837.826
Переводы в Этап 1	(236.962)	52.000	184.962	–	–
Переводы в Этап 2	70.140	(96.420)	26.280	–	–
Переводы в Этап 3	393	93.458	(93.851)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	(380.140)	(64.297)	(1.268.166)	–	(1.712.603)
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	(166.072)	–	(166.072)
Списанные суммы	–	–	66.555	–	66.555
Возмещение убытков	–	–	(243)	–	(243)
Курсовые разницы	1.093	–	(209)	–	884
Изменение классификации заёмщиков	40.276	–	–	–	40.276
На 31 декабря 2020 года	(727.899)	(9.858)	(2.697.066)	–	(3.434.823)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по потребительскому кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	79.089.508	856.378	9.666.593	–	89.612.479
Новые созданные или приобретенные активы	60.272.048	–	–	–	60.272.048
Активы, которые были погашены, проданы или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(53.633.268)	(241.347)	(2.417.839)	–	(56.292.454)
Переводы в Этап 1	9.591.912	(6.827.622)	(2.764.290)	–	–
Переводы в Этап 2	(12.250.012)	12.375.466	(125.454)	–	–
Переводы в Этап 3	(700.175)	(4.822.094)	5.522.269	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	532.013	–	532.013
Изменение в начисленных процентах	1.539.254	229.016	107.023	–	1.875.293
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(427.696)	(20.810)	(27.704)	–	(476.210)
Списанные суммы	–	–	(661.238)	–	(661.238)
Возмещение убытков	–	–	1.360.363	–	1.360.363
Курсовые разницы	882.694	–	232.073	–	1.114.767
На 31 декабря 2020 года	84.364.265	1.548.987	11.423.809	–	97.337.061

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2020 года	(576.185)	(59.538)	(3.840.200)	–	(4.475.923)
Новые созданные или приобретенные активы	(448.429)	–	–	–	(448.429)
Активы, которые были погашены, проданы или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	139.709	3.721	1.396.318	–	1.539.748
Переводы в Этап 1	(920.536)	409.374	511.162	–	–
Переводы в Этап 2	97.541	(121.587)	24.046	–	–
Переводы в Этап 3	2.586	435.709	(438.295)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	962.804	(797.847)	(4.007.122)	–	(3.842.165)
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	(532.013)	–	(532.013)
Списанные суммы	–	–	661.238	–	661.238
Возмещение убытков	–	–	(1.360.363)	–	(1.360.363)
Курсовые разницы	(624)	–	(115.292)	–	(115.916)
На 31 декабря 2020 года	(743.134)	(130.168)	(7.700.521)	–	(8.573.823)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по ипотечному кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	10.190.783	42.195	821.692	–	11.054.670
Новые созданные или приобретенные активы	4.717.327	–	–	–	4.717.327
Активы, которые были погашены, проданы или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(2.377.238)	(6.590)	(428.144)	–	(2.811.972)
Переводы в Этап 1	810.574	(636.992)	(173.582)	–	–
Переводы в Этап 2	(746.060)	759.289	(13.229)	–	–
Переводы в Этап 3	(37.711)	(115.047)	152.758	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	16.085	–	16.085
Изменение в начисленных процентах	407.646	3.469	105.403	–	516.518
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(7.235)	–	(244)	–	(7.479)
Списанные суммы	–	–	(364.523)	–	(364.523)
Курсовые разницы	–	–	20.720	–	20.720
На 31 декабря 2020 года	12.958.086	46.324	136.936	–	13.141.346

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2020 года	(14.462)	(2.195)	(348.185)	–	(364.842)
Новые созданные или приобретенные активы	(15.944)	–	–	–	(15.944)
Активы, которые были погашены, проданы или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	11.694	–	27.760	–	39.454
Переводы в Этап 1	(124.383)	36.786	87.597	–	–
Переводы в Этап 2	16.670	(23.833)	7.163	–	–
Переводы в Этап 3	140	20.522	(20.662)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	56.312	(32.624)	(192.136)	–	(168.448)
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	(16.085)	–	(16.085)
Списанные суммы	–	–	364.523	–	364.523
Курсовые разницы	–	–	(20.731)	–	(20.731)
На 31 декабря 2020 года	(69.973)	(1.344)	(110.756)	–	(182.073)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте прочих кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Прочие</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	49.983	1.447	21.141	–	72.571
Новые созданные или приобретенные активы	605.574	96	3.960	–	609.630
Активы, которые были погашены, проданы или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(565.821)	(960)	(6.985)	–	(573.766)
Переводы в Этап 1	9.224	(2.679)	(6.545)	–	–
Переводы в Этап 2	(9.489)	9.489	–	–	–
Переводы в Этап 3	(1.009)	(6.890)	7.899	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	398	–	398
Изменение в начисленных процентах	2.365	120	(162)	–	2.323
Курсовые разницы	(86)	–	–	–	(86)
На 31 декабря 2020 года	90.741	623	19.706	–	111.070

<i>Прочие</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2020 года	(463)	(100)	(17.180)	–	(17.743)
Новые созданные или приобретенные активы	(10.437)	–	(487)	–	(10.924)
Активы, которые были погашены, проданы или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	1.967	59	333	–	2.359
Переводы в Этап 1	(5.603)	274	5.329	–	–
Переводы в Этап 2	209	(209)	–	–	–
Переводы в Этап 3	9	540	(549)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	(1.971)	(690)	(3.078)	–	(5.739)
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	(398)	–	(398)
Курсовые разницы	(7)	–	–	–	(7)
На 31 декабря 2020 года	(16.296)	(126)	(16.030)	–	(32.452)

Концентрация кредитов по клиентам

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк имеет одну группу взаимосвязанных заемщиков, на долю которой приходится более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам. По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк не имел заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Юридические лица	528.789.766	414.250.123
Физические лица	121.021.249	110.589.477
Индивидуальные предприниматели	2.652.620	2.981.523
Итого кредиты клиентам	652.463.635	527.821.123

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Концентрация кредитов по клиентам (продолжение)**

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РК, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<i>31 декабря 2021 года</i>		<i>31 декабря 2020 года</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Обрабатывающая промышленность	225.351.895	34,54%	99.289.114	18,81%
Физические лица	121.021.250	18,55%	110.589.477	20,95%
Оптовая и розничная торговля	93.013.043	14,26%	76.296.182	14,45%
Транспорт и складирование	65.292.745	10,01%	24.813.330	4,70%
Строительство	35.611.411	5,46%	36.612.360	6,94%
Финансовая и страховая деятельность	35.044.119	5,37%	13.958.975	2,64%
Образование	18.337.425	2,81%	9.868.713	1,87%
Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров	12.887.876	1,98%	24.440.271	4,63%
Операции с недвижимым имуществом	8.562.757	1,31%	43.805.905	8,30%
Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания	8.101.902	1,24%	14.902.060	2,82%
Искусство, развлечения и отдых	5.186.072	0,79%	6.040.704	1,14%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	4.520.578	0,69%	6.362.106	1,21%
Услуги по проживанию и питанию	3.788.269	0,58%	38.494.015	7,29%
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	3.071.928	0,47%	5.411.797	1,03%
Здравоохранение и социальные услуги	2.925.077	0,45%	3.976.016	0,75%
Информация и связь	1.998.378	0,31%	428.244	0,08%
Профессиональная, научная и техническая деятельность	393.571	0,06%	3.377.125	0,64%
Водоснабжение, канализационная система	—	0,00%	60.032	0,01%
Предоставление прочих видов услуг	7.355.339	1,12%	9.094.697	1,74%
Итого кредитов клиентам (до вычета оценочного резерва под ОКУ)	652.463.635	100,00%	527.821.123	100,00%

Модифицированные и реструктурированные займы

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

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

В таблице ниже показаны активы Этапа 2 и Этапа 3, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Банком:

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода		
Амортизированная стоимость до модификации	12.077.906	42.494.644
Чистый убыток от модификации	(1.564.541)	(834.398)

В 2021 году чистый убыток от модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не приводящей к прекращению признания, в отчёте о совокупном доходе включают убыток от изменения договорных условий кредитов клиентам в сумме 1.684.857 тысяч тенге (в 2020 году: 1.587.138 тысяч тенге).

*(В тысячах тенге, если не указано иное)***9. Кредиты клиентам (продолжение)****Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании и кредитовании предприятий малого бизнеса – залог недвижимости, оборудования, товарно-материальных запасов;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья.

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под ожидаемые кредитные убытки.

На 31 декабря 2021 года общая справедливая стоимость обеспечения (недвижимость, деньги, транспорт, оборудование), удерживаемого по кредитам, отнесённым к Этапу 3, в размере, не превышающем балансовую стоимость до вычета резерва под обесценение соответствующего кредита, составляла 38.880.974 тысячи тенге (на 31 декабря 2020 года: 69.142.678 тысяч тенге).

10. Инвестиционная недвижимость

Движение инвестиционной недвижимости было представлено следующим образом:

	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2020 года	–	–
Переводы из основных средств <i>(Примечание 11)</i>	18.432.313	18.432.313
Переводы из прочих активов	3.956.335	3.956.335
На 31 декабря 2021 года	22.388.648	22.388.648

Доходы от инвестиционной недвижимости:

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Арендный доход от инвестиционной недвижимости	499.462	–

В 2021 году Банк осуществил перевод объектов коммерческой недвижимости из состава основных средств и изъятого залогового имущества по кредитам клиентам из состава прочих активов в состав инвестиционной недвижимости. Данная инвестиционная недвижимость сдаётся в операционную аренду. Справедливая стоимость имущества, в сумме 18.432.313 тысяч тенге, была определена независимым оценщиком 1 сентября 2021 года.

У Банка отсутствуют какие-либо ограничения на реализацию её инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

Акционерное общество «Банк «Bank RBK»

(В тысячах тенге, если не указано иное)

11. Основные средства и активы в форме права пользования

Движение основных средств было представлено следующим образом:

	<i>Земля</i>	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Капитальные затраты по арендованным зданиям</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Итого основных средств</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость									
На 31 декабря 2019 года	1.322.810	37.808.148	1.280.805	476.372	–	571.672	4.479.729	1.520.459	47.459.995
Поступление	–	–	125.376	35.460	6.385	22.661	635.941	173.017	998.840
Выбытие	–	–	(61.292)	–	–	(49.269)	(55.218)	(34.057)	(199.836)
Переводы между категориями	–	–	–	–	(6.385)	–	6.385	–	–
На 31 декабря 2020 года	1.322.810	37.808.148	1.344.889	511.832	–	545.064	5.066.837	1.659.419	48.258.999
Поступление	–	265	135.740	64.477	116.892	–	96.016	189.461	602.851
Выбытие	–	(201)	(20.714)	(63.294)	–	–	(33.368)	(127.103)	(244.680)
Переводы в инвестиционную недвижимость (Примечание 10)	–	(19.576.034)	–	–	–	–	–	–	(19.576.034)
Влияние переоценки	(599)	(917.313)	–	–	–	–	–	–	(917.912)
Переводы между категориями	–	45.500	7.896	3.000	(116.892)	–	60.496	–	–
На 31 декабря 2021 года	1.322.211	17.360.365	1.467.811	516.015	–	545.064	5.189.981	1.721.777	28.123.224
Накопленный износ и обесценение									
На 31 декабря 2019 года	–	(1.777.929)	(685.271)	(326.186)	–	(378.793)	(2.334.163)	(265.583)	(5.767.925)
Начисление амортизации	–	(623.247)	(140.648)	(63.000)	–	(65.616)	(506.188)	(319.405)	(1.718.104)
Выбытие	–	–	58.612	–	–	44.450	53.037	4.030	160.129
На 31 декабря 2020 года	–	(2.401.176)	(767.307)	(389.186)	–	(399.959)	(2.787.314)	(580.958)	(7.325.900)
Начисление амортизации	–	(571.504)	(164.977)	(60.412)	–	(51.616)	(540.542)	(308.739)	(1.697.790)
Выбытие	–	109	20.707	55.216	–	–	33.333	41.989	151.354
Переводы в инвестиционную недвижимость (Примечание 10)	–	1.143.721	–	–	–	–	–	–	1.143.721
Влияние переоценки	–	348.443	–	–	–	–	–	–	348.443
На 31 декабря 2021 года	–	(1.480.407)	(911.577)	(394.382)	–	(451.575)	(3.294.523)	(847.708)	(7.380.172)
Остаточная стоимость									
На 31 декабря 2019 года	1.322.810	36.030.219	595.534	150.186	–	192.879	2.145.566	1.254.876	41.692.070
На 31 декабря 2020 года	1.322.810	35.406.972	577.582	122.646	–	145.105	2.279.523	1.078.461	40.933.099
На 31 декабря 2021 года	1.322.211	15.879.958	556.234	121.633	–	93.489	1.895.458	874.069	20.743.052

По состоянию на 31 декабря 2021 года полностью самортизированные основные средства, находящиеся в использовании Банком, составляют 1.882.081 тысяча тенге (на 31 декабря 2020 года: 1.510.095 тысяч тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

11. Основные средства и активы в форме права пользования (продолжение)

Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Банка. Справедливая стоимость определялась с использованием рыночного и доходного методов оценки. Дата оценки – 1 сентября 2021 года. Более подробная информация о справедливой стоимости зданий раскрывается в *Примечании 32*.

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели учета по первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Первоначальная стоимость зданий	16.359.026	35.022.061
Накопленный износ	(1.837.711)	(3.244.955)
Чистая балансовая стоимость	14.521.315	31.777.106

12. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Разрабатываемые нематериальные активы</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2019 года	480.817	866.973	34.334	1.382.124
Поступления	216.190	29.435	117.335	362.960
Переводы между категориями	950	150.719	(151.669)	–
Выбытие	–	(10.413)	–	(10.413)
На 31 декабря 2020 года	697.957	1.036.714	–	1.734.671
Поступления	213.341	169.296	93.775	476.412
Переводы между категориями	–	93.775	(93.775)	–
Выбытие	(7.061)	–	–	(7.061)
На 31 декабря 2021 года	904.237	1.299.785	–	2.204.022
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2019 года	(167.250)	(607.262)	–	(774.512)
Начисление амортизации	(79.534)	(53.186)	–	(132.720)
Выбытие	–	10.413	–	10.413
На 31 декабря 2020 года	(246.784)	(650.035)	–	(896.819)
Начисление амортизации	(122.345)	(88.088)	–	(210.433)
Выбытие	5.688	–	–	5.688
На 31 декабря 2021 года	(363.441)	(738.123)	–	(1.101.564)
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2019 года	313.567	259.711	34.334	607.612
На 31 декабря 2020 года	451.173	386.679	–	837.852
На 31 декабря 2021 года	540.796	561.662	–	1.102.458

(В тысячах тенге, если не указано иное)

13. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующее:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Финансовые активы		
Дебиторская задолженность по переданным активам	40.022.930	10.146.503
Дебиторская задолженность по переданным кредитам	6.443.160	–
Дебиторская задолженность по возмещению госпошлины по судебным искам к заёмщикам	648.775	912.161
Начисленные комиссионные доходы	478.541	566.373
Прочие финансовые активы	821.283	670.126
	48.414.689	12.295.163
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(1.578.938)	(1.279.960)
Итого прочие финансовые активы	46.835.751	11.015.203
Нефинансовые активы		
Изъятые залоговое имущество	3.771.239	10.976.968
Предоплата за товары и услуги	3.739.748	4.594.577
Предоплата по капитальным затратам	63.261	12.940
Товарно-материальные запасы	29.023	35.611
Прочие нефинансовые активы	292.721	95.243
	7.895.992	15.715.339
За вычетом резерва под обесценение	(24.357)	(27.857)
Итого прочие нефинансовые активы	7.871.635	15.687.482
Итого прочие активы	54.707.386	26.702.685

По состоянию на 31 декабря 2021 года, дебиторская задолженность по переданным активам включает в себя требования к коллекторской организации в сумме 39.892.628 тысяч тенге (на 31 декабря 2020 года: 9.032.090 тысяч тенге) по договорам уступки прав требования по кредитам клиентам, заключенным в 2018 и 2021 годах.

В 2021 году чистый убыток от модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не приводящей к прекращению признания, в отчёте о совокупном доходе включает доход от изменения договорных условий дебиторской задолженности в сумме 1.175.965 тысяч тенге.

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 года	(114.124)	(2.130)	(1.163.706)	(1.279.960)
Новые созданные активы	(322.952)	–	–	(322.952)
Активы, которые были погашены	1.168	27	241.236	242.431
Переводы в Этап 1	(60)	3	57	–
Переводы в Этап 2	17	(237)	220	–
Переводы в Этап 3	40.137	192	(40.329)	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	108.822	1.988	(349.045)	(238.235)
Списанные суммы	–	–	19.791	19.791
Курсовые разницы	(13)	–	–	(13)
ОКУ на 31 декабря 2021 года	(287.005)	(157)	(1.291.776)	(1.578.938)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

13. Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2020 года	(78.470)	(1.146)	(1.179.265)	(1.258.881)
Новые созданные активы	(158.164)	–	–	(158.164)
Активы, которые были погашены	95.675	2.919	1.175.703	1.274.297
Переводы в Этап 1	(167)	152	15	–
Переводы в Этап 2	156	(339)	183	–
Переводы в Этап 3	4.490	15.981	(20.471)	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	22.070	(19.697)	(232.770)	(230.397)
Возмещение убытков	–	–	(914.862)	(914.862)
Списанные суммы	–	–	7.761	7.761
Курсовые разницы	286	–	–	286
ОКУ на 31 декабря 2020 года	(114.124)	(2.130)	(1.163.706)	(1.279.960)

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующее:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчётные счета	5.801.343	1.061.442
- Срочные депозиты	55.854.034	109.234.937
- Прочие вклады	5.512	3.386
Юридические лица		
- Текущие/расчётные счета	113.304.122	44.773.264
- Срочные депозиты	188.936.228	147.932.363
- Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам	42.107.787	20.151.503
- Прочие вклады	12.882.740	7.821.855
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	72.809.461	11.152.573
- Срочные депозиты	257.237.996	203.577.126
- Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам	20.457.893	7.115.459
- Прочие вклады	2.507.551	43.230
Итого средств клиентов	771.904.667	552.867.138

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк не имеет клиентов, на долю которых приходится более 10% от совокупной суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет одного клиента, на долю которого приходится более 10% от совокупной суммы средств клиентов. Общая сумма средств данного клиента на 31 декабря 2020 года составляет 102.352.714 тысяч тенге.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

14. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка средств клиентов по отраслям:

	<i>31 декабря 2021 года</i>		<i>31 декабря 2020 года</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Физические лица	353.012.901	45,73%	221.888.388	40,14%
Строительство	83.597.253	10,83%	46.565.700	8,42%
Торговля	62.194.038	8,06%	46.226.054	8,36%
Финансы, страхование, пенсионное обеспечение	56.574.788	7,33%	20.441.008	3,52%
Деятельность фондов и общественных организаций	51.795.968	6,71%	108.679.876	19,66%
Производство прочей продукции	36.459.472	4,72%	8.891.612	1,61%
Операции с недвижимым имуществом	22.796.259	2,95%	15.274.240	2,76%
Образование и научно-техническая деятельность	19.641.698	2,54%	13.322.826	2,41%
Металлургия	17.612.150	2,28%	41.513.176	7,51%
Нефть, уголь, газ	11.509.454	1,49%	3.304.234	0,60%
Транспорт и хранение	10.896.893	1,41%	5.463.122	0,99%
Обрабатывающая промышленность	9.154.023	1,19%	–	0,00%
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	5.279.587	0,68%	1.398.297	0,25%
Прочие потребительские услуги	4.833.012	0,63%	4.486.769	0,81%
Связь и информационные услуги	4.452.515	0,58%	2.117.962	0,38%
Машиностроение и оборудование	3.607.700	0,47%	5.421.266	0,98%
Здравоохранение и социальные услуги	3.194.356	0,41%	983.594	0,18%
Искусство, развлечения, отдых	1.340.903	0,17%	2.147.885	0,39%
Жилищно-коммунальные услуги	357.196	0,05%	271.379	0,05%
Прочее	13.594.501	1,77%	4.469.750	0,98%
Итого средства клиентов	771.904.667	100,00%	552.867.138	100,00%

15. Средства банков и прочих финансовых организаций

Средства банков и прочих финансовых организаций включают в себя следующее:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Обязательства перед АО «Ипотечная организация «Баспана»	16.476.351	5.150.961
Займы АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	14.373.273	10.814.039
Срочные вклады ПАО КБ «Уральский банк реконструкции и развития»	8.638.890	8.422.941
Обязательства перед АО «Банк Развития Казахстана»	7.805.866	11.214.657
Срочные вклады НБРК	2.984.794	2.884.791
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости»	347.885	66.762.499
Займы АО «Аграрная кредитная корпорация»	–	244.224
Срочные вклады ТОО «МФО «КМФ (КМФ)»	7	26
Итого средства банков и прочих финансовых организаций	50.627.066	105.494.138

(В тысячах тенге, если не указано иное)

15. Средства банков и прочих финансовых организаций (продолжение)

В 2018 и 2019 годах НБРК утвердил программы ипотечного жилищного кредитования, основная цель которых предоставить населению возможность приобрести первичное жилье и повысить заинтересованность банков в финансировании. Согласно условиям программ, кредиты выдаются в тенге по номинальной ставке 7% и 11% годовых со сроком до 25 лет и минимальным первоначальным взносом в размере 20%.

В рамках указанных программ Банк выдал ипотечные кредиты клиентам и передал их АО «Ипотечная организация «Баспана» (далее по тексту – «Оператор»), в обмен на денежные средства в размере номинальной стоимости кредитов. Банк юридически выступает агентом по данной программе и получает вознаграждение в размере 4% годовых от полученных процентных платежей. В соответствии с условиями передачи активов Оператору, в случае наступления дефолта по переданным кредитам, Банк обязан осуществить обратный выкуп переданных кредитов у Оператора. Банк считает, что он подвержен всем существенным рискам, связанным с переданными кредитами, в связи с чем Банк не прекращает признание данных кредитов в своем отдельном отчёте о финансовом положении и признает средства, полученные от Оператора в рамках программ, в качестве обязательств. В 2021 году справедливая стоимость привлеченных средств и выданных ипотечных кредитов была определена с использованием ставок дисконтирования 16% и 12%, соответственно. В 2021 году Банк признал прибыль при первоначальном признании финансовых обязательств, привлеченных по ставкам ниже рыночных, в сумме 5.268.747 тысяч тенге (в 2020 году: 1.186.127 тысяч тенге) и убыток при первоначальном признании финансовых активов, выданных по ставкам ниже рыночных, в сумме 4.243.452 тысячи тенге (в 2020 году: 1.566.388 тысяч тенге) в отдельном отчёте о совокупном доходе.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» («ДАМУ») включали в себя долгосрочные займы в сумме 14.373.273 тысячи тенге (на 31 декабря 2020 года: 10.814.039 тысяч тенге), с договорными сроками погашения в 2022-2035 годах (на 31 декабря 2020 года: 2021-2035 годах) и процентными ставками от 2,0% до 9,7% годовых. Займы были получены в рамках государственных программ, а также совместных программ акиматов и ДАМУ для последующего финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих свою деятельность в определённых отраслях экономики, со сроками финансирования до 10 лет в зависимости от целей и условий программы.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, обязательства перед АО «Банк Развития Казахстана» включали долгосрочные займы в сумме 7.805.866 тысяч тенге (на 31 декабря 2020 года: 11.214.657 тысяч тенге), со сроками погашения в 2024-2035 годах и процентной ставкой 2% годовых для последующего финансирования инвестиционных проектов, оборотного капитала и рефинансирования субъектов крупного, малого и среднего предпринимательства.

В 2021 и 2020 годах Банк получил средства от АО «Казахстанский фонд устойчивости» в рамках реализации мер Правительства Республики Казахстан по поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства, пострадавших от последствий пандемии COVID-19. По состоянию на 31 декабря 2020 года, указанные обязательства включают в себя депозиты, выраженные в тенге в сумме 45.135.722 тысячи тенге, с номинальной процентной ставкой 5,00% годовых и сроками погашения в 2021 году и средства в сумме 21.626.777 тысяч тенге не предусматривающие начисление и уплату вознаграждения до момента освоения указанных средств Банком (*Примечание 6*). Согласно условиям программы, утвержденной АО «Казахстанский фонд устойчивости», полученные средства могли быть использованы для кредитования конечных заемщиков до конца 2021 года. По состоянию на 31 декабря 2021 года данная программа была завершена и полученные средства были возвращены. Разница между номинальной и справедливой стоимостью привлеченных депозитов на дату первоначального признания, определенной Банком с использованием рыночных ставок в размере 12,50% годовых составила 1.467.533 тысячи тенге (2020 год: 1.432.479 тысяч тенге), и признана Банком в качестве государственной субсидии в соответствии с МСФО (IAS) 20.

Разница между номинальной и справедливой стоимостью выданных кредитов клиентам на дату первоначального признания, определенной Банком с использованием рыночных ставок в размере 13,77% годовых составила 1.128.826 тысяч тенге (2020 год: 2.864.958 тысяч тенге). Чистый доход от участия в государственной программе в 2021 и 2020 годах составил 338.707 тысяч тенге и 1.432.479 тысяч тенге, соответственно.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банком заключены договоры «РЕПО» на КФБ общей балансовой стоимостью 70.510.084 тысячи тенге (на 31 декабря 2020 года: 29.014.869 тысяч тенге). Сделки по договорам «РЕПО» используются Банком для привлечения краткосрочной ликвидности. Предметом указанных договоров являются ноты НБРК и облигации Министерства финансов Республики Казахстан, совокупная справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2021 года составляла 70.599.971 тысяча тенге (на 31 декабря 2020 года: 29.019.738 тысяч тенге) (Примечание 8).

17. Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Облигации в тенге	152.003.937	101.407.395
Облигации в долларах	6.431.877	–
	158.435.814	101.407.395

Субординированный долг включает:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Субординированные облигации	100.470.140	95.402.448
Долговой компонент привилегированных акций	2.214.337	2.326.011
Итого субординированный долг	102.684.477	97.728.459

Выпущенные облигации

20 ноября 2020 года и 18 декабря 2014 года Банк разместил именные купонные облигации без обеспечения со сроком обращения в течение семи лет и ставкой вознаграждения 10,5% годовых общей номинальной стоимостью 7.594.198 тысяч тенге и 42.405.802 тысячи тенге, соответственно. 23 сентября 2021 года Банк осуществил обратный выкуп 49.533.856 тысяч купонных облигаций на сумму 49.533.856 тысяч тенге. В соответствии с договорными условиями 20 декабря 2021 года Банк произвёл погашение оставшихся купонных облигаций в сумме 466.144 тысячи тенге. По состоянию на 31 декабря 2020 года балансовая стоимость данных долговых обязательств составляла 50.003.116 тысяч тенге.

В сентябре 2019 года в рамках участия в государственной программе, согласно Постановлению Правительства РК от 11 декабря 2018 года № 820 «О некоторых вопросах обеспечения долгосрочной тенговой ликвидности для решения задачи доступного кредитования», Банк разместил купонные облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 30.000.000 тысяч тенге, со сроком обращения семь лет с фиксированной на весь срок обращения купонной ставкой вознаграждения 10,95% годовых. Размещенные облигации были полностью приобретены НБРК и КФУ, дочерней организацией НБРК. 12 ноября 2020 года Банк осуществил обратный выкуп 7.450.344 купонных облигаций, размещенных ранее в рамках вышеуказанной программы, на сумму 4.470.206 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2021 года балансовая стоимость данных долговых обязательств составила 26.269.499 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 26.268.609 тысяч тенге).

11 декабря 2020 года, 11 июня и 13 декабря 2021 года Банк разместил купонные облигации без обеспечения со сроком обращения десять лет и ставкой вознаграждения 10,85% годовых общей номинальной стоимостью 25.027.807 тысяч тенге, 25.026.777 тысяч тенге и 24.010.451 тысяча тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2021 года общая балансовая стоимость данных долговых обязательств составила 74.383.482 тысячи тенге (31 декабря 2020 года: 25.135.670 тысяч тенге).

24 сентября 2021 года Банк разместил на КФБ именные купонные облигации без обеспечения со сроком обращения три года и ставкой вознаграждения 12,5% годовых общей номинальной стоимостью 50.000.000 тысяч тенге. Размещенные облигации были полностью приобретены инвестиционными инвесторами, брокерско-дилерскими организациями, юридическими и физическими лицами. По состоянию на 31 декабря 2021 года балансовая стоимость данных долговых обязательств составила 51.350.956 тысяч тенге.

*(В тысячах тенге, если не указано иное)***17. Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг
(продолжение)****Выпущенные облигации (продолжение)**

В 2021 году Банк разместил облигации со сроком обращения три года и ставкой вознаграждения 2,5% годовых общей номинальной стоимостью 14.900 тысяч долларов США на Международной Бирже Астаны (“Astana International Exchange”, “AIX”). По состоянию на 31 декабря 2021 года балансовая стоимость данных долговых обязательств составила 6.431.877 тысяч тенге.

Субординированный долг

В 2017 и в 2018 годах Банк выпустил именные купонные конвертируемые субординированные облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 210.000.000 тысяч тенге и 33.700.000 тысяч тенге, соответственно, со сроком обращения в течение 15 лет с фиксированной на весь срок обращения купонной ставкой вознаграждения 4% годовых. Выпущенные облигации были полностью приобретены КФУ. В соответствии с условиями выпуска, держатель облигаций имеет право осуществить конвертацию облигаций в простые акции Банка только в случае нарушения одного и/или нескольких ковенантов, принятых Банком в соответствии с условиями проспекта выпущенных субординированных облигаций.

Справедливая стоимость облигаций на дату первоначального признания была определена с использованием ставок дисконтирования 15,5-16,0% годовых.

18. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующее:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	1.011.567	1.207.259
Кредиторы по банковской деятельности	827.856	239.444
Резервы по условным обязательствам (Примечание 31)	612.081	754.877
Итого прочие финансовые обязательства	2.451.504	2.201.580
Нефинансовые обязательства		
Начисленные административные и прочие операционные расходы	2.364.418	2.493.640
Предоплата за товары и услуги	859.143	399.462
Налоги, кроме подоходного налога	501.659	117.589
Прочее	21.525	–
Итого нефинансовые обязательства	3.746.745	3.010.691
Итого прочие обязательства	6.198.249	5.212.271

19. Капитал**Уставный капитал**

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов выпущенные и находящиеся в обращении простые акции Банка в количестве 1.605.990.000 выпущенных штук были полностью оплачены по стоимости размещения 219.900.000 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 годов общая стоимость оплаченного капитала составила 222.554.069 тысяч тенге.

29 июня 2021 года Банк осуществил выплату дивидендов за 2020 год держателям простых акций Банка в размере 4,1 тенге на одну акцию на общую сумму 6.584.559 тысяч тенге. Выплата дивидендов была объявлена в соответствии с решением акционеров от 28 мая 2021 года.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Капитал (продолжение)**Уставный капитал (продолжение)**

Привилегированные акции

	<i>Количество привилегиро- ванных акций в обращении</i>	<i>Стоимость размещения в тенге</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2021, 2020 и 2019 годов	450.000	10.000	4.500.000
Долговой компонент привилегированных акций	—		(1.845.931)
	450.000		2.654.069

В январе 2012 года Банк выпустил 500.000 привилегированных акций, из которых 450.000 привилегированных акций были оплачены по стоимости размещения 10.000 тенге за акцию. Данные привилегированные акции не дают право голоса, если только выплата дивидендов по привилегированным акциям не была задержана на три или более месяцев, и на них начисляются кумулятивные дивиденды, размер которых зависит от размера чистой прибыли Банка и уровня инфляции за соответствующий год, но не менее гарантированной суммы 0,01 тенге на одну акцию или 4,5 тысячи тенге в год.

В соответствии с МСФО (IAS) 32, Банк выделил долговой компонент привилегированных акций в размере 1.845.931 тысяча тенге и отразил финансовое обязательство в отношении выплаты гарантированных дивидендов в составе субординированного долга (*Примечание 17*) и сальдо поступлений от выпуска — в составе капитала.

В 2021 году Банк объявил и выплатил дивиденды в сумме 427.500 тысяч тенге из расчета 950 тенге на одну привилегированную акцию за 2020 год. В 2020 году Банк объявил и выплатил дивиденды в сумме 333.000 тысяч тенге из расчета 740 тенге на одну привилегированную акцию за 2019 год. Расходы по привилегированным акциям в сумме 427.500 тысяч тенге и 333.000 тысяч тенге были включены в состав процентных расходов по субординированному долгу в отчёте о совокупном доходе за 2021 и 2020 годы, соответственно.

Резервный фонд

Резервный фонд создан под общие риски, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или чрезвычайные обстоятельства.

Резерв справедливой стоимости

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

Резерв переоценки основных средств

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

20. Прибыль на акцию

Ниже приводятся данные о прибыли, использованные при расчёте базовой и разводненной прибыли на одну акцию:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Прибыль за год	13.601.181	12.146.819
За минусом дивидендов, которые могут быть оплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	(468.000)	(427.500)
Чистая прибыль, приходящийся на держателей простых акций	13.133.181	11.719.319
Средневзвешенное количество простых акций для расчёта базовой прибыли на акцию	1.605.990.000	1.605.990.000
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	8	7

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Прибыль на акцию (продолжение)**Балансовая стоимость в расчете на одну акцию (продолжение)**

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

Вид акций	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	1.605.990.000	100.842.949	63	1.605.990.000	96.829.826	60

Вид акций	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Количество акций в обращении	Балансовая стоимость (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Балансовая стоимость (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Привилегированные	450.000	4.868.406	10.819	450.000	4.980.080	11.067

21. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлены следующим образом:

	2021 год	2020 год
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты клиентам	58.746.124	50.854.508
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	27.265.740	10.692.626
Дебиторская задолженность по переданным активам	1.907.216	1.019.451
Дебиторская задолженность по договорам «обратное РЕПО»	1.513.538	1.254.269
Средства в банках и прочих финансовых организациях	232.984	56.815
	89.665.602	63.877.669
Торговые ценные бумаги	72.702	—
Итого процентная выручка	89.738.304	63.877.669
Процентные расходы		
Средства клиентов	(35.657.072)	(18.614.729)
Субординированный долг	(15.131.517)	(14.624.268)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(12.865.410)	(7.931.268)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(8.200.787)	(4.698.772)
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	(1.124.663)	(938.133)
Обязательства по аренде	(118.912)	(130.902)
	(73.098.361)	(46.938.072)
Итого процентных расходов	(73.098.361)	(46.938.072)
Чистый процентный доход	16.639.943	16.939.597

В состав процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки, за 2021 год включены процентные доходы в размере 8.731.354 тысячи тенге, представляющие собой амортизацию дисконта по кредитам, выданным клиентам (за 2020 год: 6.948.794 тысячи тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Комиссионные доходы и расходы

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Комиссионные доходы		
Расчётные операции	3.330.182	1.770.091
Агентские услуги	1.712.399	716.000
Гарантии и аккредитивы выпущенные	1.061.283	947.260
Кассовые операции	815.913	554.196
Доверительные операции	497.119	279.597
Валютные операции	3.083	6.098
Прочее	121.682	47.505
Итого комиссионные доходы	7.541.661	4.320.747
Комиссионные расходы		
Расчётные операции	(999.486)	(593.286)
Операции с ценными бумагами	(101.867)	(41.281)
Валютные операции	(80)	(4.721)
Прочее	(24.015)	(79.035)
Итого комиссионные расходы	(1.125.448)	(718.323)
Чистый комиссионный доход	6.416.213	3.602.424

Выручка по договорам с клиентами, признанная в отдельном отчёте о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, в основном, представляет собой комиссионные доходы в размере 7.541.661 тысяча тенге и 4.320.747 тысяч тенге, соответственно.

На 31 декабря 2021 и 2020 годов в отдельном отчёте о финансовом положении Банк признал активы по договору, связанные с договорами с клиентами, в размере 478.541 тысяча тенге и 566.373 тысячи тенге в составе прочих активов, соответственно.

Банк, как правило, взимает комиссионные до завершения операции, по которой они причитаются, или сразу после её завершения (в случае договоров, по которым обязанность к исполнению выполняется в определенный момент времени, например, расчетные операции).

Банк применяет упрощение практического характера, предусмотренное пунктом 121 МСФО (IFRS) 15, и не раскрывает информацию об оставшихся обязанностях к исполнению по договорам, первоначальный ожидаемый срок действия которых составляет не более одного года.

23. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

Чистый доход по операциям с иностранной валютой включает в себя следующие позиции:

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Диллинговые операции, нетто	4.404.353	3.591.408
Переоценка валютных статей, нетто	(731.752)	(1.759.477)
	3.672.601	1.831.931

24. Чистый доход по производным финансовым активам

Чистый доход по производным финансовым активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, включают доходы за минусом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами, представленными валютными свопами и форвардными валютными договорами, с контрактным сроком исполнения до одного года. По состоянию на 31 декабря 2021 года, справедливая стоимость производных финансовых активов составила 458.720 тысяча тенге (на 31 декабря 2020 года: 174.382 тысячи тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Чистый доход от реализации изъятого залогового обеспечения	1.719.260	45.104
Штрафы и пени	591.991	513.423
Доход от аренды (Примечание 10)	499.462	–
Чистый доход от переоценки драгоценных металлов	431.559	1.995
Прочее	159.936	292.089
	3.402.208	852.611

26. Административные и прочие операционные расходы

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Расходы на содержание персонала	(8.126.698)	(7.329.837)
Износ и амортизация (Примечания 11, 12)	(1.908.223)	(1.850.824)
Взносы в фонд гарантирования депозитов и КФБ	(1.309.878)	(879.711)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(1.130.247)	(938.810)
Реклама и маркетинг	(580.480)	(158.665)
Расходы по обесценению основных средств (Примечание 11)	(569.469)	–
Сопровождение программного обеспечения	(525.662)	(471.419)
Охрана	(433.831)	(371.598)
Связь и информационные услуги	(346.459)	(298.491)
Содержание собственных и арендованных зданий	(298.333)	(281.058)
Ремонт и техобслуживание основных средств	(236.866)	(129.606)
Профессиональные услуги	(200.878)	(266.535)
Расходный материал и канцелярские товары	(180.304)	(157.012)
Расходы по страхованию	(157.791)	(160.357)
Транспортные расходы	(110.048)	(101.920)
Операционная аренда	(67.507)	(69.984)
Командировочные расходы	(63.369)	(37.717)
Штрафы и пени	(23.992)	(222)
Убыток от списания основных средств	(85)	(1.091)
Прочее	(496.584)	(192.490)
	(16.766.704)	(13.697.347)

27. Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу

Экономия по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	–
Корпоративный подоходный налог прошлых лет	1.692	1.082
(Экономия)/расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(212.144)	1.248.117
(Экономия)/расходы по корпоративному подоходному налогу	(210.452)	1.249.199

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу (продолжение)

Доходы Банка подлежат налогообложению в Республике Казахстан. Казахстанские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по корпоративному подоходному налогу в налоговые органы. Нормативная ставка корпоративного подоходного налога в 2021 и 2020 годах составляла 20%.

Ниже приведена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных по официальной ставке, с (экономией)/расходами по корпоративному подоходному налогу, отражёнными в отдельной финансовой отчётности:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Прибыль до налогообложения	13.390.729	13.396.018
Официальная ставка корпоративного подоходного налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу по законодательно установленной налоговой ставке	2.678.146	2.679.204
Корпоративный подоходный налог прошлых лет	1.692	1.082
Расходы, не относимые на вычет / (необлагаемые доходы) по кредитным убыткам	3.144.750	(229.240)
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	(5.558.643)	(2.273.470)
Расходы по привилегированным акциям, не относимые на вычет	63.165	63.165
Невычитаемые процентные расходы	60.000	47.373
Прочие разницы	(599.562)	961.085
(Экономия)/расходы по корпоративному подоходному налогу	(210.452)	1.249.199

По состоянию на 31 декабря 2021 года текущие активы по корпоративному подоходному налогу составили 271.578 тысяч тенге (на 31 декабря 2020 года: 569.873 тысячи тенге).

Требования и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу

Банк составляет расчёт по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учёта, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, где работает Банк, которые могут отличаться от МСФО.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учётной стоимостью активов и обязательств в целях отдельной финансовой отчётности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2021 и 2020 годов, в основном, связаны с различными методами учёта доходов и расходов, а также с учётной стоимостью некоторых активов.

Отложенное налоговое обязательство не обязательно отражает выплату денежных средств в будущем.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу (продолжение)**Требования и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу (продолжение)**

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i>		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i>		<i>2021 год</i>
	<i>2019 год</i>		<i>2020 год</i>		
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Налоговые убытки к переносу	25.588.449	(917.121)	24.671.328	(708.154)	23.963.174
Кредиты клиентам	1.929.628	(112.494)	1.817.134	83.210	1.900.344
Прочие финансовые активы	4.229.797	(286.295)	3.943.502	727.893	4.671.395
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам и премиям	377.648	86.090	463.738	(37.874)	425.864
Прочие финансовые обязательства	39.788	(39.788)	–	81.259	81.259
Обязательства по аренде	260.189	(18.737)	241.452	(39.139)	202.313
Отложенные налоговые активы	32.425.499	(1.288.345)	31.137.154	107.195	31.244.349
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Средства финансовых учреждений	(836.884)	(414.809)	(1.251.693)	(557.114)	(1.808.807)
Основные средства и нематериальные активы	(2.364.427)	(469.045)	(2.833.472)	(213.536)	(3.047.008)
Субординированные облигации	(30.639.213)	878.207	(29.761.006)	1.006.541	(28.754.465)
Активы в форме права пользования	(250.975)	35.283	(215.692)	40.878	(174.814)
Прочие	(45.468)	10.592	(34.876)	(171.820)	(206.696)
Отложенные налоговые обязательства	(34.136.967)	40.228	(34.096.739)	104.949	(33.991.790)
Итого отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	(1.711.468)	(1.248.117)	(2.959.585)	212.144	(2.747.441)
Отложенные активы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	–
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	(1.711.468)	(1.248.117)	(2.959.585)	212.144	(2.747.441)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

28. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты		(118)	–	–	–	(118)
Средства в банках и прочих финансовых организациях		320	–	–	–	320
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(210.676)	–	–	–	(210.676)
Кредиты клиентам	9	2.907.471	(4.334.505)	(1.007.567)	–	(2.434.601)
Прочие финансовые активы	13	(212.962)	2.015	(107.809)	–	(318.756)
Финансовые гарантии	31	258.131	–	–	–	258.131
Аккредитивы	31	(108.670)	–	–	–	(108.670)
Итого расходы по кредитным убыткам		2.633.496	(4.332.490)	(1.115.376)	–	(2.814.370)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты		(1.307)	–	–	–	(1.307)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(57.727)	–	–	–	(57.727)
Кредиты клиентам	9	(28.287)	(2.688.541)	4.181.438	(399.113)	1.065.497
Прочие финансовые активы	13	(40.419)	(16.778)	942.933	–	885.736
Финансовые гарантии	31	(515.632)	–	–	–	(515.632)
Аккредитивы	31	(13.121)	–	–	–	(13.121)
Итого расходы по кредитным убыткам		(656.493)	(2.705.319)	5.124.371	(399.113)	1.363.446

29. Сегментный анализ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Банка является предоставление информации по операционным сегментам.

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности, которые на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. В целях принятия операционных решений и распределения ресурсов Правление использует финансовую информацию, основанную на МСФО.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

Операции Банка организованы по трем бизнес-сегментам:

Корпоративные банковские операции, представляющие собой прямые дебетовые инструменты, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредиты и прочие кредитные инструменты.*Розничные банковские операции*, представляющие собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, карточные операции, сбережения, депозиты и потребительские кредиты.*Инвестиционная деятельность* по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требования по финансированию Банка, управление активами и пассивами.

В таблице ниже приведена сегментная информация по активам отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Инвестиционная деятельность</i>	<i>Нераспределённая сумма</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	144.224.272	10.356.501	154.580.773
Драгоценные металлы	–	–	9.257.110	–	9.257.110
Средства в банках и прочих финансовых организациях	1.191.679	–	–	15.383.308	16.574.987
Производные финансовые активы	–	–	458.720	–	458.720
Торговые ценные бумаги	–	–	3.587.604	–	3.587.604
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	358.433.852	–	358.433.852
Кредиты клиентам	503.814.667	115.216.342	–	–	619.031.009
Активы, предназначенные для продажи	–	–	–	421.755	421.755
Инвестиционная недвижимость	–	–	22.388.648	–	22.388.648
Основные средства и активы в форме права пользования	–	–	–	20.743.052	20.743.052
Инвестиции в дочернюю организацию	–	–	6.317.642	–	6.317.642
Нематериальные активы	–	–	–	1.102.458	1.102.458
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	271.578	271.578
Прочие активы	40.259.313	6.576.761	–	7.871.312	54.707.386
Итого активы сегментов	545.265.659	121.793.103	544.667.848	56.149.964	1.267.876.574
Обязательства					
Средства клиентов	418.891.766	353.012.901	–	–	771.904.667
Средства банков и прочих финансовых организаций	34.150.715	16.476.351	–	–	50.627.066
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	–	–	70.510.084	–	70.510.084
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	158.435.814	–	158.435.814
Субординированный долг	–	–	102.684.477	–	102.684.477
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	–	–	–	169.300	169.300
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	2.747.441	2.747.441
Прочие обязательства	2.152.691	1.107.185	–	2.938.373	6.198.249
Итого обязательства сегментов	455.195.172	370.596.437	331.630.375	5.855.114	1.163.277.098

(В тысячах тенге, если не указано иное)

29. Сегментный анализ (продолжение)**Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов (продолжение)**

В таблице ниже приведена сегментная информация по активам отчётных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Инвестиционная деятельность</i>	<i>Нераспределённая сумма</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	196.176.150	9.984.455	206.160.605
Средства в банках и прочих финансовых организациях	30.459.566	–	–	5.330.445	35.790.011
Производные финансовые активы	–	–	174.382	–	174.382
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	193.870.559	–	193.870.559
Кредиты клиентам	380.228.067	104.190.787	–	–	484.418.854
Основные средства и активы в форме права пользования	–	–	–	40.933.099	40.933.099
Инвестиции в дочернюю организацию	–	–	5.547.682	–	5.547.682
Нематериальные активы	–	–	–	837.852	837.852
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	569.873	569.873
Прочие активы	10.856.452	158.754	–	15.687.479	26.702.685
Итого активы сегментов	421.544.085	104.349.541	395.768.773	73.343.203	995.005.602
Обязательства					
Средства клиентов	330.972.964	221.894.174	–	–	552.867.138
Средства банков и прочих финансовых организаций	100.343.176	5.150.962	–	–	105.494.138
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	–	–	29.014.869	–	29.014.869
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	101.407.395	–	101.407.395
Субординированный долг	–	–	97.728.459	–	97.728.459
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	2.959.585	2.959.585
Прочие обязательства	1.953.915	891.379	–	2.366.977	5.212.271
Итого обязательства сегментов	433.270.055	227.936.515	228.150.723	5.326.562	894.683.855

(В тысячах тенге, если не указано иное)

29. Сегментный анализ (продолжение)**Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов (продолжение)**

В Банке принята система трансфертного ценообразования, согласно которой каждый бизнес-сегмент в зависимости от излишка, либо недостатка ресурсов для финансирования своих активных операций получает, либо трансфертный доход, либо трансфертный расход по заранее определённым трансфертным ставкам в разрезе валюты и срока. Данная система позволяет Банку получить объективную картину распределения процентной маржи по всем операциям, а также определить прибыльность каждого бизнес-сегмента.

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

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционная деятельность</i>	<i>Нераспределённая сумма</i>	<i>Итого</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	42.245.584	18.640.740	28.779.278	–	89.665.602
Прочие процентные доходы	–	–	72.702	–	72.702
Процентные расходы	(25.167.033)	(18.735.079)	(29.196.249)	–	(73.098.361)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам	17.078.551	(94.339)	(344.269)	–	16.639.943
Расходы по кредитным убыткам	(2.769.622)	165.734	(210.482)	–	(2.814.370)
Чистый процентный доход	14.308.929	71.395	(554.751)	–	13.825.573
Комиссионные доходы	5.260.693	2.245.704	35.264	–	7.541.661
Комиссионные расходы	(1.023.581)	–	(101.867)	–	(1.125.448)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	3.573.496	99.105	–	–	3.672.601
Чистый доход по производным финансовым активам	–	–	335.301	–	335.301
Чистый доход в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	591.332	–	591.332
Чистый доход в результате прекращения признания кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	369.048	–	–	369.048
Прибыль при первоначальном признании финансовых обязательств	–	5.268.747	–	–	5.268.747
Чистый доход от участия в государственной программе	338.707	–	–	–	338.707
Обесценение инвестиции в дочернюю организацию	–	–	(777.833)	–	(777.833)
Доходы от дивидендов	–	–	1.467.880	–	1.467.880
Прочие операционные доходы	2.680.531	290.118	431.559	–	3.402.208
Административные и прочие операционные расходы	–	(1.309.878)	–	(15.456.826)	(16.766.704)
Чистый убыток от модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не приводящей к прекращению признания	108.368	(617.260)	–	–	(508.892)
Убытки при первоначальном признании финансовых активов	–	(4.243.452)	–	–	(4.243.452)
Экономия по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	210.452	210.452
Результат сегмента	25.247.143	2.173.527	1.426.885	(15.246.374)	13.601.181

(В тысячах тенге, если не указано иное)

29. Сегментный анализ (продолжение)**Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов (продолжение)**

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

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционная деятельность</i>	<i>Нераспределённая сумма</i>	<i>Итого</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	33.542.049	18.388.725	11.946.895	–	63.877.669
Процентные расходы	(10.668.617)	(12.773.328)	(23.496.127)	–	(46.938.072)
Чистый процентный доход до доходов по кредитным убыткам	22.873.432	5.615.397	(11.549.232)	–	16.939.597
Доходы от снижения резервов под кредитные убытки	760.371	662.110	(59.035)	–	1.363.446
Чистый процентный доход	23.633.803	6.277.507	(11.608.267)	–	18.303.043
Комиссионные доходы	3.133.777	1.186.970	–	–	4.320.747
Комиссионные расходы	(672.029)	(12)	(46.282)	–	(718.323)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	1.679.745	152.186	–	–	1.831.931
Чистый доход по производным финансовым активам	–	–	1.683.702	–	1.683.702
Чистый доход в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	876.396	–	876.396
Чистый доход в результате прекращения признания кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	741.779	(429.269)	–	–	312.510
Прибыль при первоначальном признании финансовых обязательств	–	1.186.127	–	–	1.186.127
Чистый доход от участия в государственной программе	1.432.479	–	–	–	1.432.479
Прочие операционные доходы	730.041	122.570	–	–	852.611
Административные и прочие операционные расходы	–	(879.711)	–	(12.817.636)	(13.697.347)
Чистый убыток от модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не приводящей к прекращению признания	(1.810.127)	388.657	–	–	(1.421.470)
Убыток при первоначальном признании финансовых активов	–	(1.566.388)	–	–	(1.566.388)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	(1.249.199)	(1.249.199)
Результат сегмента	28.869.468	6.438.637	(9.094.451)	(14.066.835)	12.146.819

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или её обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Политика Банка в области риск-менеджмента направлена на формирование целостной системы управления рисками, соответствующей характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых рисков, а также отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

Комитет по стратегическому планированию и управлению рисками

Комитет по стратегическому планированию и управлению рисками несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Главной задачей управления финансовыми рисками (кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск) является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками, рисками информационных технологий и информационной безопасности, юридическими и комплаенс рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних процессов и процедур в целях минимизации подверженности Банка факторам внутреннего и внешнего риска.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и пассивами Банка, путем исполнения решений Комитета по управлению активами и пассивами. Казначейство также несет основную ответственность за управление риском краткосрочной ликвидности и участвует в управлении риском финансирования Банка.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно проверяются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, сегментов бизнеса, продуктов, валюты, видов обеспечения, сроков финансирования и регионов. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Снижение риска

Снижение кредитного риска обеспечивается за счет регулярного расширенного мониторинга финансового состояния и залогового обеспечения клиентов с контролем над исполнением ковенантов, установленных при первоначальном финансировании.

Также в рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Чрезмерные концентрации риска

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

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Банк разработал Кредитную политику и процедуры по управлению кредитным риском, включая установление лимитов по концентрации портфеля и создание кредитных комитетов, которые осуществляют активный мониторинг за кредитным риском Банка.

Банк регулярно осуществляет мониторинг исполнения лимитов и пересматривает лимиты не реже одного раза в год.

Банк создал несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заёмщиков:

- Совет директоров рассматривает и утверждает лимиты свыше 5% от собственного капитала Банка;
- Правление рассматривает и утверждает лимиты до 5% собственного капитала по продуктам, перечень которых установлен лимитами полномочий, утвержденными Советом директоров;
- Кредитные комитеты рассматривают и утверждают кредитные лимиты ниже 5% собственного капитала по продуктам, перечень которых установлен лимитами полномочий, утвержденными Советом директоров.

Правление и Совет Директоров Банка регулярно отслеживает уровень кредитного риска путем анализа управленческой отчётности.

В целях оценки подверженности Банка риску воздействия негативных изменений в макроэкономической ситуации на внешних и внутренних рынках, а также определения эффекта от реализации стрессовых сценариев Банком периодически проводится стресс-тестирование кредитного портфеля.

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

Оценка подверженности кредитному риску осуществляется путем анализа:

- результатов финансово-хозяйственной деятельности клиента;
- соответствие планируемому использованию кредитного продукта;
- достаточности залогового обеспечения;
- кредитоспособности и платежеспособности клиента.

Управление кредитным риском в розничном бизнесе помимо традиционного анализа кредитоспособности клиента также осуществляется путем использования скоринговых моделей.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

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

*(В тысячах тенге, если не указано иное)***30. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)****Оценка обесценения**

Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учётом вероятности, с учётом оценки ожидаемых денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки. Основными элементами расчета ОКУ являются следующие:

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

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

1. Этап 1 – финансовые активы, по которым нет факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска и не имеющие ни одного признака обесценения.
2. Этап 2 – финансовые активы со значительным увеличением кредитного риска и не имеющие ни одного признака обесценения.
3. Этап 3 – финансовые активы со значительным увеличением кредитного риска и имеющие хотя бы один признак обесценения и риск наступления дефолта.
4. ПСКО – приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентный доход, рассчитанный с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объёме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Для целей оценки и признания ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО 9 по состоянию на отчётную дату необходимо оценивать провизии (резервы) по финансовому активу, условному обязательству в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если по данному финансовому активу, условному обязательству значительно увеличился кредитный риск с момента первоначального признания.

Если по состоянию на отчётную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу, условному обязательству с момента первоначального признания, провизии (резервы) по данному финансовому активу, условному обязательству оцениваются в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, начиная с отчётной даты.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

На индивидуальной основе (отдельно по каждому финансовому активу) оцениваются все существенные финансовые активы с признаками обесценения. Существенные финансовые активы, по которым отсутствуют признаки обесценения, и финансовые активы, которые не являются существенными, оцениваются совместно на коллективной основе по группам со схожими характеристиками риска.

Объединение займов по группам/пулам на коллективной основе осуществляется по следующим признакам:

- 1) пулы юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслевой принадлежности;
- 2) пулы физических лиц по продуктам кредитования.

Банк использует данные, собранные для анализа сроков погашения, которые отражают историческую миграцию кредитов, сгруппированных в группы на коллективной основе. Глубина периода расчёта составляет не менее 60 месяцев с текущей отчётной даты. Далее используется модель, чтобы измерить взаимосвязь между макроэкономическими факторами и вероятностью дефолта.

При расчёте дисконтированной стоимости предполагаемых будущих денежных потоков по финансовому активу Банк учитывает также потоки, которые могут возникнуть вследствие перехода права собственности Банка на залоговое обеспечение. Если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Для финансовых инструментов (корреспондентские счета, межбанковские кредиты и депозиты, ценные бумаги) значительное увеличение кредитного риска определяется индивидуально для каждого финансового актива на основе количественных показателей (понижение рейтинга, определенного международными рейтинговыми агентствами, с момента первоначального признания) и качественные показатели (негативная информация, касающаяся эмитента/контрагента, в том числе ухудшение финансового состояния, смена акционеров, реализация риска потери репутации, систематическое нарушение пруденциальных нормативов) с момента первоначального признания.

Определение дефолта и выздоровления

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда заёмщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней и более.

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

- списание части и (или) всей суммы задолженности заёмщика, которое вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления займа;
- продажа займов со значительным дисконтом (более 60%);
- реструктуризация кредита в связи с ухудшением финансового состояния заёмщика;
- подача иска о признании заёмщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- обращение заёмщика в суд с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Кредитно-обесцененный финансовый актив переходит в категорию финансовых активов, имеющих признаки значительного увеличения кредитного риска, при условии погашения заёмщиком задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива в валюте займа на дату формирования резервов (резервов) до уровня равной или ниже суммы задолженности в валюте займа на момент перехода финансового актива в категорию кредитно-обесцененных финансовых активов и в случае отсутствия на дату оценки событий, являющихся объективными подтверждениями обесценения на основе признаков обесценения финансового актива.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)****Определение дефолта и выздоровления (продолжение)**

Финансовый актив, имеющий признаки значительного увеличения кредитного риска, переходит в категорию финансовых активов, провизии (резервы) по которым формируются в сумме, равной двенадцатимесячным ожидаемым кредитным убыткам, при условии погашения заёмщиком задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива в валюте займа на дату формирования провизий (резервов) до уровня равной или ниже суммы задолженности в валюте займа на момент перехода финансового актива в категорию финансовых активов, имеющих признаки значительного увеличения кредитного риска и отсутствия на дату формирования провизий (резервов) значительного увеличения кредитного риска.

Прогнозная информация и экономические сценарии

Исторические данные по выбранным макроэкономическим факторам используются из внешних источников, которые доступны без излишних затрат или усилий. В моделях расчета ОКУ Банком применяются следующие основные макроэкономические факторы: темпы роста ВВП, уровень безработицы, уровень средней номинальной заработной платы, уровень потребительских цен и др.

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность, %	2022 года
Рост ВВП, %	Оптимистический	12,50%	4,00%
	Базовый	68,75%	
	Пессимистический	18,75%	
Изменение средней номинальной заработной платы, %	Оптимистический	37,50%	11,00%
	Базовый	50,00%	
	Пессимистический	12,50%	
Изменение индекса потребительских цен, %	Оптимистический	18,75%	6,50%
	Базовый	50,00%	
	Пессимистический	31,25%	
Уровень безработицы, %	Оптимистический	18,75%	4,70%
	Базовый	75,00%	
	Пессимистический	6,25%	
Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность, %	2021 года
Рост ВВП, %	Оптимистический	12,50%	3,80%
	Базовый	68,75%	
	Пессимистический	18,75%	
Изменение средней номинальной заработной платы, %	Оптимистический	25,00%	8,00%
	Базовый	56,25%	
	Пессимистический	18,75%	
Изменение индекса потребительских цен, %	Оптимистический	25,00%	5,40%
	Базовый	50,00%	
	Пессимистический	25,00%	
Уровень безработицы, %	Оптимистический	12,50%	6,40%
	Базовый	75,00%	
	Пессимистический	12,50%	

Поскольку согласно МСФО (IFRS) 9 расчёт ожидаемого кредитного убытка производится с учётом диапазона возможных результатов, принимая во внимание различные сценарии развития, Банком также производится прогнозирование оптимистического и пессимистического сценариев. Для прогнозирования сценариев и определения вероятности их развития анализируются исторические прогнозные макроэкономические показатели и фактические результаты за максимально возможный период из тех же источников, которые использовались для прогнозирования сценариев.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)****Кредитное качество по классам финансовых активов**

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, одним из компонентов которой является рейтинг, присвоенный международным агентством Standard & Poor'. Анализ кредитного качества отражён в соответствующих примечаниях к отдельной финансовой отчётности Банка.

Обеспечение обычно не удерживается против требований в отношении инвестиций в ценные бумаги, средств в банках и других финансовых организациях, кроме случаев, когда ценные бумаги удерживаются в рамках договоров «обратное РЕПО» и займов под залог ценных бумаг. Анализ кредитного качества в отношении условных договорных обязательств по состоянию на отчётную дату представлен в *Примечании 31*.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	<i>Казахстан</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	132.449.588	19.585.468	2.545.717	154.580.773
Драгоценные металлы	–	9.257.110	–	9.257.110
Средства в банках и прочих финансовых организациях	7.102.122	5.652.731	3.820.134	16.574.987
Производные финансовые активы	458.720	–	–	458.720
Торговые ценные бумаги	3.587.604	–	–	3.587.604
Инвестиционные ценные бумаги	353.028.090	3.642.629	1.763.133	358.433.852
Кредиты клиентам	618.866.966	14.136	149.907	619.031.009
Активы, предназначенные для продажи	421.755	–	–	421.755
Прочие финансовые активы	46.821.135	14.597	19	46.835.751
	1.162.735.980	38.166.671	8.278.910	1.209.181.561
Обязательства				
Средства клиентов	732.390.599	13.002.488	26.511.580	771.904.667
Средства банков и прочих финансовых организаций	41.979.025	–	8.648.041	50.627.066
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	70.510.084	–	–	70.510.084
Выпущенные долговые ценные бумаги	158.435.814	–	–	158.435.814
Субординированный долг	102.684.477	–	–	102.684.477
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	169.300	–	–	169.300
Прочие финансовые обязательства	2.424.337	27.161	6	2.451.504
	1.108.593.636	13.029.649	35.159.627	1.156.782.912
Чистая балансовая позиция	54.142.344	25.137.022	(26.880.717)	52.398.649

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)****Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)**

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	<i>Казахстан</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	190.044.893	14.520.356	1.595.356	206.160.605
Средства в банках и прочих финансовых организациях	33.149.139	2.640.872	–	35.790.011
Производные финансовые активы	174.382	–	–	174.382
Инвестиционные ценные бумаги	187.479.392	4.925.226	1.465.941	193.870.559
Кредиты клиентам	484.280.176	7.817	130.861	484.418.854
Прочие финансовые активы	10.965.200	49.833	170	11.015.203
	906.093.182	22.144.104	3.192.328	931.429.614
Обязательства				
Средства клиентов	532.583.194	2.870.764	17.413.180	552.867.138
Средства банков и прочих финансовых организаций	97.071.197	–	8.422.941	105.494.138
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	29.014.869	–	–	29.014.869
Выпущенные долговые ценные бумаги	101.407.395	–	–	101.407.395
Субординированный долг	97.728.459	–	–	97.728.459
Прочие финансовые обязательства	2.186.805	14.769	6	2.201.580
	859.991.919	2.885.533	25.836.127	888.713.579
Чистая балансовая позиция	46.101.263	19.258.571	(22.643.799)	42.716.035

Отсрочка платежей, льготное финансирование и другие меры поддержки клиентов

Поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства совместно с АО «Казахстанский фонд устойчивости»

В 2020 году Банк совместно с КФУ участвовал в программе льготного кредитования субъектов предпринимательства, направленной на поддержку предпринимателей, пострадавших в связи с введением чрезвычайного положения в стране на фоне коронавирусной инфекции. Ставка кредитования для конечного заемщика – до 8,0% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2020 года обязательства перед КФУ включают депозиты на сумму 45.135.722 тысячи тенге, полученные от КФУ в рамках программы поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках реализации мер, введенных правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19. Начисление и уплата вознаграждения не предусмотрены до момента освоения указанных средств Банком. Депозиты выражены в тенге, номинальная ставка вознаграждения составляет 5,0% годовых (после освоения средств) и срок погашения в 2021 году (Примечание 15).

В рамках данной программы в 2021 году было одобрено 291 заявка от клиентов на общую сумму 81.076.369 тысяч тенге, кредиты выданы в тенге, номинальная ставка вознаграждения 8,0% годовых, сроком погашения в 2021 году. В 2020 году было одобрено 253 заявки от клиентов на общую сумму 52.234.645 тысяч тенге, кредиты выданы в тенге, номинальная ставка вознаграждения 8,0% годовых, сроком погашения в 2021 году.

Целевое назначение кредитов клиентам – пополнение оборотных средств (приобретение товаров и иных материальных ценностей, работ, услуг; пополнение запасов, расходных материалов и сырья; расширение ассортимента; выполнение договорных обязательств; осуществление текущих расходов, в том числе административных расходов (выплата заработной платы работникам, оплата налогов и др.).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Отсрочка платежей, льготное финансирование и другие меры поддержки клиентов (продолжение)

Поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства совместно с АО «Казахстанский фонд устойчивости» (продолжение)

Комиссии за предоставление и обслуживание кредита и (или) нового финансирования в рамках кредитных линий не взимаются, за исключением комиссий за нарушение и (или) изменение условий кредита.

Согласно условиям программы, утвержденной АО «Казахстанский фонд устойчивости», полученные средства могли быть использованы для кредитования конечных заемщиков до конца 2021 года. По состоянию на 31 декабря 2021 года программа была завершена и полученные средства были возвращены.

Поддержка физических лиц в связи с введением чрезвычайного положения

По Указу Президента Республики Казахстан № 285 от 15 марта 2020 года и в соответствии с Порядком приостановления выплат сумм основного долга и вознаграждения, утвержденному Приказом Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка № 167 от 26 марта 2020 года, в целях обеспечения социально-экономической стабильности в связи с введением чрезвычайного положения в стране с 16 марта по 15 июня 2020 года физическим лицам, финансовое состояние которых ухудшилось, приостановлена выплата по договорам банковского займа путем предоставления отсрочки выплаты основного долга и вознаграждения.

Отсроченные и неуплаченные платежи по основному долгу и вознаграждению в льготный период с 16 марта до 15 июня 2020 года (включительно) распределялись до конца срока кредита путем увеличения срок кредитования с целью уменьшения кредитной нагрузки. При этом:

- по заемщикам-физическим лицам (категория социально уязвимые слои населения, получатели адресной социальной помощи, безработные состоящие на учете) – неуплаченные платежи по основному долгу и вознаграждению в льготный период были перенесены на последующие месяцы путем увеличения срока кредита без изменения ежемесячных платежей согласно графику погашения;
- по кредитам, просрочка платежа которых не превышала 60 календарных дней по состоянию на 16 марта 2020 года – сумма просроченного основного долга, просроченного вознаграждения и процентов, начисленных на просроченный основной долг были перенесены на счета срочной ссудной задолженности и распределены до конца срока кредита с увеличением срок кредитования.

Комиссии и иные платежи за рассмотрение заявления о приостановлении выплат и соответствующем изменении договоров залога и иных связанных договоров не были предусмотрены.

1. Предоставление отсрочки осуществлялось на основании заявления заемщика (в произвольной форме, содержащего причину приостановления выплат) и поданного в Банк любыми доступными способами в период с 16 марта до 15 июня 2020 года (включительно). При этом не требовалось получение заявления заемщика по списку заемщиков-физических лиц (социально уязвимые слои населения, получатели адресной социальной помощи, безработные состоящие на учете), но с информированием и получением согласия заемщика доступными способами, без требования подтверждающих документов;
2. По мере накопления обращений физических лиц (пул заемщиков) без получения и приобщения соответствующих заключений экспертных подразделений в кредитное досье вопрос о предоставлении отсрочки с признаком «не дефолтные» выносился на рассмотрение уполномоченного органа Банка.
3. При положительном решении уполномоченного органа отсрочка отражалась в системе учета без подписания дополнительных соглашений с заемщиками и без применения к заемщикам комиссии и иных платежей. Дополнительные соглашения с новым графиком погашения подписываются с заемщиками и участниками сделки после отмены чрезвычайного положения.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Отсрочка платежей, льготное финансирование и другие меры поддержки клиентов (продолжение)

Поддержка юридических лиц в связи с введением чрезвычайного положения

В соответствии с Приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка № 167 от 26 марта 2020 года «Об утверждении Порядка приостановления выплат сумм основного долга и вознаграждения по займам населения, малого и среднего бизнеса, пострадавших в результате введения чрезвычайного положения» и Порядком предоставления мер поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства, утвержденному Приказом Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка № 251 от 15 июня 2020 года в целях предоставления субъектам малого и среднего предпринимательства, финансовое состояние которых ухудшилось в период чрезвычайного положения и (или) карантина, дополнительных мер поддержки для поддержания бизнеса, реализации планов по восстановлению финансового состояния и предотвращения случаев возникновения просроченной задолженности по договорам банковского займа и микрокредита, выданных на предпринимательские цели предоставление отсрочки платежей по договорам банковского займа на период, достаточный для восстановления финансового состояния и платежеспособности субъекта малого и среднего предпринимательства. Период отсрочки платежей составляет не менее 90 (девяноста) календарных дней, если иные сроки не указаны в заявлении субъекта малого и среднего предпринимательства.

Отсрочка платежей предоставлялась путем установления нового графика платежей в виде распределения ранее отсроченных платежей до конца срока кредита либо увеличения срока кредита на период отсрочки, если иной график платежей не был предусмотрен договором банковского займа, либо не был указан в заявлении субъекта малого и среднего предпринимательства.

В таблице ниже представлено количество клиентских счетов и соответствующие размеры кредитов клиентам, в отношении которых действуют государственные программы и специальные программы Банка, по состоянию на 31 декабря 2020 года.

<i>Отсрочка платежей</i>	<i>Коммерческое кредитование, кредитование предприятий малого и среднего бизнеса</i>			<i>Итого</i>
	<i>Коммерческое кредитование, кредитование предприятий малого и среднего бизнеса</i>	<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Потребительское и прочее кредитование</i>	
Государственные программы				
Количество ожидающих одобрения заявок	–	–	–	–
Количество одобренных заявок	322	168	3.018	3.508
Размер кредитов клиентам в рамках программы	49.408.372	1.444.162	12.094.841	62.947.375
% от портфеля до вычета резерва под ОКУ	11,84%	10,99%	12,41%	

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск**

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Банком проводится стресс-тестирование чувствительности к рыночному риску на ежемесячной основе, что позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте ниже регуляторных ограничений НБРК, в соответствии с собственным риск-аппетитом Банка в текущих условиях.

Банк управляет валютным риском путем совершения сделок с производными финансовыми инструментами, а также посредством установления лимитов на открытые позиции по финансовым инструментам, срокам погашения и валюте, которые контролируются на регулярной основе, пересматриваются и утверждаются уполномоченным органом Банка.

Банк контролирует соблюдение установленных лимитов по валютам на ежедневной основе.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе по валютам по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Прочая валюта</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	53.981.002	91.682.506	5.688.719	2.495.747	732.799	154.580.773
Драгоценные металлы	–	–	–	–	9.257.110	9.257.110
Средства в банках и прочих финансовых организациях	5.341.919	9.884.130	1.348.938	–	–	16.574.987
Производные финансовые активы	458.720	–	–	–	–	458.720
Торговые ценные бумаги	–	3.587.604	–	–	–	3.587.604
Инвестиционные ценные бумаги	259.328.876	86.838.739	12.266.237	–	–	358.433.852
Кредиты клиентам	397.395.407	220.385.715	1.122.468	127.419	–	619.031.009
Активы, предназначенные для продажи	421.755	–	–	–	–	421.755
Прочие финансовые активы	46.720.930	31.250	3.331	80.240	–	46.835.751
	763.648.609	412.409.944	20.429.693	2.703.406	9.989.909	1.209.181.561
Обязательства						
Средства клиентов	386.442.066	348.242.191	20.465.229	6.759.845	9.995.336	771.904.667
Средства банков и прочих финансовых организаций	41.988.176	8.638.890	–	–	–	50.627.066
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	27.276.761	43.233.323	–	–	–	70.510.084
Выпущенные долговые ценные бумаги	152.003.935	6.431.879	–	–	–	158.435.814
Субординированный долг	102.684.477	–	–	–	–	102.684.477
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	169.300	–	–	–	–	169.300
Прочие финансовые обязательства	2.091.610	80.336	187.813	89.470	2.275	2.451.504
	712.656.325	406.626.619	20.653.042	6.849.315	9.997.611	1.156.782.912
Чистая валютная позиция	50.992.284	5.783.325	(223.349)	(4.145.909)	(7.702)	52.398.649
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	7.226.757	(8.068.922)	(1.719.730)	3.329.280	–	767.385
Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	58.219.041	(2.285.597)	(1.943.079)	(816.629)	(7.702)	53.166.034

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

Ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе по валютам по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Прочая валюта</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	107.521.790	95.540.498	1.140.248	1.464.890	493.179	206.160.605
Средства в банках и прочих финансовых организациях	32.602.946	3.187.065	–	–	–	35.790.011
Производные финансовые активы	174.382	–	–	–	–	174.382
Инвестиционные ценные бумаги	161.579.845	15.776.465	16.514.249	–	–	193.870.559
Кредиты клиентам	349.742.478	134.538.051	–	138.325	–	484.418.854
Прочие финансовые активы	10.908.521	7.513	2.915	96.254	–	11.015.203
	<u>668.077.644</u>	<u>249.049.592</u>	<u>17.657.412</u>	<u>1.699.469</u>	<u>493.179</u>	<u>936.977.296</u>
Обязательства						
Средства клиентов	307.075.649	226.314.036	13.833.162	5.293.658	350.633	552.867.138
Средства банков и прочих финансовых организаций	97.071.197	8.422.941	–	–	–	105.494.138
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	29.014.869	–	–	–	–	29.014.869
Выпущенные долговые ценные бумаги	101.407.395	–	–	–	–	101.407.395
Субординированный долг	97.728.459	–	–	–	–	97.728.459
Прочие финансовые обязательства	1.833.873	212.113	7.377	147.721	496	2.201.580
	<u>634.131.442</u>	<u>234.949.090</u>	<u>13.840.539</u>	<u>5.441.379</u>	<u>351.129</u>	<u>888.713.579</u>
Чистая валютная позиция	33.946.202	14.100.502	3.816.873	(3.741.910)	142.050	48.263.717
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	5.636.533	(4.258.199)	(4.659.436)	3.618.356	–	337.254
Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	39.582.735	9.842.303	(842.563)	(123.554)	142.050	48.600.971

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

Анализ чувствительности произведен на основе внутреннего отчёта об открытых валютных позициях, включая производные финансовые инструменты, для оценки возможных изменений прибыли и стоимости капитала.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата в связи с возможными изменениями обменных курсов, используемых на отчётную дату. Данный анализ проводился до вычета налогов, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>Валюта</i>	<i>2021 год</i>		<i>2020 год</i>	
	<i>Увеличение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль</i>	<i>Увеличение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль</i>
Доллар США	13,00	751.832	14,00	1.974.070
Евро	13,00	(29.035)	14,00	534.362
Российский рубль	13,00	(538.968)	15,00	(561.287)
<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль</i>	<i>Уменьшение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль</i>
Доллар США	(10,00)	(578.333)	(11,00)	(1.551.055)
Евро	(10,00)	22.335	(11,00)	(419.856)
Российский рубль	(13,00)	538.968	(15,00)	561.287

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств; как вероятность возникновения потерь при исполнении своих обязательств в установленные сроки. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчётов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчёты по которым производятся денежными средствами. Банк аккумулирует достаточный объем денежных средств, исходя из накопленного опыта работы и с достаточной долей точности прогнозирования необходимого уровня ликвидности для выполнения своих обязательств.

В качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока Банком обеспечивается поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать.

Для расчёта необходимого уровня ликвидных активов Банк проводит прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют.

Банком разработан и регулярно пересматривается на предмет актуальности план по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования на случай непредвиденных обстоятельств на случай кризиса ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные не дисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчётную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчётную дату.

Акционерное общество «Банк «Bank RBK»

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка на 31 декабря 2021 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	<i>До востре- бования</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Обязательства								
Средства клиентов	195.640.575	22.125.684	217.077.929	219.915.913	97.627.061	13.072.045	22.547.553	788.006.760
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	8.827.816	1.823.824	1.898.162	9.674.351	8.976.787	39.101.957	70.302.897
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	–	70.620.164	–	–	–	–	–	70.620.164
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	8.621.207	8.621.207	90.918.648	47.192.931	106.209.260	261.563.253
Субординированный долг	–	–	–	9.748.000	19.496.000	19.496.000	302.188.000	350.928.000
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	–	–	–	169.300	–	–	–	169.300
Прочие финансовые обязательства	1.122	751.731	283.762	283.661	800.234	465.213	17.759	2.603.482
Итого	195.641.697	102.325.395	227.806.722	240.636.243	218.516.294	89.202.976	470.064.529	1.544.193.856

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка на 31 декабря 2020 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	<i>До востре- бования</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Обязательства								
Средства клиентов	72.901.562	21.672.522	78.208.564	248.180.575	140.241.317	6.125.985	16.997.190	584.295.607
Средства банков и прочих финансовых организаций	21.626.777	8.486.884	36.468.083	10.655.208	7.017.678	2.515.660	28.861.397	115.631.687
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	–	29.093.022	–	–	–	–	–	29.093.022
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	2.755.515	58.005.515	11.022.059	11.022.059	69.726.211	152.531.359
Субординированный долг	–	–	–	9.748.000	19.496.000	19.496.000	321.684.000	370.424.000
Прочие финансовые обязательства	118.639	67.174	518.089	284.653	905.066	226.386	92.625	2.212.632
Итого	94.646.978	59.319.602	117.950.251	326.873.951	178.682.120	39.386.090	437.361.423	1.254.188.307

Анализ ожидаемых сроков погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов представлен в *Примечании 35*.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

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

31. Договорные и условные обязательства

Политические и экономические условия

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2021 году негативное влияние на казахстанскую экономику продолжали оказывать волатильность мировых цен на сырую нефть и снижение курса к тенге к доллару США и Евро. Процентные ставки привлекаемого финансирования в тенге остаются высокими. Совокупность указанных факторов привела к ограниченному доступу к капиталу, высокой стоимости капитала, а также к повышению неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Поскольку вспышка COVID-19 продолжается, остается неопределенность относительно дальнейшего развития пандемии и её продолжительности, а также степени возможного восстановления экономики в ближайшем будущем. Правительство продолжает принимать различные меры, и их влияние продолжает развиваться. Поэтому руководство Банка осуществляет непрерывную оценку возросших рисков, а также последствий пандемии и предпринимаемых правительством мер.

Юридические вопросы

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка. Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налогообложение

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечётко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчётном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. Тем не менее, при определённых обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной отдельной финансовой отчётности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную отдельную финансовую отчётность может быть существенным.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

31. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера**

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Банк выдает финансовые гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами.

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

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отражённые в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину учётного убытка, который был бы отражён по состоянию на отчётную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров. Суммы, отражённые в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, не обязательно предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Общая непогашенная договорная сумма по обязательствам по предоставлению кредитов и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств. Соглашения об обязательствах по предоставлению кредитов предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Банка, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и прочих условий.

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	145.527.120	133.722.023
Финансовые гарантии	50.474.596	44.993.693
Аккредитивы	6.851.483	345.879
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	202.853.199	179.061.595
Оценочный резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера	(612.081)	(754.877)
Депозиты, удерживаемые в качестве обеспечения (Примечание 14)	(62.565.680)	(27.266.962)
Договорные и условные обязательства	139.675.438	151.039.756

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>Аккредитивы</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 года	(9.424)	(9.424)
Чистое изменение резерва за год	(108.670)	(108.670)
Курсовые разницы	4.565	4.565
На 31 декабря 2021 года	(113.529)	(113.529)
Финансовые гарантии	Этап 1	Итого
ОКУ на 1 января 2021 года	(745.453)	(745.453)
Новые финансовые гарантии	(334.193)	(334.193)
Финансовые гарантии, срок действия которых истек	495.868	495.868
Влияние на ОКУ в результате изменения исходных данных	96.456	96.456
Курсовые разницы	(11.230)	(11.230)
На 31 декабря 2021 года	(498.552)	(498.552)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

31. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Аккредитивы</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2020 года	(222)	(222)
Чистое изменение резерва за год	(13.121)	(13.121)
Курсовые разницы	3.919	3.919
На 31 декабря 2020 года	(9.424)	(9.424)

<i>Финансовые гарантии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2020 года	(250.698)	(250.698)
Новые финансовые гарантии	(347.009)	(347.009)
Финансовые гарантии, срок действия которых истек	132.275	132.275
Влияние на ОКУ в результате изменения исходных данных	(300.898)	(300.898)
Курсовые разницы	20.877	20.877
На 31 декабря 2020 года	(745.453)	(745.453)

32. Оценка справедливой стоимости

Руководство Банка определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае недвижимости, так и для однократной оценки.

Для оценки значимых активов, таких как недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается руководством Банка ежегодно после обсуждения с Комитетом по аудиту Банка и получения его одобрения. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. После обсуждения со сторонними оценщиками руководство Банка принимает решение о том, какие модели оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

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

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Производные финансовые активы	458.720	–	–	458.720
Торговые ценные бумаги	3.587.604	–	–	3.587.604
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	342.010.852	16.423.000	–	358.433.852
Инвестиционная недвижимость	–	–	22.388.648	22.388.648
Основные средства (земля и здания)	–	–	17.202.169	17.202.169
	346.057.176	16.423.000	39.590.817	402.070.993

(В тысячах тенге, если не указано иное)

32. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Производные финансовые активы	174.382	–	–	174.382
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	183.151.222	10.719.337	–	193.870.559
Основные средства (земля и здания)	–	–	36.729.782	36.729.782
	<u>183.325.604</u>	<u>10.719.337</u>	<u>36.729.782</u>	<u>230.774.723</u>

В таблице далее приведен анализ справедливой и балансовой стоимости финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается по состоянию на 31 декабря 2021 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого справедливая стоимость</i>	<i>Итого балансовая стоимость</i>	<i>Непризнанные прибыль/убыток</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	–	154.580.773	–	154.580.773	154.580.773	–
Драгоценные металлы	–	9.257.110	–	9.257.110	9.257.110	–
Средства в банках и прочих финансовых организациях	–	16.574.987	–	16.574.987	16.574.987	–
Кредиты клиентам	–	–	647.619.761	647.619.761	619.031.009	28.588.752
Прочие финансовые активы	–	–	46.835.751	46.835.751	46.835.751	–
	–	<u>180.412.870</u>	<u>694.455.512</u>	<u>874.868.382</u>	<u>846.279.630</u>	<u>28.588.752</u>
Обязательства						
Средства клиентов	–	773.083.722	–	773.083.722	771.904.667	(1.179.055)
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	40.756.437	–	40.756.437	50.627.066	9.870.629
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	–	70.510.084	–	70.510.084	70.510.084	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	150.503.800	–	150.503.800	158.435.814	7.932.014
Субординированный долг	–	–	124.822.556	124.822.556	102.684.477	(22.138.079)
Прочие финансовые обязательства	–	–	2.451.504	2.451.504	2.451.504	–
	–	<u>1.034.854.043</u>	<u>127.274.060</u>	<u>1.162.128.103</u>	<u>1.156.613.612</u>	<u>(5.514.491)</u>
						<u>23.074.261</u>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице далее приведен анализ справедливой и балансовой стоимости финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается по состоянию на 31 декабря 2020 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого справед- ливая стоимость</i>	<i>Итого балансовая стоимость</i>	<i>Непри- знанные прибыль/ (убыток)</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	–	206.160.605	–	206.160.605	206.160.605	–
Средства в банках и прочих финансовых организациях	–	35.790.011	–	35.790.011	35.790.011	–
Кредиты клиентам	–	–	528.107.480	528.107.480	484.418.854	43.688.626
Прочие финансовые активы	–	–	11.015.203	11.015.203	11.015.203	–
	–	241.950.616	539.122.683	781.073.299	737.384.673	43.688.626
Обязательства						
Средства клиентов	–	559.007.991	–	559.007.991	552.867.138	(6.140.853)
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	105.494.138	–	105.494.138	105.494.138	–
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	–	29.019.738	–	29.019.738	29.014.869	(4.869)
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	95.333.135	–	95.333.135	101.407.395	6.074.260
Субординированный долг	–	–	97.728.459	97.728.459	97.728.459	–
Прочие финансовые обязательства	–	–	2.201.580	2.201.580	2.201.580	–
	–	788.855.002	99.930.039	888.785.041	888.713.579	(71.462)
						43.617.164

Модели оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Производные финансовые активы

Производные финансовые активы, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой, главным образом, валютные свопы и форвардные валютные договоры. Наиболее часто применяемые модели оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Модели оценки и допущения (продолжение)

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

Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

Основные средства (земля и здания)

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. На дату оценки 1 сентября 2021 года, справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных независимым оценщиком.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

33. Операции со связанными сторонами

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

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

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов остатки по счетам связанных сторон составили:

	31 декабря 2021 года						31 декабря 2020 года					
	Контролирующий акционер	Родительская организация	Дочерняя организация	Компании, находящиеся под общим контролем	Члены Правления и Совета директоров	Прочие	Контролирующий акционер	Родительская организация	Дочерняя организация	Компании, находящиеся под общим контролем	Члены Правления и Совета директоров	Прочие
Кредиты клиентам	–	–	12.881.871	36.112.121	2.309	9.360	–	–	11.612.506	35.506.917	852	–
Средства клиентов	45.523.894	56.953	52.249	18.043.070	753.986	7.311.150	610.599	59.051	32.580	43.037.352	406.175	1.966.798
Прочие активы	–	–	129.009	130.302	–	–	–	–	108.454	114.413	–	–
Прочие обязательства	–	–	–	397	–	–	–	–	–	531	–	–

(В тысячах тенге, если не указано иное)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции со связанными сторонами за 2021 и 2020 годы и соответствующие средние эффективные процентные ставки были представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года						31 декабря 2020 года					
	Контролирующий акционер	Родительская организация	Дочерняя организация	Компании, находящиеся под общим контролем	Члены Правления и Совета директоров	Прочие	Контролирующий акционер	Родительская организация	Дочерняя организация	Компании, находящиеся под общим контролем	Члены Правления и Совета директоров	Прочие
Процентные доходы	–	–	19.489	1.760.688	234	2.725	–	–	8.734	1.931.523	133	–
Процентные расходы (Расходы по кредитным убыткам)/доходы от снижения резервов под кредитные убытки	(7.774)	(8.469)	(8.346)	(1.053.495)	(19.608)	(187.120)	(18)	(2.391)	(1.195)	(682.505)	(6.028)	(44.929)
Комиссионные доходы	–	–	58.275	(377.302)	–	125	–	–	(136.286)	2.053.907	1	11
Административные и прочие операционные расходы	–	(115)	–	(1.635)	(1.572.403)	(153.913)	–	–	–	(2.404)	(1.370.984)	(171.920)
Кредиты клиентам	–	–	0,10%	5,50%	26,00%	7-10,75%	–	–	0,10%	5,50%	26,00%	–
Средства клиентов	0,10-11,00%	0,05-8,20%	6,70%	0,50-10,00%	0,10-13,50%	0,10-13,00%	0,10-11,00%	0,05-8,20%	8,20%	0,50-10,00%	0,10-12,30%	0,10-13,80%

(В тысячах тенге, если не указано иное)

34. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	<i>Выпущенные субординированн ые облигации</i>	<i>Итого обязательства по финансовой деятельности</i>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	73.413.655	95.256.307	168.669.962
Поступления от выпуска	32.622.005	–	32.622.005
Погашение	–	(4.214.131)	(4.214.131)
Выкуп	(4.470.206)	–	(4.470.206)
Прочее	(158.059)	4.360.272	4.202.213
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	101.407.395	95.402.448	196.809.843
Поступления от выпуска	104.880.695	–	104.880.695
Погашение (Примечание 17)	(466.144)	–	(466.144)
Выкуп (Примечание 17)	(49.533.856)	–	(49.533.856)
Прочее	2.147.724	5.067.692	7.215.416
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	158.435.814	100.470.140	258.905.954

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но ещё не выплаченных процентов по обязательствам, относящимся к финансовой деятельности. Банк классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

35. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает ожидаемые сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов:

	<i>2021 год</i>			<i>2020 год</i>		
	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	154.580.773	–	154.580.773	206.160.605	–	206.160.605
Драгоценные металлы	9.257.110	–	9.257.110	–	–	–
Средства в банках и прочих финансовых организациях	16.574.987	–	16.574.987	35.790.011	–	35.790.011
Производные финансовые активы	458.720	–	458.720	174.382	–	174.382
Торговые ценные бумаги	3.587.604	–	3.587.604	–	–	–
Инвестиционные ценные бумаги	148.431.887	210.001.965	358.433.852	116.079.178	77.791.381	193.870.559
Кредиты клиентам	180.715.313	438.315.696	619.031.009	144.151.242	340.267.612	484.418.854
Активы, предназначенные для продажи	421.755	–	421.755	–	–	–
Инвестиционная недвижимость	–	22.388.648	22.388.648	–	–	–
Основные средства и активы в форме права пользования	–	20.743.052	20.743.052	–	40.933.099	40.933.099
Инвестиции в дочернюю организацию	–	6.317.642	6.317.642	–	5.547.682	5.547.682
Нематериальные активы	–	1.102.458	1.102.458	–	837.852	837.852
Текущие активы по корпоративному подходному налогу	271.578	–	271.578	569.873	–	569.873
Прочие активы	21.438.272	33.269.114	54.707.386	13.939.102	12.763.583	26.702.685
Итого активы	535.737.999	732.138.575	1.267.876.574	516.864.393	478.141.209	995.005.602
Обязательства						
Средства клиентов	647.002.038	124.902.629	771.904.667	397.015.903	155.851.235	552.867.138
Средства банков и прочих финансовых организаций	10.292.371	40.334.695	50.627.066	76.440.129	29.054.009	105.494.138
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	70.510.084	–	70.510.084	29.014.869	–	29.014.869
Выпущенные долговые ценные бумаги	2.885.408	155.550.406	158.435.814	50.891.906	50.515.489	101.407.395
Субординированный долг	1.397.361	101.287.116	102.684.477	1.509.036	96.219.423	97.728.459
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	169.300	–	169.300	–	–	–
Отложенные налоговые обязательства	–	2.747.441	2.747.441	–	2.959.585	2.959.585
Прочие обязательства	5.031.560	1.166.689	6.198.249	4.353.650	858.621	5.212.271
Итого обязательства	737.288.122	425.988.976	1.163.277.098	559.225.493	335.458.362	894.683.855
Чистая позиция	(201.550.123)	306.149.599	104.599.476	(42.361.100)	142.682.847	100.321.747

(В тысячах тенге, если не указано иное)

36. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК при осуществлении надзора за деятельностью Банка. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости. Банк управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

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

- отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1) в размере не менее 7,5% в 2021 году (2020 год: не менее 5,5%);
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1.2) в размере не менее 8,5% в 2021 году (2020 год: не менее 6,5%);
- отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2) в размере не менее 10% в 2021 году (2020 год: не менее 8%).

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Основной капитал	100.602.634	96.724.002
Капитал первого уровня	105.102.634	101.224.002
Капитал второго уровня	243.213.506	243.178.521
Регуляторный капитал	348.316.140	344.402.523
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	871.037.282	705.532.790
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1)	11,5%	13,7%
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1.2)	12,1%	14,3%
Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	40,0%	48,8%

37. События после отчётной даты

2 января 2022 года в Мангистауской области Казахстана начались акции протеста, связанные со значительным ростом розничной цены на сжиженный природный газ. Данные протесты распространились на другие города и привели к беспорядкам, повреждению имущества и гибели людей. 5 января 2022 года Правительство объявило о введении чрезвычайного положения.

В результате вышеуказанных протестов и введения чрезвычайного положения, Президент Казахстана сделал ряд публичных заявлений о возможных мерах, включая внесение изменений в налоговое законодательство, введение мер поддержки финансовой стабильности, контроль и стабилизацию уровня инфляции и обменного курса тенге.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

37. События после отчётной даты (продолжение)

19 января 2022 года чрезвычайное положение было отменено во всех регионах. В настоящее время Банк не имеет возможности количественно оценить, какое влияние, если таковое имеется, могут оказать на финансовое положение Банка любые новые меры, которые может принять Правительство, или какое влияние окажут на экономику Казахстана вышеуказанные протесты и введение чрезвычайного положения.

В феврале 2022 года в связи с событиями на Украине были объявлены новые пакеты санкций со стороны Великобритании, США и ЕС в отношении государственного долга Российской Федерации и ряда российских банков, а также персональные санкции в отношении ряда физических лиц. По состоянию на 31 декабря 2021 года, концентрация требований к российским контрагентам, представленная денежными средствами и их эквивалентами, средствами в банках и прочих финансовых организациях, инвестиционными ценными бумагами и кредитами клиентам, составляла 4.311.822 тысяч тенге.

В связи с ростом геополитической напряженности с февраля 2022 года, наблюдается существенный рост волатильности и кредитных спредов на фондовых и валютных рынках, а также незначительное снижение курса тенге по отношению к доллару США и евро. По состоянию на 29 апреля 2022 года (дата выпуска отчёта) курс тенге составил 445.62 тенге за один доллар США.

25 апреля 2022 года Комитет по денежно-кредитной политике НБРК принял внеочередное решение о повышении базовой ставки до 14% годовых с процентным коридором +/-1%.

Банк расценивает данные события в качестве некорректирующих событий после отчётного периода, количественный эффект которых невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности.

В настоящее время руководство Банка проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка.