

1. Общая информация

Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного Общества «First Heartland Securities» (далее – «Компания») и его дочерней компании (далее – «Группа»).

Компания была зарегистрирована и имеет постоянное местопребывание в Республике Казахстан. Справка о государственной регистрации юридического лица № 44831910-06-АО, БИН 080340017099, выдана 3 апреля 2014 года Управлением юстиции Медеуского района Департамента юстиции г. Алматы. 3 марта 2018 года АО «ZIM Capital» было переименовано в АО «First Heartland Securities». Основная деятельность Компании – брокерская и дилерская деятельность на рынке ценных бумаг. Компания имеет лицензию на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг № 3.1.1.224 от 27 марта 2018 года, выданную Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»).

Основная дочерняя организация Группы, АО «First Heartland Jusan Bank» (далее – «Банк»), осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 1.2.35/225/37 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг от 29 августа 2019 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). 3 февраля 2020 года лицензия Банка №1.2.35/225/37 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг была переоформлена, в связи с изменением законодательства. 7 апреля 2021 года лицензия Банка №1.2.35/225/37 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг была переоформлена, в связи изменением наименования и проведением процедуры перерегистрации.

Основная деятельность Банка связана с ведением коммерческой банковской деятельности, предоставлением кредитов и гарантий, привлечением депозитов, открытием и ведением счетов клиентов, осуществлением расчетно-кассового обслуживания, проведением операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Банк является членом казахстанского фонда гарантирования депозитов.

Компания зарегистрирована по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, проспект Назарбаева, дом 242.

Приобретение АО «АТФБанк»

4 ноября 2020 года Банк и акционер АО «АТФБанк» г-н Есенов Г. Ш. достигли предварительного соглашения о покупке Банком акций АО «АТФБанк». 20 ноября 2020 года, в рамках подписанного соглашения стороны заключили договор купли-продажи акций АО «АТФБанк». После одобрения АРРФР, 29 декабря 2020 года Банк приобрел контроль над АО «АТФБанк», посредством покупки 99.88% голосующих акций. Вознаграждением за приобретенные 99.88% акций АО «АТФБанк» являлось 19.96% простых акций АО «First Heartland Jusan Bank» с учетом ограничительных условий по выплате дивидендов новому миноритарному акционеру АО «First Heartland Jusan Bank» за 2020-2023 годы.

1 февраля 2021 года, согласно решению Совета Директоров Банка, было реализовано право требования Банка от прочих акционеров АО «АТФБанк» продать Банку принадлежащие им голосующие акции АО «АТФБанк».

9 февраля 2021 года был осуществлен выкуп простых акций у миноритарных акционеров АО «АТФБанк» в количестве 106,269 штук по цене 922.53 тенге за одну простую акцию, на общую сумму 98 миллионов тенге. Таким образом, соотношение количества простых акций АО «АТФБанк», принадлежащих Банку, к общему числу голосующих простых акций АО «АТФБанк», составило 100.0%.

11 марта 2021 года АО «АТФБанк» получило справку о перерегистрации наименования на АО «АТФБанк» Дочерний банк Акционерного Общества «First Heartland Jusan Bank» (далее – АО «АТФБанк»).

16 марта 2021 года, на совместном общем собрании акционеров Банка и АО «АТФБанк», было принято решение о присоединении АО «АТФБанк» к Банку. 28 мая 2021 года АРРФР постановило выдать Банку разрешение на осуществление добровольной реорганизации путем присоединения АО «АТФБанк» к Банку, которая была осуществлена 3 сентября 2021 года. Так как на дату реорганизации оба юридических лица находились под контролем у одного конечного акционера, присоединение АО «АТФБанк» учитывалось как сделка по объединению бизнесов под общим контролем.

1. Общая информация, продолжение

Приобретение АО «АТФБанк», продолжение

Дочерние компании АО «АТФБанк»

В рамках осуществленной добровольной реорганизации путем присоединения АО «АТФБанк» к Банку, Банк получает права, обязанности и имущество, включая инвестиции АО «АТФБанк» в дочерние предприятия ОАО «Оптим Банк» (97.10%), ТОО «Тобет Group» (100.0%) и ТОО «АТФ Проект» (100.0%).

С момента подписания передаточного акта от 3 сентября 2021 года, данные организации являются дочерними компаниями Банка и отражены в составе инвестиций в дочерние компании в отдельном отчете о финансовом положении Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года.

1 сентября 2021 года, согласно решению единственного участника ТОО «Тобет Group», органами юстиции Республики Казахстан была произведена перерегистрация фирменного наименования дочерней компании ТОО «Тобет Group» на ТОО «Jusan Инкассация».

8 ноября 2021 года дочерняя компания Банка ТОО «АТФ Проект» получило справку о государственной перерегистрации юридического лица, с изменением фирменного наименования на ТОО «Jusan Property».

По состоянию на 31 декабря 2020 года ОАО «Оптим Банк», ТОО «Тобет Group» и ТОО «АТФ Проект» были прямыми дочерними компаниями АО «АТФБанк».

Дочерние компании Банка

12 февраля 2021 года Руководство Банка приняло решение об изменении наименования дочернего банка ПАО «Плюс Банк» и утвердило новое наименование – Публичное Акционерное Общество «Квант Мобайл Банк» (далее – ПАО «Квант Мобайл Банк»). Данные изменения были зарегистрированы в установленном законом порядке от 22 марта 2021 года.

17 мая 2021 года дочерняя компания Банка ТОО «Jusan Development» получило справку о государственной перерегистрации юридического лица, с изменением фирменного наименования на ТОО «Jusan Development».

31 мая 2021 года дочерняя компания Банка АО «First Heartland Jusan Invest» получило справку о государственной перерегистрации юридического лица, с изменением фирменного наименования на АО «First Heartland Jusan Invest».

9 июня 2021 года дочерняя компания Банка АО «Страховая Компания «Jusan Garant» получило справку о государственной перерегистрации юридического лица, с изменением фирменного наименования на АО «Страховая Компания «Jusan Garant» (далее – АО «СК «Jusan Garant»).

В соответствии с решением Совета Директоров Банка от 12 августа 2021 года Банк заключил договор купли-продажи между Банком и ТОО «Pioneer Capital Invest», являющейся связанной стороной Группы, на продажу 100.00% простых и привилегированных акций ПАО «Квант Мобайл Банк».

7 сентября 2021 года Банк утратил контроль над ПАО «Квант Мобайл Банк». Общая сумма сделки по продаже акций ПАО «Квант Мобайл Банк» составила 2,359 миллионов рублей или 12.21 рубль за одну акцию. Совокупное возмещение за продажу акций, полученное Банком денежными средствами, составило 13,732 миллиона тенге (Примечание 40).

В соответствии с решением Совета Директоров от 1 октября 2021 года, Банк приобрел простые акции АО «First Heartland Jusan Invest» в количестве 15,937,691 штуки, по цене 2,321.54 тенге за одну акцию, посредством реализации права преимущественной покупки. Общая стоимость приобретенных простых акций составляет 37,000 миллионов тенге. Доля владения Банка в результате выкупа дополнительного выпуска простых акций АО «First Heartland Jusan Invest» изменилась и на 31 декабря 2021 года составила 95.00% (на 31 декабря 2020 года: 100.0%).

В соответствии с решением Совета Директоров Банка от 7 декабря 2021 года Банк заключил договор купли-продажи акций с АО «СК «Jusan Garant», согласно которому АО «СК «Jusan Garant» выкупил у Банка простые акции в количестве 2,800 штук или 3.5% от размещенных простых акций АО «СК «Jusan Garant», по цене 151,078.08 тенге за одну простую акцию. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2021 года, Банк владеет акциями АО «СК «Jusan Garant» в количестве 77,200 штук или 100% от находящихся в обращении акций (на 31 декабря 2020 года: 100.0%).

1. Общая информация, продолжение

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов материнской организацией Компании является «Jusan Technologies Ltd.».

По состоянию на 31 декабря 2021 года конечной контролирующей стороной Компании и ее дочерних компаний является NU Generation Foundation, Inc., некоммерческая организация, созданная исключительно для обеспечения финансирования деятельности автономных организаций образования «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», а также их организаций.

По состоянию на 31 декабря 2020 года ТОО «Pioneer Capital Invest» пользуется правом голоса по акциям Jusan Technologies Ltd, материнской компании АО «First Heartland Securities», исключительно в интересах и исключительно для обеспечения финансирования деятельности автономных организаций образования «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», а также их организаций. По состоянию на 31 декабря 2020 года Частный фонд «Назарбаев Фонд» владеет 67.53% доли участия в ТОО «Pioneer Capital Invest».

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за 2021 год, была утверждена к выпуску Правлением Компании 30 мая 2022 года.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на деятельность Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане.

Неустойчивость цены нефти на мировых рынках и пандемия коронавирусной инфекции также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Наблюдающееся в последнее время усиление политического конфликта между Украиной и Российской Федерацией, дополнительно увеличивает уровень экономической неопределенности в Казахстане (Примечание 47).

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководство Группы на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством Группы.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

Общая часть

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

База для определения стоимости

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением производных финансовых инструментов, торговых ценных бумаг, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приобретенного права требования к Министерству финансов Республики Казахстан (далее – «МФРК») по векселю, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, земельных участков и зданий (классифицированных в качестве основных средств) и инвестиционной собственности, которые оценивались по справедливой стоимости.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Компании и ее дочерних компаний, за исключением ПАО «Квант Мобайл Банк» и ОАО «Оптима Банк», является тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Функциональной валютой ПАО «Квант Мобайл Банк» является российский рубль. Функциональной валютой ОАО «Оптима Банк» является киргизский сом.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов тенге, если не указано иное.

Реклассификации

Следующие реклассификации были выполнены в консолидированных отчетах о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и движении денежных средств за год, завершившийся 31 декабря 2020 года и в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2020 года, для их приведения в соответствие с форматом представления данных на 31 декабря 2021 года и за 2021 год:

	По состоянию на 31 декабря 2020 года		
	Согласно предыдущей отчетности	Сумма реклассификации	Скорректированная сумма
Консолидированный отчет о финансовом положении			
Инвестиционные ценные бумаги	344,581	(98)	344,483
Прочие активы	80,452	98	80,550
За год, закончившийся 31 декабря 2020 года			
	Согласно предыдущей отчетности	Сумма реклассификации	Скорректированная сумма
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Расходы от переоценки основных средств и нематериальных активов	(264)	264	–
Прочие общие и административные расходы	(19,980)	15	(19,965)
За год, закончившийся 31 декабря 2020 года			
	Согласно предыдущей отчетности	Сумма реклассификации	Скорректированная сумма
Консолидированный отчет о движении денежных средств			
Приобретение дочерней компании	(17)	17	–
Поступления от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	3,988	(17)	3,971

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

Корректировки

Группа откорректировала следующие статьи в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и движении денежных средств за год, завершившийся 31 декабря 2020 года:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года		
	Согласно предыдущей отчетности	Сумма корректи- ровки	Скорректи- рованная сумма
<i>Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</i>			
Прочие доходы	(4,018)	17,723	13,705
Прочие расходы	—	(18,002)	(18,002)

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года		
	Согласно предыдущей отчетности	Сумма корректи- ровки	Скорректи- рованная сумма
<i>Консолидированный отчет о движении денежных средств</i>			
Поступления по прочим доходам	(6,019)	16,059	10,040
Прочие расходы выплаченные	—	(16,059)	(16,059)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Принципы учета, примененные при консолидированной финансовой отчетности, соответствует принципам, применявшимся при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за 2021 год, за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2021 года. Характер и влияние этих изменений рассматриваются ниже. Группа не применяла 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 отчетности 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 рискованного компонента в рамках отношений хеджирования.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Изменения в учетной политике

«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 отражалось 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 отчетных периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты. Группе не были предоставлены какие-либо уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, но в случае необходимости он планирует применять упрощение практического характера в течение допустимого периода.

Основа консолидации

Объединение бизнесов

Сделки по объединению бизнесов учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе. Группа оценивает гудвил на дату приобретения следующим образом:

- Справедливая стоимость переданного возмещения; плюс
- Сумма признанной неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии; плюс
- Справедливая стоимость уже имеющейся доли в собственном капитале приобретенного предприятия, если сделка по объединению бизнеса осуществлялась поэтапно; минус
- Нетто-величина признанных сумм (как правило, справедливая стоимость) идентифицируемых приобретенных активов за вычетом принятых обязательств.

Если эта разница выражается отрицательной величиной, то в составе прибыли или убытка за период сразу признается доход от выгодного приобретения.

В состав переданного возмещения не включаются суммы, относящиеся к урегулированию существующих ранее отношений. Такие суммы в общем случае признаются в составе прибыли или убытка за период.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевыми ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого предприятия по состоянию на дату приобретения.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Основа консолидации, продолжение

Объединение организаций или бизнесов под общим контролем

МСФО (IFRS) 3 исключает из сферы применения своих требований «объединение организаций или бизнесов под общим контролем». Для целей данного освобождения объединение бизнесов с участием организаций или бизнесов, находящихся под общим контролем, является «объединением бизнесов, при котором все объединяющиеся организации или бизнесы фактически контролируются одной и той же стороной или сторонами как до объединения, так и после, и такой контроль не носит временный характер». К данной категории относятся такие операции, как передача дочерних организаций или бизнесов, совершаемая между организациями, входящими в одну и ту же группу.

При объединении организаций или бизнесов под общим контролем, активы и обязательства организации, приобретаемой под общим контролем, учитываются в финансовой отчетности принимающей стороны (т.е. Группы) по их балансовой стоимости на дату передачи. Принимающая сторона (т.е. Группа), считается отчитывающейся компанией наиболее высокого уровня, на котором была консолидирована финансовая информация приобретаемой организации.

Разница между балансовой стоимостью чистых активов при первоначальном приобретении компании под общим контролем и суммой выплаченного вознаграждения отражается в финансовой отчетности Группы в составе капитала.

Дочерние компании

Дочерними являются компании, контролируемые Группой. Группа контролирует дочернюю компанию, когда Группа подвержена рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данного предприятия с целью оказания влияния на величину этого дохода. Показатели финансовой отчетности дочерних компаний отражаются в составе консолидированной финансовой отчетности с даты получения контроля до даты его прекращения. Учетная политика дочерних компаний подвергалась изменениям в тех случаях, когда ее необходимо было привести в соответствие с учетной политикой, принятой в Группе.

Утрата контроля

При потере контроля над дочерней компанией Группа прекращает признание его активов и обязательств, а также относящихся к нему неконтролирующих долей и других компонентов собственного капитала. Любая положительная или отрицательная разница, возникшая в результате потери контроля, признается в составе прибыли или убытка за период. Если Группа оставляет за собой часть инвестиции в бывшую дочернюю компанию, то такая доля оценивается по справедливой стоимости на дату потери контроля. Впоследствии эта доля учитывается как инвестиция в ассоциированную компанию (с использованием метода долевого участия) или как финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в зависимости от того, в какой степени Группа продолжает влиять на указанную компанию.

Управление фондами

Группа управляет активами паевых фондов и прочих инвестиционных компаний в интересах инвесторов.

Финансовая отчетность данных предприятий не включается в консолидированную финансовую отчетность Группы, за исключением случаев, когда Группа контролирует такое предприятие.

Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с акционерами. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и причитается собственникам материнского предприятия.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

Основа консолидации, продолжение

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Внутригрупповые остатки и операции, а также нереализованные доходы и расходы от внутригрупповых операций элиминируются. Нереализованная прибыль по операциям с объектами инвестиций, учитываемыми методом долевого участия, исключается за счет уменьшения стоимости инвестиции в пределах доли участия Группы в соответствующем объекте инвестиций. Нереализованные убытки элиминируются в том же порядке, что и нереализованная прибыль, но лишь в той степени, пока они не являются свидетельством обесценения.

Пересчет иностранных валют

Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, пересчитываются в тенге по обменному курсу валюты, действовавшему на отчетную дату. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчета сделок в иностранной валюте, признаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как чистые прибыли или убытки по операциям с иностранной валютой – переоценка валютных статей, нетто.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в тенге по обменному курсу валюты, действующему на дату определения справедливой стоимости. Немонетарные статьи, которые оцениваются исходя из первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату совершения соответствующей операции.

Курсовые разницы, возникающие при пересчете, отражаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением разниц, которые возникают при пересчете долевого инструмента, классифицированных в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и признаются в составе прочего совокупного дохода.

На 31 декабря 2021 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 431.80 тенге за 1 доллар США (на 31 декабря 2020 года: 420.91 тенге за 1 доллар США).

Иностранные подразделения

Активы и обязательства иностранных дочерних компаний, включая суммы корректировок до справедливой стоимости при приобретении, пересчитываются в тенге по соответствующим обменным курсам на отчетную дату. Доходы и расходы иностранных дочерних компаний пересчитываются в тенге по обменным курсам на даты совершения соответствующих операций. Курсовые разницы признаются в составе прочего совокупного дохода и отражаются как часть капитала по статье резерва накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют.

При выбытии иностранного подразделения, в результате которого Группа утрачивает контроль, значительное влияние или совместный контроль, соответствующая сумма, отраженная в резерве накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют, реклассифицируется в состав прибыли или убытка за период как часть прибыли или убытка от выбытия данного иностранного подразделения. В случае, когда Группа отчуждает лишь часть своей инвестиции в дочернюю компанию, включающего иностранное подразделение, сохраняя при этом контроль над ним, часть резерва накопленных курсовых разниц при пересчете из другой валюты перераспределяется на неконтролирующую долю в соответствующей пропорции.

В случае, когда Группа не ожидает и не планирует в ближайшем будущем осуществить расчеты по монетарной статье, подлежащей получению от иностранной дочерней компании или выплате иностранной дочерней компании, положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие в отношении такой статьи, формируют часть чистой инвестиции в иностранную дочернюю компанию; соответственно, они признаются в составе прочего совокупного дохода и представляются как часть капитала по статье резерва накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и такие нефинансовые активы, как земельные участки и здания (административные), инвестиционная недвижимость по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

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

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

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

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

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

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

Признание доходов и расходов

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

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Признание доходов и расходов, продолжение

Процентные доходы и расходы

Группа рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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 расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

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

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных («ПСКО») финансовых активов Группа рассчитывает процентный доход 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.

Процентный доход по всем финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается с использованием договорной процентной ставки в составе прочих процентных доходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Комиссионные доходы и расходы

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

Комиссии за финансовые услуги, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по соответствующему финансовому инструменту признаются в зависимости от типа услуги в момент, либо по мере выполнения Группой своей обязанности к исполнению в рамках договора:

- комиссии по переводным операциям, расчетно-кассовым операциям, операциям с иностранной валютой взимаются за исполнение платежных поручений клиентов в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции и признаются в качестве дохода в момент исполнения операций;
- комиссия по выданным гарантиям и аккредитивам уплачивается клиентом авансом и относится на доходы на протяжении срока действия соответствующей гарантии или аккредитива;
- комиссия за ведение счетов клиентов признается на протяжении времени по мере оказания услуг.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Признание доходов и расходов, продолжение

Коммиссионные доходы и расходы, продолжение

Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то коммиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в консолидированной финансовой отчетности Группы, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». В этом случае Группа сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие коммиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Деятельность Группы является высоко интегрированной и состоит из трех операционных бизнес-сегментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»: банковская, инвестиционно-брокерская и страховая деятельность.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Группа 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.

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход («ССПД»); или
- справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССПУ»).

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Первоначальная оценка, продолжение

Категории оценки финансовых активов и обязательств, продолжение

Группа классифицирует и оценивает производные финансовые инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССПУ»). Группа может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, учитываются по амортизированной стоимости или оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 институтах, кредиты, выданные клиентам и прочие финансовые инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости.

Группа учитывает счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, кредиты, выданные клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

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

- политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация доводится до сведения ключевого управленческого персонала Группы;
- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств); и
- частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Оценка бизнес-модели, продолжение

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

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

В рамках второго этапа процесса классификации Группа оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет 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 счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

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

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

Долговые инструменты и права требования по векселю, оцениваемые по ССПСД

Группа оценивает долговые инструменты и права требования по векселю по ССПСД, 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 и права требования по векселю, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода. 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, учитываемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по долговым инструментам и права требования по векселю, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при учете актива по амортизированной стоимости, признается в составе прочего совокупного дохода в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Иногда Группа при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Группа получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе прочего совокупного дохода. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

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

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

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

Гарантии исполнения

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

Реклассификация финансовых активов и обязательств

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

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки в НБРК и других банках и финансовых институтах, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости, не обремененные какими-либо договорными обязательствами и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Договоры по сделкам «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Сделки продажи и обратной покупки ценных бумаг (сделки «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по сделкам «репо», продолжают отражаться в отчете 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 отражаются как кредиторская задолженность по сделкам «репо». Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается как дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо». Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентного дохода и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные в залог по сделкам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибыли или убытке в составе прибылей за вычетом убытков 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 Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах.

Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе чистых прибылей или убытков по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Встроенный производный инструмент — это компонент гибридного договора, также включающего непроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента. Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом. Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста SPPI.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя кредиты, полученные от государственной компании, Средства банков и прочих финансовых институтов, текущие счета и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные долги и прочие заемные средства. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательства, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Группа в настоящее время имеет юридически закрепленное право на проведение зачета, в случае если оно не обусловлено событием в будущем имеет юридическую силу в ходе обычной деятельности, в случае неисполнения обязательства, в случае несостоятельности или банкротства Группы, или всех контрагентов.

Реструктуризация кредитов

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

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Для финансовых активов Группы осуществляется аналогичная оценка. Оценка финансовых активов Группы, отличных от кредитов, выданных клиентам, осуществляется на аналогичной основе.

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

- изменение валюты финансового актива;
- изменение контрагента (например, заемщика);
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критериям теста SPPI (например, добавление условия конвертации);
- объединение или разъединение кредитных договоров.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Реструктуризация кредитов, продолжение

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием эффективной процентной ставки в составе прибыли или убытка, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Группа также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Стадии 3 как минимум на протяжении 12-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Стадии 3 необходимы снижение общей валовой балансовой стоимости всех финансовых активов заемщика до уровня перед попаданием его в Стадию 3, отсутствие реструктуризации в связи с ухудшением финансового состояния, отсутствие просроченной задолженности более тридцати дней и отсутствие прочих признаков обесценения в течение двенадцати месяцев.

Оценка обесценения

Группа признает оценочный резерв под ОКУ по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

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

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

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

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Оценка обесценения, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разницы между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разницы между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ОКУ оцениваются следующим образом:

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

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Группой кредита или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Реструктурированные финансовые активы, продолжение

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок девяносто дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Группа рассматривает следующие факторы:

- рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций;
- оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами;
- способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга;
- вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга;
- наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

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 отчете о финансовом положении, если:

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

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

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

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Прекращение признания финансовых активов и обязательств, продолжение

Финансовые активы, продолжение

Списание

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

Финансовые обязательства

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

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

Государственные субсидии

Государственные субсидии признаются, если имеется обоснованная уверенность в том, что они будут получены и все связанные с ними условия будут выполнены. Если субсидия выдана с целью финансирования определенных расходов, она должна признаваться в качестве дохода на систематической основе в тех же периодах, в которых списываются расходы соответствующие затраты, которые она должна компенсировать. Такие субсидии вычитаются из соответствующих расходов при их отражении в консолидированной финансовой отчетности.

В случаях, когда Группа получает субсидии в виде немонетарных активов, актив и субсидия учитываются по номинальной величине и отражаются в составе прибыли или убытка ежегодно равными частями в соответствии со структурой потребления выгод от базового актива в течение ожидаемого срока полезного использования.

Выгода, получаемая от займа, предоставленного государством по ставке процента ниже рыночной, а также выгода от выпущенных и реструктуризированных долговых ценных бумаг и (или) субординированных долгов по низким ставкам вознаграждения в рамках государственных программ, учитывается как государственная субсидия. Данные финансовые обязательства признаются и оцениваются в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Выгода от использования ставки процента ниже рыночной оценивается как разница между первоначальной балансовой стоимостью займа, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и поступившими средствами.

Основные средства

Собственные активы

Основные средства, за исключением земельных участков и зданий (административных), отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

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.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Основные средства, продолжение

Собственные активы, продолжение

После первоначального признания по первоначальной стоимости земельные участки 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.

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 резерве по переоценке основных средств 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 признается в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в резерве по переоценке основных средств.

Ежегодный перенос сумм из резерва по переоценке основных средств в состав нераспределенной 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 по переоценке, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация

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

	<i>Годы</i>
Здания (административные)	25-100
Здания (производственные)	25-55
Компьютерное оборудование	5-10
Транспортные средства	7
Прочее	2-20

Остаточная стоимость и сроки полезного использования активов анализируются в конце каждого отчетного 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

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

Лицензии, патенты, торговые марки и разрешения сроком действия не более 12 (двенадцати) месяцев Группа учитывает, как расходы будущих периодов.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования составляет от двух до тридцати лет.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Изъятые активы

Изъятые активы учитываются по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости или чистой стоимости возможной продажи. Чистая стоимость возможной продажи – это предполагаемая цена продажи в обычных условиях делового оборота за вычетом расчетных затрат на завершение работ и реализацию.

Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Объекты инвестиционной собственности оцениваются по справедливой стоимости.

Аренда

В момент заключения договора Группа оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор является договором аренды или содержит компонент аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Группа в качестве арендатора

Группа применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Группа признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

Если у Группы отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

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

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Аренда, продолжение

Обязательства по аренде, продолжение

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

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

i. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Аренда, по которой Группа не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете 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.

ii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Группа 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 Группы 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 завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для продажи.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, продолжение

Группа 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), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

У Группы нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих общих выплат работникам. Такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором была начислена соответствующая заработная плата, и включаются в статью «Расходы на персонал» в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Группа производит отчисления социального налога за своих сотрудников в бюджет Республики Казахстан. Группа не имеет обязательств по выплатам или предоставлению льгот после окончания трудовой деятельности.

Капитал

Акционерный капитал

Простые акции отражаются в составе капитала. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии, за вычетом налогов. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный оплаченный капитал.

Не подлежащие выкупу кумулятивные привилегированные акции

Компонент кумулятивных не подлежащих выкупу привилегированных акций, обладающий характеристиками обязательства, отражается как обязательство в консолидированном отчете о финансовом положении, за вычетом затрат по сделке. Соответствующие кумулятивные дивиденды по таким акциям признаются как процентные расходы в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. При выпуске кумулятивных непогашаемых привилегированных акций, справедливая стоимость компонента обязательств определяется с использованием рыночной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации; данная сумма отражается как долгосрочное обязательство на основе амортизированной стоимости до погашения при выкупе.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка, стоимость их приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом корпоративного подоходного налога, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции и отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Капитал, продолжение

Дивиденды

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

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

Выплаты на основе акций

В категорию выплат на основе акций входят опционы на акции, вознаграждения в форме акций и вознаграждения, основанные на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, которые предоставляются членам ключевого управленческого персонала в обмен на оказанные ими услуги. Подобные вознаграждения учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций».

Относительно операций по выплатам на основе акций, расчеты по которым производятся долевыми инструментами, такими как опционы на акции или вознаграждения в форме акций, МСФО (IFRS) 2 прямо требует оценки их справедливой стоимости на дату их предоставления, а также признания расходов в течение периода, в котором работники оказывают организации услуги.

В течение 2021 года Группа ввела систему выплат на основе акций (как одна из форм нефиксированного вознаграждения), в соответствии с которой отдельные члены ключевого управленческого персонала получают акции Банка и/или его дочерних компаний, с обязательным условием владения данными акциями не менее 3 (три) лет без обязательства обратного выкупа данных акций Банком и/или его дочерними компаниями в течение указанного периода владения акциями.

Совокупный размер пакета акций Банка для нефиксированных вознаграждений путем передачи акций Банка руководящим работникам и руководителям высшего звена с учетом всех ранее переданных акций в качестве нефиксированного вознаграждения не может превышать более 5% от общего количества голосующих акций Банка на дату принятия решения о таких выплатах нефиксированного вознаграждения путем передачи акций Банка.

В следующей таблице приведены подробные сведения о вознаграждениях в форме акций в течение 2021 года (в 2020 году: отсутствуют):

	<i>Количество простых акций, шт.</i>	<i>Справедливая стоимость одной простой акции, в тенге</i>	<i>Итого сумма, в млн. тенге</i>
На 1 января 2021 года	—	—	—
Предоставленные в течение года	3,141,054	2,296.17	7,212
Исполненные в течение года (выплата)	1,901,165	2,296.17	4,365
Права, на которые были утрачены в течение года	—	—	—
Анулированные в течение года	—	—	—
На 31 декабря 2021 года	1,239,889	2,296.17	2,847

Справедливая стоимость одной простой акции в тенге на дату предоставления была определена следующим образом:

	<i>2021 год</i>
Справедливая стоимость собственного капитала на дату предоставления, млн. тенге	379,599
Общее количество размещенных простых акций на дату предоставления, шт.	165,318,620
Справедливая стоимость одной простой акции, в тенге	2,296.17

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Выплаты на основе акций, продолжение

Банк не проводит дальнейшую переоценку стоимости акций, предоставленных в качестве вознаграждения руководящим работникам и руководителям высшего звена.

Ожидается, что вознаграждения в форме акций в количестве 413,297 штук будут исполнены в 2022 году.

Все акции, права на которые в конечном итоге будут впоследствии исполнены, будут предоставлены за счет ранее созданных резервов, связанных с долевыми инструментами Банка.

Подробная информация по существенным учетным суждениям и оценкам, применительно к определению справедливой стоимости собственного капитала на дату предоставления акций представлена в *Примечании 4*.

Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают в себя текущий корпоративный подоходный налог на прибыль и отложенные налоги и отражаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением той их части, которая относится к сделке по объединению бизнеса или к операциям, признаваемым непосредственно в составе собственного капитала или в составе прочего совокупного дохода.

Текущий корпоративный подоходный налог включает сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена или возмещена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или, по существу, действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по корпоративному подоходному налогу прошлых лет. В расчет обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу также включается величина налогового обязательства, возникшего в связи с дивидендами.

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

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

Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, следующие из способа, которым Группа намеревается возместить или погасить балансовую стоимость своих активов или урегулировать обязательства на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Налогообложение, продолжение

При определении величины текущего и отложенного налога Группа учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке казахстанского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Группы полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Группы может поступать новая информация, в связи с чем у Группы может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

Договоры страхования

i. Классификация договоров

Договоры, согласно которым Группа принимает на себя значительный страховой риск другой стороны (далее – «страхователь»), соглашаясь выплатить компенсацию страхователю или другому бенефициарно, в случае если определенное возможное будущее событие (далее – «страховой случай») негативно повлияет на страхователя или иного бенефициария, классифицируются как договоры страхования. Страховой риск – это риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск – это риск возможного изменения в будущем одной или нескольких определенных ставок вознаграждения, стоимости ценных бумаг, цен на товары, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или прочих переменных при условии, что, в случае нефинансовых переменных, такие переменные не являются характерными для сторон договора. По договорам страхования также может передаваться определенный финансовый риск.

Страховой риск является существенным тогда и только тогда, когда страховое событие может обязать Группу осуществить значительные дополнительные выплаты. После того, как договор классифицирован как договор страхования, он остается таковым до тех пор, пока все права и обязательства не истекнут, или не будут выполнены.

Договоры страхования, согласно которым переход страхового риска от страхователя к Группе является незначительным, классифицируются как финансовые инструменты.

ii. Признание и оценка договоров страхования

Премии

Начисленные премии по общему страхованию включают страховые премии по договорам страхования, вступающим в силу в текущем году независимо от того имеют ли они отношение в целом или частично к последующему учетному периоду. Премии представлены валовой суммой с комиссией посредников и не включают налоги и сборы по премиям. Заработанная часть полученных премий признается как доход. Премии признаются заработанными со дня начала страхового покрытия в течение периода страхования на основе структуры страхуемого риска. Премии, переданные на перестрахование, признаются как расходы, в соответствии со структурой услуги по перестрахованию. Часть премий, переданных на перестрахование, которая не признается, рассматривается как предоплата.

Резерв по незаработанным премиям

Резерв по незаработанным премиям представляет собой часть принятых валовых премий, которая, как ожидается, будет заработана в следующем или последующих финансовых годах, рассчитывается отдельно для каждого договора страхования с использованием ежедневного пропорционального метода. Резерв корректируется в случае необходимости, чтобы отразить любые изменения степени риска в течение периода, покрываемого договором страхования.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Договоры страхования, продолжение

ii. Признание и оценка договоров страхования, продолжение

Страховые претензии

Претензии состоят из претензий и расходов по урегулированию претензий, оплаченных в течение финансового года, вместе с изменением в резерве по неоплаченным претензиям.

Неоплаченные претензии состоят из резервов, созданных Группой в пределах оценочных расходов по окончательному урегулированию всех претензий, понесенных, но неоплаченных на отчетную дату, независимо от того, были они заявлены или нет, а также соответствующих внутренних и внешних затрат по урегулированию претензий. Неоплаченные претензии формируются за счет оценки индивидуальных претензий и создания резервов для произошедших, но еще незаявленных претензий, принимая во внимание влияние внутренних и внешних прогнозируемых факторов, таких как изменение в процедурах по урегулированию претензий, изменения в законодательстве, прошлый опыт и тенденции. Резервы по неоплаченным претензиям не дисконтируются.

Хотя руководство считает, что брутто резервы по претензиям и связанные компенсации за счет перестрахования справедливо отражены на основании имеющейся в настоящий момент информации, окончательное обязательство будет изменяться в результате появления последующей информации и возникновения событий, и может привести к значительным корректировкам созданного резерва. Корректировки по суммам резервов по претензиям, сформированным в прошлые периоды, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в том периоде, в котором такие корректировки были произведены, и раскрываются отдельно, если являются существенными. Используемые методы и произведенные оценки пересматриваются на регулярной основе.

iii. Активы по перестрахованию

Группа производит перестрахование в ходе обычной деятельности с целью ограничения своего чистого потенциального убытка путем диверсификации рисков. Активы, обязательства, а также доходы и расходы, возникающие в связи с договорами переданного перестрахования, отражаются отдельно от соответствующих активов, обязательств, доходов и расходов по соответствующим договорам страхования, поскольку договоренности о перестраховании не освобождают Группу от ее прямых обязательств перед страхователями.

Только те права по договорам, которые ведут к передаче существенного страхового риска, учитываются как активы по перестрахованию. Права по договорам, которые не ведут к передаче существенного страхового риска, учитываются как финансовые инструменты.

Премии по перестрахованию по договорам переданного перестрахования признаются в качестве расхода на основании того, что такой подход согласуется с основой признания страховых премий по соответствующим договорам страхования. При общем страховании премии по перестрахованию относятся на расходы в течение того периода, в котором представлено перестраховочное покрытие на основании ожидаемой структуры перестрахованных рисков. Не отнесенная на расходы часть переданных премий по перестрахованию включается в состав активов по перестрахованию. Чистая сумма выплат перестраховщику на дату заключения контракта может быть меньше перестраховочной суммы активов, признанных на балансе у Группы, с учетом прав перестраховщика по этому контракту.

Суммы, признанные в качестве активов по перестрахованию, оцениваются на основе оценки имеющихся резервов по отношению к соответствующим договорам страхования.

Активы по перестрахованию включают суммы возмещения, причитающиеся от перестраховочных компаний в отношении оплаченных страховых претензий. Они классифицируются как доля перестраховщиков, отраженная в резервах по договорам страхования в консолидированном отчете о финансовом положении.

Активы по перестрахованию оцениваются на предмет обесценения на каждую отчетную дату. Актив считается обесцененным при наличии объективного доказательства, что в результате события, произошедшего после первоначального признания актива, Группа не сможет компенсировать все суммы к получению, и что это событие имеет влияние, которое может быть достоверно оценено, на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Договоры страхования, продолжение

iv. Аквизиционные расходы по договорам страхования

Аквизиционные расходы по договорам страхования - прямые затраты, такие как комиссионное вознаграждение, уплаченное страховым агентам и брокерам, и косвенные затраты, такие как административные расходы, связанные с рассмотрением предложений и выпуском страховых полисов. Расходы по договорам страхования относятся на расходы по мере того, как они понесены.

v. Проверка адекватности обязательств

На каждую отчетную дату проводятся тесты на адекватность обязательств с целью определить, являются ли достаточными резервы по договорам страхования. Текущие наилучшие оценки всех будущих денежных потоков по договорам и соответствующих расходов, таких как расходы на урегулирование претензий, и инвестиционный доход от активов, служащих обеспечением резервов по договорам страхования, используются при проведении данных тестов.

В случае выявления недостаточности создается дополнительный резерв. Недостаток признается в прибылях и убытках за год.

vi. Дебиторская задолженность и кредиторская задолженность по договорам страхования

Суммы задолженности перед страхователями, агентами и перестраховщиками и суммы задолженности страхователей, агентов и перестраховщиков являются финансовыми инструментами и включаются в состав дебиторской и кредиторской задолженности по страхованию, а не в резерв по договорам страхования или активы по перестрахованию.

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

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

- *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»*

В настоящее время Группа проводит оценку влияния применения МСФО (IFRS) 17 на свою консолидированную финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных 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 отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки.

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

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу, продолжение

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

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Группа будет применять данные поправки к договорам, по которым он еще не выполнил все свои обязанности на дату начала годового отчетного периода, в котором он впервые применяет данные поправки.

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

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

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

Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

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

- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие 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 Группа проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Группы.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство Группы применять суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг и субординированных облигаций

В течение 2021 года Группа не проводила размещение дополнительных долговых ценных бумаг и субординированных облигаций. Изменения в проспекты выпусков долговых ценных бумаг и субординированных облигаций Группы в 2021 году отсутствуют.

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг и субординированных облигаций на 31 декабря 2021 года (Примечание 46), выраженных в тенге, была определена с использованием ставок дисконтирования от 12,47% до 16,04% в год, в долларах США – 3,45% в год.

4. Существенные учетные суждения и оценки, продолжение

Неопределенность оценок

В течение 2020 года, были внесены изменения в проспекты выпуска долговых ценных бумаг и субординированных облигаций Группы в части сроков обращения и номинальной процентной ставки вознаграждения в год. Изменение сроков обращения и процентной ставки вознаграждения по долговому ценным бумагам оценивалось руководством Группы как существенная модификация условий и, как следствие, привела к прекращению признания имеющихся обязательств и признанию новых обязательств. Справедливая стоимость новых обязательств Группы была определена путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночных процентных ставок от 12.5% до 15.3% в год.

В декабре 2020 года Группа дополнительно разместила субординированные облигации с общей номинальной стоимостью 100,000 миллионов тенге, со ставкой купона 9.0% в год и срок погашения в 2025 году. Справедливая стоимость данных субординированных облигаций при первоначальном признании была определена Группой путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки 13.8% в год.

Руководство Группы определило рыночные ставки, используя наблюдаемые исходные данные, если это было возможно, и обязано проводить определенные оценки по конкретным компаниям. Дополнительная информация представлена в *Примечаниях 32 и 33*.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете 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. В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2021 года, Группа отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (*Примечание 46*).

В отношении кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости и обесцененных при первоначальном признании, была пересмотрена ставка дисконтирования ожидаемых денежных потоков в сторону увеличения, ввиду того, что такие события как пандемия COVID-19, делают исполнение ожидаемых денежных потоков более обременительным, чем это можно было бы разумно предвидеть во время их первоначального признания. В рамках данной корректировки, Группой оценивались возможные показатели снижения деловой активности и сроки ее восстановления с учетом продолжающейся пандемии COVID-19.

Классификация кредитов, выданных клиентам

В рамках процесса классификации Группа оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. При проведении такой оценки Группа применяет суждения и учитывает соответствующие факторы, такие как показатели актива и проектный риск, связанный с кредитом, отсутствие или ограниченная реализация залогового обеспечения, степень долевого участия заемщика, а также влияние прочих средств усиления кредитоспособности. 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 счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

4. Существенные учетные суждения и оценки, продолжение

Неопределенность оценок, продолжение

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения от 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. Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

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

Руководство Группы осуществляет мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе. Руководство Группы использует суждения, основанные на опыте, или независимую оценку, чтобы скорректировать стоимость залогового обеспечения с учетом текущей ситуации на рынке.

Группа переоценила ожидаемые кредитные убытки, чтобы отразить текущие экономические условия. ОКУ по кредитам, выданным клиентам, оцененные на индивидуальной основе, также были пересчитаны с использованием самой последней информации о влиянии текущих условий на бизнес клиентов. В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2021 года, Группа отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ.

Сумма оценочного резерва, признанного в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2021 года, составила 254,284 миллиона тенге (на 31 декабря 2020 года: 539,053 миллиона тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 24*.

Учет приобретения дочерней компании АО «АТФБанк», включая суждения по учету признания доходов в виде единовременной финансовой поддержки от государственных учреждений и оценку справедливой стоимости уплаченного вознаграждения

Руководство Группы применило суждение в выборе учетной политики по единовременному признанию разницы между справедливой стоимостью долговых ценных бумаг и субординированных облигаций, выпущенных или реструктуризированных в рамках единого рамочного соглашения, в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе «Доходов от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями».

4. Существенные учетные суждения и оценки, продолжение

Неопределенность оценок, продолжение

Учет приобретения дочерней компании АО «АТФБанк», включая суждения по учету признания доходов в виде единовременной финансовой поддержки от государственных учреждений и оценку справедливой стоимости уплаченного вознаграждения, продолжение

Оценка справедливой стоимости уплаченного вознаграждения за приобретение контрольного пакета акций АО «АТФБанк» требует определения наиболее подходящей модели оценки, исходя из условий договора купли-продажи простых акций, а также рамочного соглашения. Для оценки справедливой стоимости уплаченного вознаграждения Группа использует метод дисконтированных дивидендов с применением модели оценки финансовых активов (Capital Asset Pricing Model или «CAPM»). Информация о допущениях и моделях, которые были использованы для оценки справедливой стоимости операций с выплатами на основе акций, раскрыта в *Примечании 5*.

Метод приобретения в соответствии с МСФО (IFRS) 3 требует от руководства оценки справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств АО «АТФБанк» на дату приобретения, что требует применения существенного профессионального суждения. Руководство назначило независимого эксперта по оценке с целью оказания руководству помощи в выполнении данной оценки. Основные методы, допущения и оценки раскрыты в *Примечании 5*.

Группа определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Группы имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок. Группа применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит данный опцион на продление. При этом Группа учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Группа повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельства, которое подконтрольно Группе и влияет на его способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Выплаты на основе акций

Оценка справедливой стоимости операций выплат на основе акций требует определения наиболее подходящей модели оценки, исходя из сроков и условий предоставления, а также определения наиболее подходящих исходных данных для модели оценки. Расчет справедливой стоимости собственного капитала Банка на дату предоставления акций был произведен доходным методом оценки и строился на следующих допущениях:

- в рамках доходного подхода применялся метод условных дивидендов;
- прогнозный период составляет 7 лет (до 2027 года, с учетом предтерминального периода);
- валютой прогноза является казахстанский тенге;
- терминальная стоимость рассчитывалась с помощью модели Гордона;
- ставка дисконтирования рассчитывалась на основе модели CAPM (16.94%) для Банка по состоянию на 31 марта 2021 года;
- долгосрочные темпы роста (3.4%) в размере инфляции Республики Казахстан;
- примененные нормативы достаточности капитала: достаточность основного капитала (k1) – 9.5%, достаточность капитала первого уровня (k1-2) – 10.5% и достаточность собственного капитала (k2) – 12.0%;
- также использовался дополнительный буфер к минимальному требуемому регуляторному уровню капитала в размере 0.5%, основанный на рыночной практике в управлении достаточностью капитала Банка.

4. Существенные учетные суждения и оценки, продолжение

Неопределенность оценок, 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 создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации.

Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что налоговая позиция Группы на 31 декабря 2021 и 2020 годов соответствовала положениям налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

5. Объединение бизнесов

Приобретение АО «АТФБанк»

29 декабря 2020 года Группа приобрела контроль над АО «АТФБанк», посредством покупки 99.88% или 81,763,048 голосующих акций АО «АТФБанк» путем осуществления дополнительной эмиссии в количестве 33,001,596 простых акций по цене размещения 1,262.39 тенге за акцию, на общую сумму 41,661 миллион тенге (Примечание 1).

АО «АТФБанк» предоставлял розничные и корпоративные банковские услуги на территории Республики Казахстан, принимал вклады от населения, выдает кредиты, осуществлял переводы по Казахстану и за границу, проводил обменные операции и предоставлял иные банковские услуги корпоративным и розничным клиентам. Получение контроля над АО «АТФБанк» и его дочерними компаниями позволит Группе оптимизировать свои операционные процессы, что позволит увеличить долю рынка посредством получения доступа к клиентской базе АО «АТФБанк», а также снизит затраты посредством экономии за счет роста масштабов.

Переданное возмещение

Справедливая стоимость уплаченного вознаграждения в виде 19.96% простых акций Банка с учетом ограничительных условий по выплате дивидендов новому акционеру Банка составила 34,514 миллионов тенге. Разница между справедливой стоимостью уплаченного возмещения и номинальной стоимостью простых акций, выкупленных новым акционером, составила 7,148 миллионов тенге и была признана в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале.

Справедливая стоимость уплаченного вознаграждения была определена путем доходного подхода и основана на следующих допущениях:

- В рамках доходного подхода применялся метод условных дивидендов;
- Прогнозный период составляет 7 лет (до 2027 года, с учетом предтерминального периода);
- Терминальная стоимость рассчитывалась с помощью модели Гордона;
- Ставка дисконтирования рассчитывалась на основе модели CAPM и составила 17.0% в год.

Более того, в декабре 2020 года в рамках сделки по приобретению дочернего банка согласно условиям рамочного соглашения Группа:

- Группа внесла изменения в проспект выпуска облигации в рамках четвертой облигационной программы, держателями которых является АО «Казахстанский фонд устойчивости». Новый срок обращения облигации составляет 320 месяцев, с датой погашения 5 октября 2045 года (Примечание 32).

5. Объединение бизнесов, продолжение

Приобретение АО «АТФБанк», продолжение

Передаваемое возмещение, продолжение

- Группа выпустила субординированные облигации с общей номинальной стоимостью 100,000 миллионов тенге, со ставкой купона 9.0% в год и сроком погашения в 2025 году. Держателем данных облигаций является АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына» (Примечание 33).
- Группа внесла изменения в проспект выпуска субординированных облигаций в рамках четвертой облигационной программы, держателями которых является АО «Казахстанский фонд устойчивости». Новый срок обращения облигации составляет 276 месяцев, с датой погашения 25 октября 2040 года. Номинальная процентная ставка вознаграждения была снижена с 4.0% в год до 0.1% в год. (Примечание 33).
- Группа внесла изменения в проспект выпуска субординированных облигаций в рамках четвертой облигационной программы, держателями которых является АО «Казахстанский фонд устойчивости». Новый срок обращения облигаций составляет 247 месяцев, с датой погашения 26 октября 2040 года (Примечание 33).

Разница между номинальной и справедливой стоимостью долговых ценных бумаг и субординированных облигаций на дату первоначального признания в общей сумме 110,574 миллионов тенге была признана в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в составе дохода от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями.

Идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства

Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств, а также доход от выгодного приобретения, возникший при приобретении АО «АТФБанк» 29 декабря 2020 года, составили:

<i>Справедливая стоимость АО «АТФБанк» и его дочерних компаний на дату приобретения</i>	<i>На 29 декабря 2020 года</i>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	559,133
Производные финансовые инструменты	14
Средства в банках и прочих финансовых институтах	52,201
Торговые ценные бумаги	84
Инвестиционные ценные бумаги	26,199
Кредиты, выданные клиентам	659,869
Основные средства и нематериальные активы	41,342
Текущий налоговый активы	162
Прочие активы	55,433
Итого активов	1,394,437
Обязательства	
Средства банков и прочих финансовых институтов	75,830
Производные финансовые инструменты	266
Текущие счета и депозиты клиентов	836,253
Выпущенные долговые ценные бумаги	123,645
Субординированные долги	76,573
Текущее налоговое обязательство	101
Обязательства перед ипотечной организацией	11,955
Отложенное налоговое обязательство	56,427
Обязательства по аренде	2,417
Прочие обязательства	5,847
Итого обязательств	1,189,314
Чистые идентифицируемые активы	205,123

5. Объединение бизнесов, продолжение

Приобретение АО «АТФБанк», продолжение

Доход от выгодного приобретения

Доход от выгодного приобретения, признанный в результате приобретения контрольного пакета акций АО «АТФБанк», был рассчитан следующим образом:

Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов	205,123
Справедливая стоимость возмещения в виде 19.96% простых акций Группы	34,514
Итого дохода от выгодного приобретения	170,609

Методы оценки, использованные для определения справедливой стоимости приобретенных существенных активов, представлены ниже:

Приобретенные активы Метод оценки

Инвестиционные ценные бумаги	<i>Метод дисконтированных денежных потоков:</i> Расчет справедливой стоимости ценных бумаг, представленных краткосрочными дисконтными облигациями (нотами) НБРК и государственными облигациями МФРК, был основан на дисконтировании будущих денежных потоков согласно условиям проспекта. Для определения ставки дисконтирования была построена кривая доходности рыночных ставок в тенге по данным КФБ.
Кредиты, выданные клиентам	<i>Метод дисконтированных денежных потоков:</i> В рамках определения справедливой стоимости кредитного портфеля была проведена сегментация портфеля в зависимости от типа заемщика, статуса займа, типа займа, типа обеспечения и продукта кредитования. Был проведен анализ рыночности ставок по выданным работающим кредитам. Анализ рыночности был проведен отдельно для стандартных банковских займов, также для займов в рамках целевых программ и на индивидуальных условиях. Справедливая стоимость кредитов, выданных клиентам, была определена как валовая балансовая стоимость за вычетом начисленных резервов, рассчитанных как текущая стоимость ожидаемых будущих денежных потоков от обращения взыскания на обеспечение, дисконтированных с использованием ставки дисконтирования в виде первоначальной эффективной ставки для займов из Стадии 1 и 2, и в виде ставки дисконтирования, скорректированной на риск, для Стадии 3.
Основные средства и залоговое имущество в составе прочих активов	<i>Сравнительный анализ и доходный метод:</i> В модели оценки учитываются рыночные цены на аналогичные объекты, с учетом следующих критериев: местоположение, площадь, подведенные коммуникации, целевое назначение. Для целей оценки подобранные аналоги были скорректированы с учетом скидки на торг. Для целей оценки зданий и сооружений использовался метод капитализации в рамках доходного подхода.

5. Объединение бизнесов, продолжение

Приобретение АО «АТФБанк», продолжение

Доход от выгодного приобретения, продолжение

Методы оценки, использованные для определения справедливой стоимости приобретенных существенных обязательств, представлены ниже:

Приобретенные обязательства	Метод оценки
Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные долги	Метод дисконтированных денежных потоков: Модель оценки учитывает текущую стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, рассчитанных согласно условиям проспектов. Ставка дисконтирования была применена на основе кривой доходности в тенге с учетом кредитного спреда.
Депозиты клиентов	Анализ средневзвешенных ставок по депозитным субпортфелям на предмет соответствия рыночным ставкам.
Средства в банках и прочих финансовых институтах	Метод дисконтированных денежных потоков: Справедливая стоимость средств и кредитов в банках и прочих финансовых институтах была рассчитана на основе дисконтирования денежных потоков (в соответствии с графиками выплат) в разрезе отдельных контрактов. Ставка дисконтирования была применена на основе кривой доходности в тенге с учетом кредитного спреда.

Методы и допущения, использованные для определения справедливой стоимости финансовых инструментов Группы на дату приобретения, в основном соответствуют методам оценки справедливой стоимости, описанным в Примечании 46.

Соответствующие суммы валовых сумм по договору и ожидаемые безнадежные к взысканию суммы, относящихся к ним на дату приобретения, представлена далее:

- Кредиты, выданные клиентам – 752,322 миллиона тенге и 92,453 миллиона тенге.

С даты приобретения и до 31 декабря 2020 года чистый процентный доход Группы составил 242 миллиона тенге, а убыток составил 203 миллиона тенге. Если бы приобретение бизнеса состоялось 1 января 2020 года, то по оценкам руководства консолидированный чистый процентный доход составил бы 101,231 миллион тенге, а консолидированная прибыль за год составила бы 261,123 миллиона тенге. При определении этих сумм руководство исходило из допущения, что корректировки справедливой стоимости, которые возникли на дату приобретения, были бы такими же, как и в том случае, если бы приобретение имело место 1 января 2020 года.

6. Анализ кредитных рисков

Информация о применяемой Группой политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 39. Соответствующее описание учетной политики представлено в Примечании 3.

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Группа использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта (для каждой риск-группы финансового инструмента устанавливаются допустимые пороги относительного увеличения вероятности дефолта от 100% до 200%);
- качественные признаки; и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки.

6. Анализ кредитных рисков, продолжение

Группа присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

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

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному рisku (корпоративные и розничные клиенты)
- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, финансовая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым уделяется особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала; - Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов; - Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна; - Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности.	- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности, а также диапазон переменных платежных коэффициентов; - Использование предоставленного лимита; - Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений; - Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска.

Группа использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическими показателями, вероятно, будут рост ВВП и инфляции.

6. Анализ кредитных рисков, продолжение

Создание временной структуры вероятности дефолта

Группа использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Группа использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Группа оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания в каждом отчетном периоде. Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц, а также от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

Группа считает, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если на основе методов моделирования, применяемых Группой, установлено, что наблюдаются объективные факторы, влекущие ухудшение финансово-экономического состояния контрагента. При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за оставшийся весь срок корректируются с учетом изменения срока погашения.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Группы, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней, за исключением средств на банковских счетах, а также инвестиционных ценных бумаг, по которым произошло существенное повышение кредитного риска, если просрочка по ним составила более семи дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительно момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать.

В этих случаях Группа определяет «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

Группа осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;

6. Анализ кредитных рисков, продолжение

- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (Стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (Стадия 2).

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 (девяносто) дней, за исключением средств на банковских счетах, а также инвестиционных ценных бумаг, по которым дефолт имеет место в том случае, если они просрочены более чем на 7 (семь) дней. Овердрафты считаются просроченными после того, как клиент превысил рекомендованный лимит или был извещен о размере лимита, меньшем, чем текущая сумма непогашенной задолженности; или
- проведена реструктуризация в связи с ухудшением финансового состояния любого из существенных кредитных обязательств заемщика; или
- появляется вероятность банкротства заемщика.

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

- качественные – например, нарушение ковенантов;
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Группой одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

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

Включение прогнозной информации

Группа включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Группа для оценки прогнозной информации основывается на информации, полученной из внешних источников.

Группа определила и документально оформила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определены прогнозы инфляции и ВВП.

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 5 (пять) лет.

6. Анализ финансовых рисков, продолжение

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой.

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

Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Группы по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Группой на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Группы по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Группы в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений.

В рамках данного процесса Группа оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

Пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD. ОКУ за весь срок рассчитывается путем умножения показателя PD за весь срок на показатель LGD и величину EAD. ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 2 и Стадии 3, рассчитывается путем умножения показателя PD за весь срок на показатель LGD и величину EAD.

6. Анализ финансовых рисков, продолжение

Финансовые активы, которые являются индивидуальными кредитно-обесцененными, размер резервов оценивается на весь оставшийся срок кредитования как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков.

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Группой, и других исторических данных. Их необходимо скорректировать с учетом прогнозной информации, как описано выше.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Группы накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Группа также использует рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возрата денежных средств за счет операционной деятельности и за счет реализации залогов, которые построены на статистических данных и оценочных суждениях, по заемщикам допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LGD рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

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

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают тип инструмента, рейтинги кредитного риска, тип имеющегося в залоге обеспечения, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV) для ипотечного кредитования физических лиц, дату первоначального признания, срок, оставшийся до погашения, отрасль и географическое расположение заемщика.

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

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

Примеры портфелей, на 31 декабря 2021 года, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

6. Анализ финансовых рисков, продолжение

	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	1,059,188	Статистика дефолтов Moody's	100%; 0% - если контрагентом выступает правительство
Средства в банках и прочих финансовых институтах	35,938	Статистика дефолтов Moody's	100%; 0% - если контрагентом выступает правительство
Инвестиционные ценные бумаги	511,209	Статистика дефолтов Moody's	Статистика восстановления Moody's
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	104,159	Статистика дефолтов Moody's	0%

Примеры портфелей, на 31 декабря 2020 года, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

Наименование статьи	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	1,296,844	Статистика дефолтов Moody's	100%; 0% - если контрагентом выступает правительство
Средства в банках и прочих финансовых институтах	83,729	Статистика дефолтов Moody's	100%; 0% - если контрагентом выступает правительство
Инвестиционные ценные бумаги	344,427	Статистика дефолтов Moody's	Статистика восстановления Moody's
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	103,114	Статистика дефолтов Moody's	0%

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2021 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

6. Анализ финансовых рисков, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

	31 декабря 2021 года		
	Стадия 1	Стадия 2	Всего
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД			
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	286,898	-	286,898
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1,965	-	1,965
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	587	587
Итого	288,863	587	289,450
Ожидаемые кредитные убытки (справочно)	(120)	(171)	(291)
Итого валовая балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	288,983	758	289,741
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	214,719	-	214,719
- с кредитным рейтингом от B- до B+	7,107	-	7,107
Итого	221,826	-	221,826
Ожидаемые кредитные убытки	(67)	-	(67)
Итого	221,759	-	221,759
Приобретенное право требования к МФРК по векселю			
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	104,159	-	104,159
Итого	104,159	-	104,159

Далее представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости и долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2020 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

	31 декабря 2020 года		
	Стадия 1	Стадия 2	Всего
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД			
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	291,274	-	291,274
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	5,352	-	5,352
- не имеющие рейтинга	-	614	614
Итого	296,626	614	297,240
Ожидаемые кредитные убытки (справочно)	(37)	(129)	(166)
Итого валовая балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	296,663	743	297,406
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости			
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	39,401	-	39,401
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,290	-	1,290
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	6,560	-	6,560
Итого	47,251	-	47,251
Ожидаемые кредитные убытки	(64)	-	(64)
Итого	47,187	-	47,187
Приобретенное право требования к МФРК по векселю			
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	103,114	-	103,114
Итого	103,114	-	103,114

6. Анализ кредитных рисков, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	31 декабря 2021 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости					
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	30	-	-	-	30
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	18,047	-	-	-	18,047
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	93,216	5,763	-	-	98,979
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	154,574	11,875	-	6,639	173,088
- с кредитным рейтингом от «CCC-» до «CCC+»	7,170	24,766	-	-	31,936
- не имеющие рейтинга	126,122	8,936	3,308	30,147	168,513
- дефолтные	-	-	9,533	302,534	312,067
	399,159	51,340	12,841	339,320	802,660
Ожидаемые кредитные убытки	(2,297)	(1,886)	(4,007)	(228,957)	(237,147)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	396,862	49,454	8,834	110,363	565,513
Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ОКУ, %	0.6	3.7	31.2	67.5	29.5

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	31 декабря 2020 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости					
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	2,149	586	-	-	2,735
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	135,798	-	-	-	135,798
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	149,786	398	-	-	150,184
- с кредитным рейтингом от «CCC-» до «CCC+»	51,532	2,260	-	327	54,119
- не имеющие рейтинга	107,304	12,348	1,075	25,015	145,742
- дефолтные	113	-	13,187	634,627	647,927
	446,682	15,592	14,262	659,969	1,136,505
Ожидаемые кредитные убытки	(123)	(94)	(12,252)	(493,186)	(505,655)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	446,559	15,498	2,010	166,783	630,850
Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ОКУ, %	0.0	0.6	85.9	74.7	44.5

6. Анализ кредитных рисков, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных и розничных кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

31 декабря 2021 года					
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
<i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные	396,253	46,667	8,353	216,507	667,780
Просроченные на срок менее 30 дней	2,899	1,594	135	5,459	10,087
Просроченные на срок 30-89 дней	7	3,079	1,045	1,850	5,981
Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	1,025	25,535	26,560
Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	624	23,395	24,019
Просроченные на срок более 360 дней	—	—	1,659	66,574	68,233
	399,159	51,340	12,841	339,320	802,660
Ожидаемые кредитные убытки	(2,297)	(1,886)	(4,007)	(228,957)	(237,147)
Итого	396,862	49,454	8,834	110,363	565,513

Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости

Непросроченные	247,855	1,138	1,238	3,929	254,160
Просроченные на срок менее 30 дней	5,783	98	265	851	6,997
Просроченные на срок 30-89 дней	518	2,190	412	561	3,681
Просроченные на срок 90-179 дней	—	53	3,310	518	3,881
Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	4,106	947	5,053
Просроченные на срок более 360 дней	—	—	3,269	6,628	9,897
	254,156	3,479	12,600	13,434	283,669
Ожидаемые кредитные убытки	(6,049)	(818)	(5,731)	(4,539)	(17,137)
Итого	248,107	2,661	6,869	8,895	266,532

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных и розничных кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

31 декабря 2020 года					
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
<i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные	441,824	14,673	340	246,708	703,545
Просроченные на срок менее 30 дней	3,040	841	—	26,473	30,354
Просроченные на срок 30-89 дней	1,818	78	54	11,359	13,309
Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	301	49,700	50,001
Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	4,965	61,536	66,501
Просроченные на срок более 360 дней	—	—	8,602	264,193	272,795
	446,682	15,592	14,262	659,969	1,136,505
Ожидаемые кредитные убытки	(123)	(94)	(12,252)	(493,186)	(505,655)
Итого	446,559	15,498	2,010	166,783	630,850

Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости

Непросроченные	241,208	933	590	4,451	247,182
Просроченные на срок менее 30 дней	5,626	544	87	2,193	8,450
Просроченные на срок 30-89 дней	2,696	1,076	93	1,818	5,683
Просроченные на срок 90-179 дней	11	—	1,463	2,408	3,882
Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	2,099	241	2,340
Просроченные на срок более 360 дней	9	—	12,156	16,490	28,655
	249,550	2,553	16,488	27,601	296,192
Ожидаемые кредитные убытки	(1,494)	(772)	(13,430)	(17,702)	(33,398)
Итого	248,056	1,781	3,058	9,899	262,794

6. Анализ кредитных рисков, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

В таблице далее представлена информация о качестве розничных кредитов, выданных клиентам, оцениваемых справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	31 декабря 2020 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
<i>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>					
Непросроченные	58,913	3,073	—	—	61,986
Просроченные на срок менее 30 дней	393	2,273	—	—	2,666
Просроченные на срок 30-89 дней	—	2,515	—	—	2,515
Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	773	—	773
Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	1,583	—	1,583
Просроченные на срок более 360 дней	—	—	1,388	—	1,388
	59,306	7,861	3,744	—	70,911
Ожидаемые кредитные убытки (справочно)	(1,392)	(2,370)	(31,459)	—	(35,221)

В таблице далее представлена информация о качестве прочих финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов:

	31 декабря 2021 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные	22,736	—	166	354	23,256
Просроченные на срок менее 30 дней	2,099	—	—	26	2,125
Просроченные на срок 30-89 дней	—	63	—	140	203
Просроченные на срок 90-179 дней	—	20	134	21	175
Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	40	—	40
Просроченные на срок более 360 дней	—	—	151	—	151
	24,835	83	491	541	25,950
Ожидаемые кредитные убытки	(770)	(133)	(376)	(26)	(1,305)
Итого	24,065	(50)	115	515	24,645

	31 декабря 2020 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
<i>Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные	7,037	—	6,762	381	14,180
Просроченные на срок менее 30 дней	489	—	1	2	492
Просроченные на срок 30-89 дней	—	68	1	45	114
Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	5	—	5
Просроченные на срок 180-360 дней	—	31	892	4	927
Просроченные на срок более 360 дней	—	—	9,100	—	9,100
	7,526	99	16,761	432	24,818
Ожидаемые кредитные убытки	(30)	(41)	(1,366)	(14)	(1,451)
Итого	7,496	58	15,395	418	23,367

7. Управление страховыми рисками

Группа заключает договоры на передачу страховых рисков. В данном разделе представлены данные риски и описаны способы, которые Группа использует для управления ими.

Цели управления риском и политика по уменьшению страхового риска

Управление страховыми рисками является критически важным для осуществляемой Группой деятельности. В отношении договоров страхования цель заключается в том, чтобы выбрать активы со сроком действия и суммой погашения, которые соответствуют ожидаемым потокам денежных средств от страховых претензий по данным портфелям.

Основная деятельность по страхованию и перестрахованию, осуществляемая Группой, предполагает принятие риска убытка от физических лиц и организаций, которые непосредственно подвержены риску. Такие риски могут быть связаны с имуществом, ответственностью, несчастным случаем, грузами, здоровьем, финансовыми или иными рисками, которые могут возникнуть в результате страхового события. При этом Группа подвержена риску неопределенности, связанному со сроком наступления и тяжестью претензий по договору.

Группа управляет своим страховым риском посредством ограничения страховой суммы; процедур одобрения операций, которые включают новые продукты или превышают определенные лимиты, руководств по ценообразованию, централизованного управления перестрахованием и мониторинга возникающих вопросов.

Теория вероятности применяется к ценообразованию и расчету резервов по договорам страхования. Основной риск заключается в том, что частота и тяжесть страховых претензий могут оказаться выше ожидаемых. Страховые события являются по своей природе случайными, и фактическое количество и размер события в течение одного года может отличаться от рассчитанных с использованием установленных статистических методов.

Стратегия по страховой деятельности

Стратегия Группы по страховой деятельности направлена на диверсификацию с целью обеспечения сбалансированного портфеля и основана на наличии большого портфеля аналогичных рисков в течение ряда лет, и благодаря этому, считается, что снижается изменчивость возможного исхода. Стратегия Группы по страховой деятельности изложена в бизнес-плане, который определяет виды деятельности, подлежащие страхованию, территорию, на которой деятельность подлежит страхованию, и отрасли промышленности, в которых Группа готова страховать. Данная стратегия является основой для детальных правил страхования, которые определяют лимиты для каждого страховщика в каждом направлении страхования, класс страхования, территорию и отрасль с целью обеспечить соответствующий выбор рисков в составе портфеля.

Расчет тарифов и цен страховых продуктов отражает текущую рыночную конъюнктуру и включает наиболее вероятные допущения, необходимые для корректировки будущих результатов, направленных на существенное снижение финансовых рисков.

Руководство контролирует соблюдение страховых правил на постоянной основе. Совет Директоров АО «СК «Jusan Garant» обращает особое внимание на сделки, требующие специального разрешения.

Стратегия по перестрахованию

Группа перестраховывает часть страховых рисков с целью управления своим риском возникновения убытков и защиты собственных фондов. Группа вступает в факультативное перестрахование и экседентное перестрахование с целью снижения чистого риска и недопущения превышения фактической маржи платежеспособности.

Передаваемое перестрахование содержит кредитный риск, и суммы, возмещаемые по такому перестрахованию, представляются с учетом вычетов на статьи по неплатежеспособности и безнадежным долгам. Группа постоянно проводит мониторинг финансового положения перестраховщиков и периодически пересматривает договоры по перестрахованию.

Группа не использует какие-либо соглашения по перестрахованию, ограничивающие убытки, с целью контроля своего риска убытков, возникающих в результате единичного случая.

7. Управление страховыми рисками, продолжение

Условия и положения договоров страхования, и характер покрываемых рисков

Ниже приведены условия и положения договоров страхования, которые имеют существенное влияние на сумму, сроки и неопределенность будущих потоков денежных средств, возникающие в связи с договорами страхования. Кроме того, далее представлена оценка основных продуктов Группы и способы, посредством которых Группа управляет рисками, связанными с этими продуктами.

Договоры по общему страхованию – Гражданская ответственность перевозчика перед пассажирами

Характеристики продукта

Целью обязательного страхования гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами является имущественный интерес перевозчика, связанный с его обязанностью, установленной гражданским законодательством Республики Казахстан, возместить вред, причиненный жизни, здоровью и (или) имуществу пассажиров при их перевозке. Доход по данному продукту поступает от премий по страхованию и перестрахованию за вычетом сумм, уплаченных на покрытие претензий, и расходов, понесенных Группой. Сумма, причитающаяся пассажиру, в случае получения им имущественного ущерба и (или) вреда здоровью, жизни, является фиксированной в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В целом ответственность перевозчика рассматривается как ответственность с длительным периодом окончания, так как может охватывать относительно длительный период времени для завершения и урегулирования претензий определенного года, в котором произошел несчастный случай.

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, такими как неопределенность в расчете страховых выплат и прочие. Предполагаемый размер заявленного убытка рассчитывается на основании следующей информации:

- в случае имущественного ущерба максимальная сумма определяется в размере стоимости утраченного багажа и (или) находящихся при (на) пассажире вещей;
- в случае вреда здоровью без установления инвалидности определена фиксированная сумма, подлежащая возмещению;
- при установлении инвалидности установлена фиксированная сумма, подлежащая возмещению, в зависимости от группы инвалидности. При ухудшении состояния здоровья пассажира и (или) его смерти, возмещаемая сумма подлежит перерасчету;
- в случае гибели определена фиксированная сумма, подлежащая возмещению.

Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, дизайна продуктов, андеррайтинга и управления выплатами. Следовательно, Группа осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

Договоры по общему страхованию – Страхование от прочих финансовых убытков

Особенности продукта

Объектом договора добровольного страхования финансовых убытков являются имущественные интересы страхователя, связанные с возникновением убытков в результате потери работы, потери дохода, неблагоприятных природных явлений, непрерывных, непредвиденных расходов, потери рыночной стоимости, неисполнения/неадекватного исполнения договорных обязательств контрагента перед страхователем и других убытков в результате осуществления финансово-хозяйственной деятельности.

Страховым случаем является возникновение финансовых убытков страхователя при осуществлении последним своей финансово-хозяйственной деятельности.

Покрываемые риски:

7. Управление страховыми рисками, продолжение

Условия и положения договоров страхования, и характер покрываемых рисков, продолжение

Договоры по общему страхованию - Страхование от прочих финансовых убытков, продолжение

Особенности продукта, продолжение

Страховые события инфляционного характера:

- убытки, возникшие в результате непредвиденного роста инфляции (непредвиденная инфляция - уровень инфляции, отличный от спрогнозированного государственными органами уровня, в размере, установленном договором страхования), повлиявшей на снижение покупательной способности и т.д.;
- убытки инвесторов, банков и прочих кредитных организаций, возникшие вследствие непредвиденного превышения процентных ставок, выплачиваемых по привлеченным средствам над процентными ставками по предоставленным кредитам, а также убытки, возникшие в результате изменений процентных ставок на рынке ценных бумаг в размере, установленном договором страхования;
- убытки, возникшие в результате изменения курса иностранной валюты по отношению к национальной денежной единице при проведении внешнеторговых, кредитных, валютных операций, а также убытки, связанные с изменением курса валюты платежа в период от заключения контракта до его исполнения в размере, установленном договором страхования.

Страховые события коммерческого характера:

- убытки, возникшие в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) контрагентом страхователя своих договорных обязательств перед страхователем в порядке и в срок, предусмотренные в контракте (неоплата товаров, работ или услуг; не поставка сырья, товара, комплектующих изделий и пр., невыполнение работы и т.д.), приведшее к полной или частичной потере дохода (дополнительным расходам) страхователя;
- убытки, возникшие в результате частичной или полной утраты стоимости капиталовложений в результате действий органов государственной власти и управления;
- убытки, возникшие в результате несанкционированного доступа в компьютерные системы Страхователя, процессинговой компании, электронные системы перевода денег, электронные системы связи с клиентами.

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, такими как неопределенность в расчете страховых выплат и прочие. Предполагаемый размер заявленного убытка рассчитывается на основании следующей информации:

Данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности страхователя, а именно расшифровки статей расходов с приложением подтверждающих документов. В зависимости от обстоятельств возникновения страхового случая список необходимых документов может быть дополнен.

Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, дизайна продуктов, андеррайтинга и управления выплатами. Следовательно, Группа осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

Договоры по общему страхованию – Имущество

Характеристики продукта

Страхование имущества защищает (с какими-либо ограничениями или расширениями покрытия) страхователя от убытка или ущерба, который может быть нанесен его материальной собственности, и от приостановки деятельности, вызванной данным ущербом.

7. Управление страховыми рисками, продолжение

Договоры по общему страхованию – Имущество, продолжение

Характеристики продукта, продолжение

Случай, являющийся причиной для претензии по нанесению ущерба зданиям или находящемуся в них имуществу, обычно происходит неожиданно (как, например, пожар или ограбление), и его причина легко определима. Таким образом, претензия будет предъявлена своевременно и сможет быть урегулирована без промедления. Поэтому страхование имущества классифицируется как ответственность с коротким периодом окончания по сравнению с долгосрочной ответственностью, в случае которой определение окончательной стоимости претензии занимает больше времени.

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, конкуренции и выплаты страховых возмещений.

Риском страховой деятельности является то, что Группа не начисляет страховые премии, соответствующие различной страхуемой собственности. В отношении страхования домашнего имущества ожидается большое количество имущества со схожим профилем рисков. Однако это не является характерным для коммерческой деятельности. Для большей части коммерческого имущества предложения будут состоять из уникальной комбинации местоположения, вида деятельности и мер безопасности на местах. Расчет страховой премии по данным договорам страхования, соизмеримой с риском, будет считаться субъективным и, следовательно, рискованным.

Виды имущества подвержены риску того, что страховщик предъявит фальсифицированные или недействительные претензии, или завысит заявленную сумму после понесения убытка. Это в значительной степени объясняет, почему экономические условия коррелируют с рентабельностью имущественного портфеля.

Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, независимой оценки имущества в соответствии с международными стандартами, дизайна продукта, выбора риска и перестрахования. Следовательно, Группа осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

В рамках процесса страхования концентрация риска может возникнуть при наличии конкретного случая или серии случаев, которые в значительной степени могут повлиять на обязательства Группы. Такие концентрации могут возникнуть в связи с единственным договором страхования или небольшим количеством связанных договоров страхования и относятся к обстоятельствам, в которых могут возникнуть существенные обязательства.

Договоры по общему страхованию – Ответственность владельцев транспортных средств и общая гражданско-правовая ответственность

Характеристики продукта

Группа осуществляет страхование гражданско-правовой ответственности по обязательным и добровольным видам страхования в Республике Казахстан, а также страхование ответственности владельцев транспортных средств по обязательным видам страхования в Республике Казахстан. В соответствии с такими договорами страхователям возмещаются любые денежные компенсации, уплаченные за телесные повреждения, а также причинение вреда жизни, здоровью и (или) имуществу третьих сторон. Страхование общей гражданско-правовой ответственности рассматривается как страхование с длительным сроком окончания, поскольку окончательное определение и погашение претензий за определенный год происшествия занимает достаточно длительный период.

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, конкуренции и выплаты страховых возмещений. Расчет страховой премии по данным договорам страхования, соизмеримой с риском, будет считаться субъективным и, следовательно, рискованным. Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, дизайна продукта, выбора риска, соответствующей инвестиционной стратегии, рейтинга и перестрахования. Следовательно, Группа осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

7. Управление страховыми рисками, продолжение

Договоры по общему страхованию – Ответственность владельцев транспортных средств и общая гражданско-правовая ответственность, продолжение

Управление рисками, продолжение

Группа осуществляет страхование грузов. Страхование грузов ограждает (с какими-либо ограничениями или расширениями) страхователя от убытка или ущерба, нанесенного его грузу во время транспортировки к покупателям. Доход акционерам по данному продукту поступает от общих страховых премий, начисленных к оплате страхователям, за вычетом сумм, уплаченных на покрытие претензий, и расходов, понесенных Группой. Случай, являющийся причиной для претензии, может характеризоваться как имеющий «слабый эффект – частое возникновение», и его причина легко определима. Таким образом, претензия будет предъявлена своевременно и сможет быть урегулирована без промедлений. Поэтому страхование грузов классифицируется как ответственность с коротким периодом окончания.

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, конкуренции и выплаты страховых возмещений. Группа также подвержена риску мошенничества со стороны страхователей.

Риском страховой деятельности является то, что Группа не начисляет страховые премии, соответствующие различным страхуемым маршрутам. Риск по любому договору страхования варьируется в зависимости от многих факторов, таких как: маршрут и пункт назначения, меры безопасности перевозчика, характер груза и т. д. Многие предложения по коммерческому грузу будут состоять из уникальной комбинации маршрута и пункта назначения, вида грузов и мер безопасности, принятых перевозчиками. Расчет страховой премии по данным договорам страхования, сопоставимой с риском, будет считаться субъективным.

Виды грузов подвержены риску того, что страховщик предъявит фальсифицированные или недействительные претензии или завысит заявленную сумму понесенного убытка. Это в значительной степени объясняет, почему экономические условия соотносятся с рентабельностью имущественного портфеля. Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, дизайна продукта, выбора риска и перестрахования. Следовательно, Группа осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность. В рамках процесса страхования существует малая вероятность того, что концентрации риска может возникнуть при наличии конкретного случая или серии случаев, которые в значительной степени могут повлиять на обязательства Группы. Поставки груза, в целом, осуществляются ограниченными партиями, и различные поставки не связаны между собой.

Договоры по общему страхованию – Несчастный случай

Характеристики продукта

Цель страхования от несчастного случая заключается в том, чтобы застраховать работника на случай смерти или получения телесных повреждений, угрожающих здоровью и жизни, которые могут привести к полной или частичной инвалидности застрахованного, либо на случай других травм. Доход по такому продукту обеспечивает получение премий по договорам страхования за вычетом сумм, уплачиваемых для покрытия претензий и расходов, понесенных Группой. Сумма, причитающаяся работнику в случае смерти или получения телесного повреждения, указывается в договоре страхования и зависит от тяжести телесных повреждений и их последствий. Страхование от несчастного случая рассматривается как страхование с длительным сроком окончания, поскольку окончательное определение и погашение претензий за определенный год происшествия занимает достаточно длительный период.

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, такими как неопределенность в расчете страховых выплат и прочие.

Предполагаемый размер заявленного убытка рассчитывается на основании следующей информации:

- в случае стойкой утраты трудоспособности:
 - срок выплаты – период установления физической нетрудоспособности медицинской комиссией (пособие по нетрудоспособности может выплачиваться в течение нескольких лет или быть пожизненным);
 - степень травм застрахованного (инвалидность);
- в случае гибели:
 - страховая выплата осуществляется в размере 100% от страховой суммы.

7. Управление страховыми рисками, продолжение

Договоры по общему страхованию – Несчастный случай, продолжение

Концентрация страховых рисков

Основной аспект страхового риска, с которым сталкивается Группа, это степень концентрации страхового риска, который может существовать в том случае, если определенное событие или ряд событий могут оказать существенное влияние на обязательства Группы. Такая концентрация может возникнуть в отношении одного договора страхования или небольшого количества связанных договоров, и быть связана с обстоятельствами, когда могут возникнуть существенные обязательства. Важным аспектом концентрации страхового риска является то, что он может возникнуть в результате накопления рисков внутри ряда отдельных классов страхования или серии договоров.

Концентрации рисков могут возникнуть, как в результате событий, происходящих редко, но имеющих высокую степень тяжести, таких как стихийные бедствия, так и в ситуациях, когда страховая деятельность отклоняется в сторону определенной группы, например, определенное географическое расположение или демографические тенденции.

Основные методы, которые Группа использует для управления данными рисками, имеют двойственный характер. Во-первых, управление рисками осуществляется посредством соответствующего ведения страховой деятельности. Страховщикам не разрешается заключать договора страхования, если ожидаемая прибыль не будет пропорциональна принимаемым рискам. Во-вторых, управление риском осуществляется посредством использования перестрахования. Группа приобретает покрытие по перестрахованию для различных классов своих обязательств и по страхованию имущества. Группа регулярно проводит оценку затрат и выгод, связанных с программой перестрахования.

Общая подверженность риску

Группа определяет общую подверженность риску, которую она готова принять в отношении концентрации риска. Группа отслеживает эту подверженность, как на момент заключения договора, так и ежемесячно, путем анализа отчетов, которые показывают основные совокупности рисков, которым подвержена Группа. Группа использует ряд инструментов моделирования, с целью оценки эффективности программ перестрахования и чистой подверженности Группы рискам.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа имела 496,435 действующих договоров страхования (на 31 декабря 2020 года: 276,318 договоров).

Подверженность риску различных направлений деятельности

Основная концентрация рисков, выявленная по состоянию на 31 декабря 2021 года, представлена следующим образом:

Вид страхования	Общая страховая сумма	Чистое собственное удержание (после Сумма перестрахования перестрахования)	
		перестрахования	перестрахования)
Ответственность владельцев транспортных средств – обязательное	5,302,947	–	5,302,947
Имущество – добровольное	1,359,682	313,526	1,046,156
Гражданская ответственность перевозчика – обязательное	1,083,966	3,608	1,080,358
Общая гражданская ответственность – добровольное	533,874	67,414	466,460
Транспортные средства и грузы – добровольное	288,587	77,036	211,551
Прочие добровольные виды страхования	183,513	7,012	176,501
Финансовые убытки – добровольное	25,859	22,333	3,526
Несчастный случай – добровольное	16,011	13,848	2,163
Прочие обязательные виды страхования	19,124	–	19,124
Всего	8,813,563	504,777	8,308,786

7. Управление страховыми рисками, продолжение

Общая подверженность риску, продолжение

Подверженность риску различных направлений деятельности, продолжение

Основная концентрация рисков, выявленная по состоянию на 31 декабря 2020 года, представлена следующим образом:

<i>Вид страхования</i>	<i>Общая страховая сумма</i>	<i>Сумма перестрахования</i>	<i>Чистое собственное удержание (после перестрахования)</i>
Ответственность владельцев транспортных средств – обязательное	2,415,804	–	2,415,804
Имущество – добровольное	838,103	129,390	708,713
Гражданская ответственность перевозчика - обязательное	687,493	971	686,522
Общая гражданская ответственность – добровольное	540,213	91,364	448,849
Транспортные средства и грузы – добровольное	194,145	37,736	156,409
Финансовые убытки – добровольное	19,150	13,053	6,097
Несчастный случай – добровольное	15,470	12,728	2,742
Прочие добровольные виды страхования	105,513	2,839	102,674
Прочие обязательные виды страхования	12,336	–	12,336
Всего	4,828,227	288,081	4,540,146

Подверженность риску по прочим странам

Группа подвержена другим страховым рискам, кроме Республики Казахстан, по причине того, что Группа имеет страховые контракты, покрывающих страхователей за пределами Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2021 года, Группа сталкивается с рисками в следующих странах, помимо Республики Казахстан.

<i>Страна страхования</i>	<i>Общая страховая сумма</i>	<i>Сумма перестрахования</i>	<i>Чистое собственное удержание (после перестрахования)</i>
Республика Корея	21,240	–	21,240
Соединенные Штаты Америки	17,644	–	17,644
Мексика	3,320	–	3,320
Кыргызстан	2,997	–	2,997
Королевство Саудовская Аравия	2,583	–	2,583
Китайская Народная Республика	2,487	–	2,487
Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	2,155	–	2,155
Южно - Африканская Республика	1,873	–	1,873
Объединенные Арабские Эмираты	1,691	–	1,691
Тайвань	1,539	–	1,539
Прочие страны	24,728	–	24,728
Общая подверженность риску за (исключением Казахстана)	82,257	–	82,257
Казахстан	8,731,306	504,777	8,226,529
Всего	8,813,563	504,777	8,308,786

7. Управление страховыми рисками, продолжение**Подверженность риску по прочим странам, продолжение**

Основная концентрация рисков, выявленная по состоянию на 31 декабря 2020 года, представлена следующим образом:

<i>Страна страхования</i>	<i>Общая страховая сумма</i>	<i>Сумма перестрахования</i>	<i>Чистое собственное удержание (после перестрахования)</i>
Соединенные Штаты Америки	5,226	—	5,226
Мексика	2,733	—	2,733
Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	1,855	—	1,855
Южно - Африканская Республика	1,293	—	1,293
Республика Таджикистан	1,012	—	1,012
Тайвань	779	—	779
Российская Федерация	757	—	757
Республика Гватемала	680	—	680
Республика Эквадор	625	—	625
Содружество Багамы	540	—	540
Прочие страны	9,520	—	9,520
Общая подверженность риску за (исключением Казахстана)	25,020	—	25,020
Казахстан	4,803,207	288,081	4,515,126
Всего	4,828,227	288,081	4,540,146

Подверженность риску стихийных бедствий

Наибольшая вероятность значительных убытков Группы возникает в результате катастрофических событий, как например, ущерб в результате землетрясения в Алматы. Группа не обладает методами моделирования стихийных бедствий и программным обеспечением, способствующим моделированию Максимального вероятного ущерба (далее – «МВУ»). Однако Группа произвела оценку своих убытков, которые, по ее мнению, не будут превышать 20% от общего совокупного риска.

Основная установленная концентрация представлена следующим образом:

<i>Катастрофические события</i>	<i>Общая сумма страхования</i>	<i>Смоделированный МВУ (до перестрахования)</i>	<i>Собственное удержание (после перестрахования)</i>
Землетрясение в Алматы с магнитудой, превышающей 7 баллов по шкале Рихтера	372,540	74,508	43,221

История убытков

Группа использует статистические методы для расчета резервов по договорам страхования. Урегулирование неопределенности в отношении суммы и сроков выплат требований по всем договорам страхования обычно осуществляется в течение одного года.

Хотя данная таблица и представляет исторический обзор достаточности оценки невыплаченных убытков за предыдущие периоды, пользователи настоящей консолидированной финансовой отчетности должны соблюдать осторожность при экстраполяции избытков или дефицита прошлых периодов на баланс невыплаченных убытков текущего периода. Группа считает, что общие непокрытые убытки по состоянию на конец 2021 года достоверно оценены. Однако, из-за присущей процессу формирования резервов неопределенности, не существует абсолютной уверенности, что данные оценки в конечном итоге окажутся адекватными.

7. Управление страховыми рисками, продолжение

Подверженность риску стихийных бедствий, продолжение

Анализ развития убытков (брутто) - всего

	Год убытка			
	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год
Оценка кумулятивного убытка				
На конец года убытка	1,946	2,972	4,299	9,848
- один год спустя	1,443	2,800	4,053	-
- два года спустя	1,496	2,858	-	-
- три года спустя	1,236	-	-	-
	1,236	2,858	4,053	9,848
Кумулятивные выплаты на указанную дату	(1,230)	(2,168)	(3,138)	(3,668)
Всего обязательств по невыплаченным убыткам	6	690	915	6,180

Допущения и анализ чувствительности для страховой деятельности

Процесс, используемый для определения допущений

Допущения, используемые для оценки страховых активов и обязательств, предназначены для наиболее достоверного формирования резервов, достаточных для покрытия любых будущих обязательств по договорам страхования.

Однако, принимая во внимание неопределенность процесса формирования резерва неоплаченных убытков, существует вероятность того, что конечный результат будет отличаться от первоначально установленной величины обязательств.

По состоянию на отчетную дату Группа формирует резерв под предполагаемую сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших убытков в результате наступления страховых случаев до этой даты, вне зависимости от того, были они заявлены или нет, включая сумму сопутствующих внешних расходов по урегулированию убытков, за вычетом уже выплаченных сумм. Резерв убытков не дисконтируется с учетом временной стоимости денег.

Источники информации, используемой в качестве исходных данных для допущений, в основном, определяются Компанией с использованием внутренних детальных исследований, которые проводятся, по меньшей мере, на ежегодной основе. Компания проверяет допущения на предмет соответствия общедоступной рыночной информации и прочей опубликованной информации. Однако на казахстанском рынке страхования наблюдается нехватка общедоступной информации, которая была бы актуальна для определения допущений и подверженности изменениям по основной деятельности.

Оценка резерва произошедших, но незаявленных убытков обычно сопряжена с большей степенью неопределенности, нежели оценка резерва заявленных, но неурегулированных убытков, по которым доступно больше информации. Группа зачастую может идентифицировать произошедшие, но незаявленные убытки только спустя некоторое время после наступления страхового случая, который стал причиной возникновения убытка. В связи с тем, что период выявления убытков портфеля страховых продуктов Группы носит краткосрочный характер, урегулирование значительного количества убытков происходит в течение года после наступления страхового случая, ставшего причиной возникновения убытка.

Оценка величины резерва неоплаченных убытков по четырем классам страхования (обязательная ответственность владельца транспортных средств, обязательная гражданско-правовая ответственность работодателя, добровольное страхование транспортных средств и добровольное медицинское страхование) производится с использованием ряда статистических методов. Данные методы используются для экстраполяции результатов развития урегулированных и произошедших убытков, средней суммы убытков и окончательного количества убытков в каждый год возникновения убытка на основе наблюдаемого развития убытков прошлых отчетных периодов и ожидаемых коэффициентов убытков.

7. Управление страховыми рисками, продолжение

Допущения и анализ чувствительности для страховой деятельности, продолжение

Основным статистическим методом является цепной (лестничный) метод, который использует исторические данные для оценки пропорций урегулированных и произошедших на отчетную дату убытков от суммы полных затрат на урегулирование убытков.

Фактически применяемый метод или комбинация методов могут различаться для разных видов страхования в зависимости от наблюдаемой истории развития убытков, но ключевым допущением, которое подтверждает определение окончательных ожидаемых убытков, является коэффициент убытков, 60% от понесенных убытков.

Крупные убытки, в основном, оцениваются индивидуально и рассчитываются в каждом конкретном случае или прогнозируются по отдельности для того, чтобы предусмотреть влияние возможных искажающих факторов на развитие и возникновение данных крупных убытков. Резерв неоплаченных убытков первоначально оценивается совокупно, а после этого производится отдельный расчет для оценки размера возмещения по договорам перестрахования. Метод учитывает исторические данные, оценку совокупной величины резервов произошедших, но незаявленных убытков, сроки действия и условия договоров перестрахования для оценки балансовой стоимости доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков. Актуарий Группы отвечает за расчет страховых резервов.

По прочим классам страхования, кроме описанных выше, резерв произошедших, но незаявленных убытков из-за отсутствия необходимых статистических данных рассчитывается как минимум 5% от начисленной страховой премии.

Анализ чувствительности

Руководство считает, что в связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присущим деятельности Группы, показатели портфеля страховых продуктов Группы чувствительны, в основном, к изменениям наблюдаемых коэффициентов ожидаемых убытков отчетного года. Группа регулярно вносит изменения в свои страховые тарифы, основываясь на последних значениях указанных переменных величин, таким образом, чтобы учитывать возникающие тенденции.

8. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	2021 год	2020 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Денежные средства и их эквиваленты	43,421	11,303
Средства в банках и прочих финансовых институтах	278	400
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	23,908	34,470
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10,020	6,330
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПСД	7,692	18,109
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	120,827	40,893
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	3,892	3,564
Прочие финансовые активы	767	327
	210,805	115,396
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги	2,005	1,079
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ	1,966	3,550
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	224	—
	4,195	4,629
Итого процентные доходы	215,000	120,025
Процентные расходы		
Средства и кредиты банков и прочих финансовых институтов	(4,302)	(1,204)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,640)	(4,671)
Текущие счета и депозиты клиентов	(67,022)	(43,493)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(26,987)	(16,209)
Субординированный долг	(25,279)	(9,101)
Обязательства по аренде	(696)	(440)
Обязательства перед ипотечной организацией	(312)	—
Прочие финансовые обязательства	(498)	(957)
Итого процентные расходы	(126,736)	(76,075)
Чистый процентный доход	88,264	43,950

Полученные процентные доходы представлены следующим образом:

	2021 год	2020 год
Денежные средства и их эквиваленты	43,471	11,244
Средства в банках и прочих финансовых институтах	429	294
Торговые ценные бумаги	2,256	1,010
Инвестиционные ценные бумаги	30,635	41,189
Кредиты, выданные клиентам	124,147	59,227
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	3,957	3,511
Прочие финансовые активы	136	59
Итого	205,031	116,534

Выплаченные процентные расходы представлены следующим образом:

	2021 год	2020 год
Средства и кредиты банков и прочих финансовых институтов	(4,038)	(218)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,658)	(4,655)
Текущие счета и депозиты клиентов	(70,176)	(44,230)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(14,474)	(1,549)
Субординированный долг	(18,224)	(6,468)
Обязательства по аренде	(266)	(56)
Обязательства перед ипотечной организацией	(401)	(241)
Итого	(109,237)	(57,417)

9. Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка за 2021 и 2020 года включают:

	Прим.	2021 год	2020 год
Денежные средства и их эквиваленты	19	(15)	(7)
Средства в банках и прочих финансовых институтах	21	25	(42)
Инвестиционные ценные бумаги	23	(76)	(120)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПСД	24	(2,282)	(9,054)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	24	959	(27,724)
Финансовые гарантии и аккредитивы		(62)	(40)
Прочие финансовые активы	28	(2,727)	1,750
Итого		(4,178)	(35,237)

10. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы включают:

	2021 год	2020 год
Комиссионные доходы		
Обслуживание карточного счета	12,206	1,438
Переводные операции	11,289	4,087
Снятие денежных средств	3,853	1,593
Брокерские услуги	2,019	358
Расчетные операции	1,359	673
Комиссия по выпуску гарантий и аккредитивов	1,476	667
Операции с иностранной валютой	694	337
Интернет-банкинг	322	228
Агентские услуги	304	104
Услуги по доверительным операциям	284	109
Консультационные услуги	214	526
Услуги по сейфовым операциям	188	102
Агентские услуги для страховых компаний	76	—
Прочие комиссионные доходы	762	844
Итого комиссионных доходов	35,046	11,066

Комиссионные расходы включают:

	2021 год	2020 год
Комиссионные расходы		
Обслуживание карточных счетов клиентов	(16,119)	(3,282)
Страховые аквизиционные расходы и услуги страховых агентов	(5,057)	(2,329)
Переводные операции	(792)	(189)
Ведение корреспондентских счетов	(458)	(369)
Комиссионные расходы по операциям с иностранной валютой	(328)	(363)
Услуги брокеров	(192)	(138)
Гарантии и аккредитивы	(59)	(38)
Агентские договоры с автосалонами	(12)	(25)
Комиссионные расходы по агентским услугам	(6)	(82)
Прочие комиссионные расходы	(648)	(432)
Итого комиссионных расходов	(23,671)	(7,247)
Чистый комиссионный доход	11,375	3,819

Активы и обязательства по договорам

В следующей таблице представлена информация о дебиторской задолженности по договорам с покупателями.

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Дебиторская задолженность по комиссиям (Примечание 28)	2,398	863

10. Комиссионные доходы и расходы, продолжение**Активы и обязательства по договорам, продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов отсутствуют обязательства к исполнению, первоначальная ожидаемая продолжительность которых составляет один год или менее, как это предусмотрено МСФО (IFRS) 15.

Обязательства к исполнению и политика признания выручки

Выручка оценивается на основе возмещения, указанного в договоре с покупателем. Группа признает выручку по мере перехода контроля над товаром или услугой покупателю.

В следующей таблице приведены сведения о характере и временных рамках обязательств к исполнению в договорах с покупателями, включая значительные условия оплаты и соответствующую политику признания выручки по значительным видам услуг.

Вид товара/услуги	Характер и временные рамки выполнения обязательств к исполнению, включая значительные условия оплаты	Признание выручки в соответствии с МСФО (IFRS) 15
Комиссия за переводные операции	Услуги по переводным операциям включают следующее: – услуги по приему, обработке и выплате денежных переводов по Казахстану без открытия текущего и карточного счета; – услуги по приему, обработке и выплате международных денежных переводов без открытия текущего и карточного счета; Услуги денежных переводов оказываются на основе предоплаты.	Выручка признается на протяжении времени по мере предоставления услуг.
Комиссии по обслуживанию платежных карт	Услуги по обслуживанию платежных карт включают в себя взаимнообменный сбор (interchange fee) от операций по кредитным и дебетовым картам, осуществленных в предприятиях торговли и сервиса.	Выручка признается в момент времени после получения возмещения от платежных систем. Прочие комиссии, связанные с платежными картами, признаются в момент завершения транзакции.

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

11. Заработанные страховые премии, нетто

Заработанные страховые премии, нетто, включают:

2021 год

Начисленные страховые премии, брутто

Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто

Заработанные страховые премии, брутто

Страховые премии, переданные перестраховщикам

Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям

Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам

Заработанные страховые премии, нетто

Обязательное страхование				Добровольное страхование				
Ответствен- ность владельцев транспортных средств	Прочие обязатель- ные виды страхования	Страхование имущества	Граждан- ская ответст- венность	Транспорт и грузы	Финансо- вые убытки	Прочие добровольные виды страхования	Всего	
7,757	437	5,233	7,011	3,695	1,018	1,245	26,396	
(2,379)	(154)	(1,000)	(1,587)	(425)	(277)	(125)	(5,947)	
5,378	283	4,233	5,424	3,270	741	1,120	20,449	
-	(6)	(486)	(802)	(1,111)	(863)	(465)	(3,733)	
-	2	126	(52)	24	270	89	459	
-	(4)	(360)	(854)	(1,087)	(593)	(376)	(3,274)	
5,378	279	3,873	4,570	2,183	148	744	17,175	

2020 год

Начисленные страховые премии, брутто

Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто

Заработанные страховые премии, брутто

Страховые премии, переданные перестраховщикам

Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям

Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам

Заработанные страховые премии, нетто

Обязательное страхование				Добровольное страхование				
Ответствен- ность владельцев транспортных средств	Прочие обязатель- ные виды страхования	Страхование имущества	Граждан- ская ответст- венность	Транспорт и грузы	Финансо- вые убытки	Прочие добровольные виды страхования	Всего	
3,302	223	3,161	3,833	1,774	427	883	13,603	
(1,193)	(28)	(1,088)	(989)	67	30	227	(2,974)	
2,109	195	2,073	2,844	1,841	457	1,110	10,629	
-	(2)	(392)	(677)	(483)	(337)	(29)	(1,920)	
-	1	(189)	288	(91)	(30)	(126)	(147)	
-	(1)	(581)	(389)	(574)	(367)	(155)	(2,067)	
2,109	194	1,492	2,455	1,267	90	955	8,562	

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

12. Страховые претензии начисленные, нетто

Начисленные страховые претензии, нетто, включают:

2021 год

Претензии оплаченные

Доля перестраховщиков в начисленных претензиях

Изменения в резервах по произошедшим, но незаявленным претензиям

Изменения, в резервах по заявленным, но неурегулированным претензиям

Изменение доли перестраховщиков в резервах по претензиям

Изменение в резервах по договорам страхования, нетто

Страховые претензии начисленные, нетто

Обязательное страхование			Добровольное страхование			Всего
Ответствен- ность владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды страхования	Страхование имущества	Гражданская ответ- ственность	Транспорт и грузы	Прочие добровольные виды страхования	
(2,138)	(10)	(960)	(215)	(540)	(1,308)	(5,171)
—	1	634	—	98	824	1,557
(338)	(81)	(153)	(258)	(87)	(61)	(978)
(538)	34	(1,812)	(211)	(282)	(338)	(3,147)
—	2	194	46	(29)	418	631
(876)	(45)	(1,771)	(423)	(398)	19	(3,494)
(3,014)	(54)	(2,097)	(638)	(840)	(465)	(7,108)

2020 год

Претензии оплаченные

Доля перестраховщиков в начисленных претензиях

Изменения в резервах по произошедшим, но незаявленным претензиям

Изменения, в резервах по заявленным, но неурегулированным претензиям

Изменение доли перестраховщиков в резервах по претензиям

Изменение в резервах по договорам страхования, нетто

Страховые претензии начисленные, нетто

Обязательное страхование			Добровольное страхование			Всего
Ответствен- ность владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды страхования	Страхование имущества	Гражданская ответ- ственность	Транспорт и грузы	Прочие добровольные виды страхования	
(757)	(63)	(138)	(105)	(351)	(1,351)	(2,765)
—	—	104	58	128	592	882
(65)	(6)	(82)	(104)	30	(24)	(251)
(110)	(46)	(645)	(41)	(150)	(22)	(1,014)
—	(2)	(73)	55	24	(2)	2
(175)	(54)	(800)	(90)	(96)	(48)	(1,263)
(932)	(117)	(834)	(137)	(319)	(807)	(3,146)

13. Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по ССПУ, включают:

	2021 год	2020 год
Чистая реализованная прибыль по операциям с валютными производными финансовыми инструментами	4,732	7,121
Чистые убытки от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7,744)	(6,871)
Чистая нереализованная прибыль по операциям с валютными производными финансовыми инструментами	9,655	12,127
Расходы/(доходы) от изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг	(36)	669
Чистый реализованный убыток по операциям с торговыми ценными бумагами	(67)	(256)
Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,540	12,790

Чистая реализованная прибыль по операциям с валютными производными финансовыми инструментами за 2021 год включают прибыль по операциям с валютными форвардными договорами в размере 1,983 миллионов тенге (2020 год: убыток в размере 345 миллионов тенге) и прибыль по операциям с валютными свопами в размере 2,749 миллионов тенге (2020 год: прибыль в размере 7,466 миллионов тенге).

14. Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой

Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой включают:

	2021 год	2020 год
Прибыль от сделок «спот»	12,457	3,204
Переоценка валютных статей, нетто	9,118	12,694
	21,575	15,898

15. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	2021 год	2020 год
Выручка*	23,748	11,153
Доходы от реализации запасов	3,759	—
Доход за услуги по инкассации	1,758	492
Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1,053	—
Доходы от реализации прочих нефинансовых активов	431	196
Прочие доходы от страховой деятельности	14	73
Доход от переуступки прав требований по займам	—	78
Прочие доходы	3,795	1,713
	34,558	13,705

Прочие расходы представлены следующим образом:

	2021 год	2020 год
Себестоимость реализации товаров, работ и услуг*	(17,275)	(9,845)
Убытки от изменения чистой стоимости реализации изъятого залогового обеспечения**	(2,118)	—
Оказанная благотворительная помощь некоммерческим организациям	—	(8,123)
Расходы от реализации прочих нефинансовых активов	—	(34)
Прочие расходы	(3)	—
	(19,396)	(18,002)

* Валовая прибыль и себестоимость реализации товаров, работ и услуг за год, завершившийся 31 декабря 2021 года, составила 23,748 миллионов тенге и 17,275 миллионов, соответственно (за год 2020 год: 11,153 миллиона тенге и 9,845 миллионов тенге, соответственно), относятся к дочерней компании Банка ТОО «Jusan Development».

15. Прочие доходы и расходы, продолжение

Себестоимость реализации товаров, работ и услуг за 2021 год включает в себя расходы на сырье и материалы в размере 12,442 миллиона тенге (2020 год: 8,769 миллионов тенге), коммунальные услуги и расходы по аренде в размере 2,251 миллион тенге (2020 год: 320 миллионов тенге), транспортные услуги и прочие расходы в размере 2,582 миллиона тенге (2020 год: 756 миллионов тенге).

- ** По состоянию на 31 декабря 2021 года, Группа признала убыток от изменения чистой стоимости реализации изъятого залогового обеспечения в размере 1,996 миллионов тенге, отраженный в составе прочих расходов, в связи с тем, что данное залоговое имущество было повреждено в результате пожара (в 2020 году: отсутствует).

В 2020 году, в соответствии с решением Совета директоров Компании, была оказана благотворительная помощь некоммерческой организации – Корпоративному фонду «Фонд поддержки исследований и разработок в сфере искусственного интеллекта» (дочерней организации «Назарбаев Университет»), в сумме 8,123 миллиона тенге.

16. Расходы на персонал

Расходы на персонал включают:

	2021 год	2020 год
Вознаграждения работникам	(45,925)	(37,738)
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	(5,194)	(3,411)
	(51,119)	(41,149)

17. Прочие общие и административные расходы

Прочие общие и административные расходы включают:

	2021 год	2020 год
Износ и амортизация	(8,667)	(4,419)
Ремонт и обслуживание	(7,668)	(3,390)
Налоги, кроме подоходного налога	(7,349)	(1,878)
Неустойка и пени	(3,601)	(15)
Взносы в фонд гарантирования	(3,450)	(2,509)
Реклама и маркетинговые услуги	(2,148)	(870)
Услуги связи и информационные услуги	(1,935)	(1,140)
Охрана	(1,827)	(880)
Профессиональные услуги	(1,798)	(1,531)
Аренда	(1,394)	(711)
Командировочные расходы	(698)	(132)
Расходы от обеспечения основных средств и нематериальных активов	(666)	(264)
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	(582)	(142)
Транспортные расходы	(566)	(279)
Почтовые и курьерские расходы	(245)	(150)
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	(111)	(35)
Страхование	(72)	(6)
Представительские расходы	(62)	(20)
Услуги инкассации	(23)	(268)
Прочие	(3,136)	(1,326)
	(45,998)	(19,965)

18. Экономия / (расходы) по корпоративному подоходному налогу

Экономия / (расходы) по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	2021 год	2020 год
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	(1,627)	(450)
Подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	(16)	-
Расход по отложенному подоходному налогу		
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу	4,464	(24,218)
возникновение и уменьшение временных разниц		
Расходы по корпоративному подоходному налогу	2,821	(24,668)

18. Экономия / (расходы) по корпоративному подоходному налогу, продолжение

Доходы ПАО «Квант Мобайл Банк» подлежат налогообложению в Российской Федерации по ставке налога на прибыль 20% в 2021 и 2020 годах. Доходы ОАО «Оптимиз Банк» подлежат налогообложению в Кыргызской Республике по ставке налога на прибыль 10% в 2021 и 2020 годах.

Ниже приведена свodka расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных по нормативной ставке налога, с расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в консолидированной финансовой отчетности за 2021 и 2020 годы:

	2021 год	%	2020 год	%
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	43,976		275,317	
Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный в соответствии с действующей нормативной ставкой	(8,795)	20.0	(55,063)	20.0
Расходы, не подлежащие вычету				
Невычитаемые расходы от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов	(1,560)	3.6	(1,903)	0.7
Невычитаемые расходы по вознаграждению	(28)	0.1	(573)	0.2
Текущие невычитаемые расходы по налогу прошлых лет	(16)	0.0	(6)	0.0
Непризнанные отложенные налоговые активы	—	—	(563)	0.2
Невычитаемые убытки от обесценения	—	—	(478)	0.2
Прочие невычитаемые расходы	(1,993)	4.5	(2,890)	1.0
Доходы, не подлежащие налогообложению				
Резервы по перенесенным убыткам	7,889	(17.9)	(7,930)	2.9
Льготные доходы по государственным ценным бумагам, находящимся в официальном списке КЭБ	6,189	(14.1)	7,888	(2.9)
Необлагаемые доходы от использования резервов	—	—	1,255	(0.5)
Доход дочерней компании, облагаемый налогом по другой ставке	690	(1.6)	—	—
Необлагаемые доходы по финансовым инструментам	150	(0.3)	378	(0.1)
Необлагаемый доход от выгодного приобретения дочерней компании	—	—	34,122	(12.4)
Корректировка по налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды	—	—	1,093	(0.4)
Прочие необлагаемые доходы	304	(0.7)	2	(0.0)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	2,821	(6.4)	(24,668)	9.0

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов. Отложенные налоговые активы в отношении налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, частично отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает через десять лет после даты возникновения.

Отложенные налоговые активы частично признаны в отношении налоговых убытков за 2017-2019 годы. Срок зачета налоговых убытков истекает в 2027-2029 годах. Общая сумма прибыли до расходов по корпоративному подоходному налогу за 2021 год составила 43,976 миллионов тенге (за 2020 год: 275,317 миллионов тенге).

18. Экономия / (расход) по корпоративному подоходному налогу, продолжение

Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2021 года, а также их движение за соответствующий год, включают в себя следующее:

	Остаток на 1 января 2021 г.	Выбытие дочерней компаний	Признаны в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток на 31 декабря 2021 г.
	(13)	—	(2)	—	(15)
Инвестиционная собственность					
Средства и кредиты банков и прочих финансовых институтов	(4,417)	—	147	—	(4,270)
Производные финансовые активы	(2,376)	—	609	—	(1,767)
Прочие активы	3	—	(3)	—	—
Выпущенные облигации	(103,611)	—	1,605	—	(102,006)
Субординированный долг	(75,408)	—	5,439	—	(69,969)
Непризнанные отложенные налоговые активы	(22,534)	3,613	7,889	401	(10,631)
Кредиты, выданные клиентам	17,571	(3,056)	(3)	—	14,512
Основные средства и нематериальные активы	(1,884)	289	461	—	(1,134)
Прочие обязательства	(760)	(762)	(2,407)	—	(3,929)
Обязательства по аренде	(872)	—	938	—	66
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	43,045	(2,161)	(10,209)	—	30,675
Чистые отложенные налоговые обязательства	(151,256)	(2,077)	4,464	401	(148,468)
Включая:					
Отложенный налоговый актив	2,375	(2,077)	22	—	320
Отложенное налоговое обязательство	(153,631)	—	4,442	401	(148,788)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2020 года, а также их движение за соответствующий год, включают в себя следующее:

	1 января 2020 года	Поступле- ния в результате объединения бизнесов	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	31 декабря 2020 года
Основные средства и нематериальные активы	(1,092)	(1,438)	656	(10)	(1,884)
Инвестиционная собственность	(11)	—	(2)	—	(13)
Кредиты, выданные клиентам	3,334	(309)	13,940	606	17,571
Активы в форме права пользования	886	—	(886)	—	—
Прочие активы	—	—	3	—	3
Производные финансовые активы	—	—	(2,376)	—	(2,376)
Средства и кредиты банков и прочих финансовых институтов	(4,550)	—	133	—	(4,417)
Выпущенные облигации	(94,634)	(1,575)	(7,402)	—	(103,611)
Субординированный долг	(12,241)	(48,883)	(14,284)	—	(75,408)
Обязательства по аренде	(898)	223	(197)	—	(872)
Прочие обязательства	2,195	(3,989)	1,034	—	(760)
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	41,759	7,681	(6,395)	—	43,045
Непризнанные отложенные налоговые активы	(5,841)	(8,251)	(8,442)	—	(22,534)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(71,003)	(56,541)	(24,218)	596	(151,256)
Включая:					
Отложенный налоговый актив	2,429	48	77	(179)	2,375
Отложенное налоговое обязательство	(73,522)	(56,589)	(24,295)	775	(153,631)

19. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства в кассе	102,249	107,372
Денежные средства на прочих брокерских счетах	639	-
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	82,521	133,574
Средства на текущих счетах в ЦБРФ с кредитным рейтингом «BBB-»	-	3,879
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом «B»	20,302	13,065
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	3,562	5,520
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	36,994	27,742
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	29,537	14,390
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	6,685	7,467
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	643	1,129
- без присвоенного кредитного рейтинга	6,276	3,232
Драгоценные металлы	493	41
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	636,238	986,346
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом «B»	46,828	8,399
Краткосрочные ноты НБРК с кредитным рейтингом «B»	42,901	6,607
Срочные депозиты в прочих банках сроком до 90 дней:		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	37,610	19,209
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	42,712	10,517
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	-	4,213
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	2,400	-
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	-	502
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	63,385	52,462
Денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под обесценение	1,161,975	1,405,666
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(45)	(37)
Денежных средств и их эквивалентов	1,161,930	1,405,629

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств. Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными. Все денежные средства и их эквиваленты отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группой были заключены сделки обратного «репо» с договорным сроком погашения до 90 дней, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2021 года составляла 64,996 миллиона тенге (на 31 декабря 2020 года: 56,186 миллионов тенге).

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения минимальных резервных требований Группа размещает деньги в резервных активах, которые должны поддерживаться на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за четыре недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. На 31 декабря 2021 года сумма минимальных резервных требований составляла 30,418 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 27,915 миллионов тенге), резервного актива 48,989 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 56,888 миллионов тенге).

ОАО «Оптима Банк» рассчитывает минимальные резервные требования в соответствии с правилами Национального Банка Кыргызской Республики (далее – «НБРК»). По состоянию на 31 декабря 2021 года ОАО «Оптима Банк» выполняет обязательные резервные требования, минимальный резерв составляет 20,965 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 13,109 миллионов тенге).

19. Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Группы были размещены средства на текущих счетах НБРК, срочные вклады в НБРК, срочные вклады в НБРК, краткосрочные ноты НБРК, а также средства на текущих счетах НБРК (на 31 декабря 2020 года: в НБРК), остатки по которым превышают 10% капитала Группы. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2021 года составил 828,790 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 1,119,920 миллионов тенге). Все денежные средства и их эквиваленты отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2021 и 2020 года:

	2021 год	2020 год
Резерв под ОКУ на 1 января	(37)	(5)
Приобретенные в результате объединения бизнеса	–	(25)
Чистое создание резерва (Примечание 9)	(14)	(7)
Списание	6	–
Резерв под ОКУ на 31 декабря	(45)	(37)

20. Производные финансовые инструменты

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая показывает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс и берутся за основу при оценке изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Условная сумма	Справедливая стоимость		Условная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютные договоры						
Форварды – иностранные договоры со связанной стороной	306,823	8,847	–	168,645	11,987	–
Валютные свопы – внутренние договоры	8,970	–	(414)	38,342	27	(12)
Валютные свопы – иностранные договоры	2,935	11	–	172,396	100	(254)
Опционы						
Кол-опционы	6,693	–	471	–	–	–
Пут-опционы	13,386	–	(526)	–	–	–
Итого	338,807	8,858	(469)	379,383	12,114	(266)

В таблице выше под иностранными договорами понимаются договоры, заключенные с нерезидентами Республики Казахстан, тогда как под внутренними договорами понимаются договоры, заключенные с резидентами Республики Казахстан.

Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, Группа имеет форвардный контракт со связанной стороной на продажу 670 миллионов долларов США и на соответствующую покупку 306,823 миллиона тенге со сроком погашения в марте 2022 года и мае 2022 года.

20. Производные финансовые инструменты, продолжение

Форварды, продолжение

На 31 декабря 2020 года у Группы были форвардные контракты со связанной стороной на продажу 361 миллион долларов США и на соответствующую покупку 168,645 миллионов тенге, со сроком погашения в мае 2021 года, которые были досрочно расторгнуты в феврале 2021 года.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами об обмене сумм, соответствующих изменениям валютного курса на основании условных сумм.

В 2021 году чистая прибыль по операциям с валютными свопами составила 14,178 миллионов тенге (за 2020 год: 19,248 миллионов тенге) (Примечание 13).

Пут-опцион

Пут-опцион является стандартным контрактом, в соответствии с которым покупатель опциона приобрёл право (но не обязанность) продать определённое количество базового актива продавцу опциона по фиксированной цене (страйк-цена, или цена исполнения) в течение срока действия опциона. Стоимость опциона определяется премией, которую уплачивает покупатель опциона продавцу опциона.

Кол-опцион

Кол-опцион является финансовым соглашением между двумя сторонами, одна из которых является покупателем, а вторая продавцом данного типа опциона. Этот опцион даёт право (но не обязательство) купить в будущем оговоренное количество ценных бумаг или другого базового актива по установленной в контракте цене в течение ограниченного срока или отказаться от такой покупки.

29 сентября Группа заключила договор со связанной стороной на оказание консалтинговых услуг, который включает производные финансовые инструменты – пут-опцион и кол-опцион. Согласно заключенному договору Группа, выступает в качестве продавца пут опциона, а также покупателя кол опциона по простым и привилегированным акциям казахстанского эмитента общей стоимостью 31 миллион долларов США (13,385,749 тысяч тенге) до 30 июня 2022 года. Первоначальное признание чистой стоимости данных производных финансовых обязательств на сумму 265 миллионов тенге было отражено в отдельном отчете о движении капитала.

21. Средства в банках и прочих финансовых институтах

Средства в банках и прочих финансовых институтах включают:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Средства в НБРК, ограниченные в использовании с кредитным рейтингом «BBB-»	4,093	54,421
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации с кредитным рейтингом «BBB-»	–	746
Счет в НБРК с кредитным рейтингом «B»	388	123
Кредиты и депозиты в других банках и прочих финансовых институтах:		
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	6,025	4,607
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	14,829	13,608
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	517	667
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	742	1,447
- без присвоенного кредитного рейтинга	9,374	12,465
Кредиты и депозиты в других банках и прочих финансовых институтах до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	35,968	88,084
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(30)	(4,355)
Средства в банках и прочих финансовых институтах	35,938	83,729

21. Средства в банках и прочих финансовых институтах, продолжение

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств. На 31 декабря 2021 года все средства в банках и прочих финансовых институтах отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (на 31 декабря 2020 года: к Стадии 1, кроме дефолтных остатков по депозитам в других банках, которые были отнесены к Стадии 3 для целей ОКУ).

Средства в банках и прочих финансовых институтах без присвоенного кредитного рейтинга

По состоянию на 31 декабря 2021 года, сумма кредитов и депозитов в других банках без присвоенного рейтинга включает вклады в Visa International на сумму 4,968 миллионов тенге, гарантийные взносы и маржевое обеспечение на КФБ на общую сумму 4,363 миллиона тенге (на 31 декабря 2020 года: 5,999 миллионов тенге), а также вклад в UnionPay International на сумму 43 миллиона тенге (на 31 декабря 2020 года: вклады в АО «Казинвестбанк», Visa International, ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Востоку» и UnionPay International на суммы 4,256 миллионов тенге, 2,105 миллионов тенге, 45 миллионов тенге и 42 миллиона тенге, соответственно, а также займ ОАО «Ориентбанк» на сумму 18 миллионов тенге).

Средства в НБРК, ограниченные в использовании

В марте 2020 года в условиях режима чрезвычайного положения, введенного в Республике Казахстан, вызванного пандемией коронавирусной инфекции COVID-19, постановлением Правления НБРК от 19 марта 2020 года № 39 была утверждена «Программа льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства» (далее – «Программа»). Согласно поправкам, внесенным от 27 октября 2020 года, в Программу были включены также субъекты крупного предпринимательства, пострадавших в результате введения режима чрезвычайного положения. Оператором Программы выступает АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – «КФУ»).

Полученные средства размещаются на специальном счете Банка, открытом в НБРК, согласно условиям размещения вклада КФУ в рамках Программы, до их полного освоения. Согласно условиям Программы, средства, не использованные для финансирования субъектов предпринимательства Банком в установленный срок, возвращаются КФУ.

По состоянию на 31 декабря 2020 года средства в НБРК, ограниченные в использовании, на общую сумму 54,421 миллион тенге полученные от КФУ, представляют собой неосвоенную сумму в рамках Программы (Примечание 31).

По состоянию на 31 декабря 2021 года средства на текущих счетах в НБРК, ограниченные в использовании, включают в себя средства, предоставленные АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – «Даму») и АО «Банк Развития Казахстана» (далее – «БРК») на общую сумму 4,093 миллиона тенге. Средства могут быть выданы в качестве кредитов малым, средним и крупным предприятиям в сфере обрабатывающей промышленности, на специальных льготных условиях, только после одобрения Даму и БРК.

На 31 декабря 2020 года сумма кредитов и депозитов в других банках без присвоенного рейтинга включает в себя вклад на сумму 4,256 миллионов тенге в АО «Казинвестбанк», просроченные на срок более 360 дней. В отношении этого вклада Группа начислила 100% резерв под обесценение. На 31 декабря 2021 года остаток по АО «Казинвестбанк» был списан за счет ранее сформированного резерва.

Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации

Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации (далее – «ЦБРФ») представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБРФ и свободное использование которых ограничено.

Концентрация средств в банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Группы не были размещены средства в других банках и прочих финансовых институтах, остатки по которым превышают 10% капитала Группы (на 31 декабря 2020 года: средства в НБРК, ограниченные в использовании, совокупный объем по которым составил 54,421 миллион тенге).

21. Средства в банках и прочих финансовых институтах, продолжение

Концентрация средств в банках и прочих финансовых институтах, продолжение

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2021 и 2020 года:

	2021 год		
	Стадия 1	ПСКО	Всего
Резерв под ОКУ на 1 января	(99)	(4,256)	(4,355)
Чистое увеличение резерва (Примечание 9)	25	—	25
Списание	61	4,256	4,317
Курсовые разницы	(17)	—	(17)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	(30)	—	(30)

	2020 год		
	Стадия 1	ПСКО	Всего
Резерв под ОКУ на 1 января	(2)	—	(2)
Приобретенные в результате объединения бизнеса	(53)	(4,256)	(4,309)
Чистое создание резерва (Примечание 9)	(42)	—	(42)
Курсовые разницы	(2)	—	(2)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	(99)	(4,256)	(4,355)

22. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2021 года 31 декабря 2020 года	
Долговые ценные бумаги		
Государственные облигации		
- Ценные бумаги, выпущенные Казначейством США	—	9,995
- Ноты НБРК	7,680	3,847
- Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2,297	1,402
- Еврооблигации Министерство Финансов Российской Федерации	2,289	—
Итого государственных облигаций	12,266	15,244
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	7,557	6,307
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	79,533	39,762
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	4,053	4,235
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	640	465
- без рейтинга	3,535	—
Итого корпоративных облигаций	95,318	50,769
Структурные ноты		
- Международные структурные ноты	—	212
Всего структурных нот	—	212
Долевые инструменты		
- Корпоративные акции	7,246	1,511
- ЕТР	2,026	2,198
- Паи	1,606	1,959
Итого долевых инструментов	10,878	5,668
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
- Ценные бумаги, выпущенные Казначейством США	—	36,911
- Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	7,682	2,210
Итого государственных облигаций	7,682	39,121
	126,144	111,014

22. Торговые ценные бумаги, продолжение

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

На 31 декабря 2021 и 2020 годов торговые ценные бумаги не являются ни просроченными, ни обесцененными.

23. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	318,990	297,296
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	221,759	47,187
Инвестиционные ценные бумаги	540,749	344,483
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают:		
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Государственные облигации		
- Ноты НБРК	255,542	257,340
- Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына»	21,344	-
- Облигации МФРК	3,457	8,537
- Министерство финансов Российской Федерации	1,233	1,245
- Облигации КФУ	-	12,834
Всего государственных облигаций	281,576	279,956
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	5,129	5,285
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,965	5,352
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	587	-
- без присвоенного кредитного рейтинга	-	614
Всего корпоративных облигаций	7,681	11,251
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
- корпоративные акции АО «Кселл»	29,491	-
- акции, не имеющие котировок	49	56
Всего долевых ценных бумаг	29,540	56
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
- Еврооблигации МФРК	-	6,033
- Ноты НБРК (Примечание 30)	193	-
Всего государственных облигаций, обремененных залогом по сделкам «репо»	193	6,033
Итого	318,990	297,296

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

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

Остатки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход отнесены к Стадии 1 и Стадии 2 для целей ОКУ (Примечание 6).

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2021 и 2020 года:

	2021 год	2020 год
Резерв под ОКУ на 1 января	(166)	(46)
Чистое создание резерва (Примечание 9)	(73)	(120)
Курсовые разницы	(52)	—
Резерв под ОКУ на 31 декабря	(291)	(166)

Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, включают:

Долговые инвестиционные ценные бумаги	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Государственные облигации		
- Ноты НБРК	187,406	20,698
- Еврооблигации МФРК	16,916	18,685
- Облигации КФУ	8,208	—
- Казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики	7,107	6,560
- Облигации МФРК	19	18
Всего государственных облигаций до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	219,656	45,961
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(67)	(64)
Всего государственных облигаций	219,589	45,897
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	—	1,290
Всего корпоративных облигаций	—	1,290
Всего долговых инвестиционных ценных бумаг	219,589	47,187

Обремененные залогом по сделкам «репо»

Государственные облигации		
- Еврооблигации МФРК (Примечание 30)	2,170	—
Всего инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	221,759	47,187

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

На 31 декабря 2021 года у Группы имелась кредиторская задолженность по сделкам «репо», заключенным на КФБ, по которым в качестве обеспечения выступают купонные еврооблигации МФРК со справедливой стоимостью 2,170 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: отсутствует). Все операции были закрыты в течение следующего отчетного месяца.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные местными компаниями и банками. Данные ценные бумаги свободно обращаются на КФБ.

Все остатки по государственным облигациям, отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (Примечание 6). В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2021 и 2020 года:

	2021 год	2020 год
Резерв под ОКУ на 1 января	(64)	—
Приобретенные в результате объединения бизнеса	—	(64)
Чистое создание резерва (Примечание 9)	(3)	—
Резерв под ОКУ на 31 декабря	(67)	(64)

24. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	1,086,329	1,432,697
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(254,284)	(539,053)
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	832,045	893,644
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17,910	25,008
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	70,911
Итого кредитов, выданных клиентам	849,955	989,563

Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости

Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2021 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО*	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	124,238	15,066	7,004	108,364	254,672
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	274,921	36,274	5,837	230,956	547,988
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	399,159	51,340	12,841	339,320	802,660
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Экспресс-кредиты	180,050	1,704	8,670	2,389	192,813
Ипотечные кредиты	47,165	1,195	2,221	4,475	55,056
Потребительские кредиты	23,531	393	1,191	6,408	31,523
Кредитные карты	2,274	187	465	23	2,949
Кредиты на покупку автомобилей	1,136	—	53	139	1,328
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	254,156	3,479	12,600	13,434	283,669
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ	653,315	54,819	25,441	352,754	1,086,329
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8,346)	(2,704)	(9,738)	(233,496)	(254,284)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	644,969	52,115	15,703	119,258	832,045

24. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

	31 декабря 2020 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО*	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	191,538	1,172	3,327	245,365	441,402
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	255,144	14,420	10,935	414,604	695,103
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	446,682	15,592	14,262	659,969	1,136,505
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Экспресс-кредиты	109,597	227	1,423	4,761	116,008
Ипотечные кредиты	66,731	518	1,714	7,250	76,213
Кредиты на покупку автомобилей	20,353	1,654	11,545	10,800	44,352
Потребительские кредиты	51,408	139	1,684	4,653	57,884
Кредитные карты	1,461	15	122	137	1,735
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	249,550	2,553	16,488	27,601	296,192
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ	696,232	18,145	30,750	687,570	1,432,697
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,617)	(866)	(25,682)	(510,888)	(539,053)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	694,615	17,279	5,068	176,682	893,644

- * В 2019 году Группа реклассифицировала определенные ранее существовавшие кредиты, выданные клиентам, в состав ПСКО-кредитов. Это привело к прекращению признания финансовых инструментов и признанию новых ПСКО-кредитов.

Однако вследствие ограничений автоматизированной банковской информационной системы Группы соответствующие раскрытия информации в финансовой отчетности отражают историческую валовую стоимость существующих кредитных договоров до прекращения их признания, наряду с соответствующим резервом под ожидаемые кредитные убытки. Дополнительные раскрытия о валовой величине исторической суммы кредитов не оказывают влияния на балансовую стоимость вновь признанных ПСКО-кредитов в консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

В соответствии с требованиями МСФО 9, валовая балансовая стоимость корпоративных ПСКО-кредитов, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, на 31 декабря 2021 года составила 145,506 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 221,919 миллионов тенге) и соответствующий резерв ОКУ составил 19,921 миллион тенге (31 декабря 2020 года: 45,236 миллиона тенге).

Оценочный резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по кредитам, выданным корпоративным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	2021 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО*	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Валовая балансовая стоимость на 1 января	446,682	15,592	14,262	659,969	1,136,505
Новые активы, созданные или приобретенные	358,461	4,864	—	4,155	367,480
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(345,132)	(20,243)	(3,401)	(97,587)	(466,363)
Переводы в Стадию 1	375	(375)	—	—	—
Переводы в Стадию 2	(51,482)	51,482	—	—	—
Переводы в Стадию 3	(11,641)	(19)	11,060	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	(7,834)	(366)	(235)	18,836	10,401
Списания	—	—	(1,121)	(248,209)	(249,330)
Амортизация дисконта	7,819	—	—	—	7,819
Выбытие в результате продажи дочерней компании	(573)	—	(10,108)	—	(10,681)
Влияние изменения валютных курсов	1,884	405	2,384	2,156	6,829
На 31 декабря	399,159	51,340	12,841	339,320	802,660

24. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Оценочный резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, продолжение

	2021 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
ОКУ на 1 января	(123)	(94)	(12,252)	(493,186)	(505,655)
Новые активы, созданные или приобретенные	(1,759)	(106)	(181)	(177)	(2,223)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	283	25	97	46,541	46,946
Переводы в Стадию 1	(4)	4	—	—	—
Переводы в Стадию 2	99	(99)	—	—	—
Переводы в Стадию 3	17	2	(19)	—	—
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1,071)	(1,579)	(333)	(33,822)	(36,805)
Амортизация дисконта	—	—	(591)	3,694	3,103
Списания	(1)	—	1,121	248,210	249,330
Выбытие в результате продажи дочерней компании	11	—	10,105	—	10,116
Влияние изменения валютных курсов	251	(39)	(1,954)	(217)	(1,959)
На 31 декабря	(2,297)	(1,886)	(4,007)	(228,957)	(237,147)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по кредитам, выданным корпоративным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	2020 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО*	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Валовая балансовая стоимость на 1 января	62,409	864	10,489	624,655	698,417
Новые активы, приобретенные в результате объединения бизнесов (Примечание 5)	396,829	—	—	153,800	550,629
Новые активы, созданные или приобретенные	83,509	451	—	92	84,052
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(69,404)	(8,317)	(496)	(40,231)	(118,448)
Переводы в Стадию 1	4,350	(4,350)	—	—	—
Переводы в Стадию 2	(30,932)	30,932	—	—	—
Переводы в Стадию 3	(216)	(4,462)	4,678	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	152	96	62	10,278	10,588
Списания	—	—	—	(118,652)	(118,652)
Влияние изменения валютных курсов	(15)	378	(471)	30,027	29,919
На 31 декабря	446,682	15,592	14,262	659,969	1,136,505

24. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Оценочный резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, продолжение

	2020 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
ОКУ на 1 января	(405)	(29)	(10,315)	(474,334)	(485,083)
Новые активы, приобретенные в результате объединения бизнесов (Примечание 5)	—	—	—	(92,423)	(92,423)
Новые активы, созданные или приобретенные	(476)	(4)	—	(78)	(558)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	162	44	353	3,961	4,520
Переводы в Стадию 1	(105)	105	—	—	—
Переводы в Стадию 2	248	(248)	—	—	—
Переводы в Стадию 3	—	1,821	(1,821)	—	—
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	453	(1,782)	(781)	(25,187)	(27,297)
Амортизация дисконта	—	—	11	96	107
Списания	—	—	—	118,652	118,652
Влияние изменения валютных курсов	—	(1)	301	(23,873)	(23,573)
На 31 декабря	(123)	(94)	(12,252)	(493,186)	(505,655)

В 2019 году Группа приобрела контрольный пакет акций Банка и его дочерних компаний. Это привело к признанию новых инструментов с даты приобретения. Однако, в связи с ограничениями автоматизированной банковской информационной системы, соответствующая финансовая отчетность отражает историческую валовую стоимость приобретенных кредитных договоров до их приобретения Группой, вместе с соответствующим резервом под ожидаемые кредитные убытки. Дополнительное раскрытие исторической стоимости кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки не влияет на балансовую стоимость вновь признанных кредитов в консолидированном отчете о финансовом положении.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам, учитываемым по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	2021 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Валовая балансовая стоимость на 1 января	249,550	2,553	16,488	27,601	296,192
Новые активы, созданные или приобретенные	141,285	—	—	3,451	144,736
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(91,729)	(250)	(1,523)	(5,726)	(99,228)
Переводы в Стадию 1	819	(445)	(374)	—	—
Переводы в Стадию 2	(3,806)	3,825	(19)	—	—
Переводы в Стадию 3	(13,148)	(974)	14,122	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	(8,988)	(422)	(980)	(588)	(10,978)
Амортизация дисконта	2,185	6	14	—	2,205
Списания	(15)	—	(2,842)	(11,314)	(14,171)
Выбытие в результате продажи дочерней компании	(22,819)	(885)	(12,720)	—	(36,424)
Влияние изменения валютных курсов	822	71	434	10	1,337
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря	254,156	3,479	12,600	13,434	283,669

24. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Оценочный резерв под обеспечение кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, продолжение

	2021 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам					
ОКУ на 1 января	(1,494)	(772)	(13,430)	(17,702)	(33,398)
Новые активы, созданные или приобретенные	(6,829)	—	—	(943)	(7,772)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	196	13	724	3,437	4,370
Переводы в Стадию 1	(132)	111	21	—	—
Переводы в Стадию 2	431	(437)	6	—	—
Переводы в Стадию 3	1,764	485	(2,249)	—	—
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(559)	(434)	(2,663)	99	(3,557)
Амортизация дисконта	—	—	(2,537)	(933)	(3,470)
Списания	—	—	2,857	11,314	14,171
Выбытие в результате продажи дочерней компании	606	234	11,943	—	12,783
Влияние изменения валютных курсов	(32)	(18)	(403)	189	(264)
На 31 декабря	(6,049)	(818)	(5,731)	(4,539)	(17,137)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам, учитываемым по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	2020 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Валовая балансовая стоимость на 1 января	42,480	895	14,382	18,334	76,091
Новые активы, приобретенные в результате объединения бизнесов (Примечание 5)	195,495	—	—	11,112	206,607
Новые активы, созданные или приобретенные	35,443	320	522	—	36,285
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(10,636)	(170)	(877)	(1,392)	(13,075)
Переводы в Стадию 1	585	(134)	(451)	—	—
Переводы в Стадию 2	(3,427)	3,514	(87)	—	—
Переводы в Стадию 3	(1,745)	(1,644)	3,389	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	(7,880)	(161)	(240)	539	(7,742)
Списания	—	—	—	(1,116)	(1,116)
Влияние изменения валютных курсов	(765)	(67)	(150)	124	(858)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря	249,550	2,553	16,488	27,601	296,192

24. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Оценочный резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, продолжение

	2020 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам					
ОКУ на 1 января	(441)	(173)	(10,939)	(13,640)	(25,193)
Новые активы, приобретенные в результате объединения бизнесов (Примечание 5)	–	–	–	(4,944)	(4,944)
Новые активы, созданные или приобретенные	(1,339)	(58)	(298)	–	(1,695)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	78	4	162	635	879
Переводы в Стадию 1	(63)	20	43	–	–
Переводы в Стадию 2	101	(149)	48	–	–
Переводы в Стадию 3	50	498	(548)	–	–
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	88	(935)	(1,942)	(784)	(3,573)
Списания	–	–	–	1,116	1,116
Влияние изменения валютных курсов	32	21	44	(85)	12
На 31 декабря	(1,494)	(772)	(13,430)	(17,702)	(33,398)

Модифицированные и реструктурированные займы

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

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

В течение 2021 и 2020 годов Группа изменила условия некоторых кредитов розничного бизнеса, в том числе предоставила кредитные каникулы (отсрочку платежей), в рамках реализации мер, введенных правительством Республики Казахстан в связи с последствиями пандемии COVID-19. Данное послабление не привело к изменению суммы будущих потоков по кредитам, которым была предоставлена отсрочка.

24. Кредиты, выданные клиентам, продолжение**Качество кредитов, выданных клиентам**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2021 года:

<i>Кредиты, выданные клиентам</i>	<i>Кредиты, выданные крупным предприятиям</i>	<i>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	<i>Экспресс-кредиты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Итого</i>
- непросроченные	231,907	435,873	49,318	1,119	176,822	24,766	2,135	921,940
- просроченные на срок менее 30 дней	3,346	6,741	1,176	15	4,337	1,313	156	17,084
- просроченные на срок 30-89 дней	2,504	3,477	841	19	1,997	636	188	9,662
- просроченные на срок 90-179 дней	-	26,560	981	2	2,114	348	436	30,441
- просроченные на срок 180 и менее 1 года	2,588	21,431	818	15	3,691	504	23	29,072
- просроченные на срок более 1 года	14,327	53,906	1,922	158	3,852	3,956	9	78,130
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ОКУ	254,672	547,988	55,056	1,328	192,813	31,523	2,949	1,096,329
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(87,430)	(149,717)	(1,432)	(97)	(12,972)	(2,281)	(355)	(254,284)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	167,242	398,271	53,624	1,231	179,841	29,242	2,594	842,045

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2020 года:

<i>Кредиты, выданные клиентам</i>	<i>Кредиты, выданные крупным предприятиям</i>	<i>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	<i>Экспресс-кредиты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Итого</i>
- непросроченные	290,902	412,643	67,989	20,823	106,395	50,973	1,002	950,727
- просроченные на срок менее 30 дней	3,373	26,979	1,729	546	3,744	1,968	463	38,804
- просроченные на срок 30-89 дней	1,804	11,505	1,261	660	2,624	1,046	92	18,992
- просроченные на срок 90-179 дней	23,380	26,621	603	698	1,749	769	63	53,883
- просроченные на срок 180 и менее 1 года	20,783	45,718	332	1,337	483	184	6	68,841
- просроченные на срок более 1 года	101,158	171,637	4,249	20,288	1,015	2,944	109	301,450
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ОКУ	441,402	695,103	76,213	44,352	116,008	57,884	1,735	1,432,697
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(186,574)	(319,081)	(3,603)	(20,981)	(5,199)	(3,446)	(169)	(539,053)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	254,828	376,022	72,610	23,371	110,809	54,438	1,566	893,644

24. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, руководством Группы были сделаны следующие допущения:

- Применение коэффициента понижения от 20.0% до 80.0% к первоначально оцененной стоимости залогового обеспечения в случае продажи.
- Исключение из залоговой массы нетвердых видов залогов.
- Задержка от 24 до 60-ти месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.
- Уровень PD по кредитам, отнесенным к 1 стадии по учету кредитного качества, составил от 0.08% до 20.57%, по отнесенным ко 2 стадии кредитного качества, составил от 0.38% до 67.73%, в зависимости от уровня внутреннего рейтинга заемщика.
- Уровень LGD по кредитам, отнесенным к 1 и 2 стадии, составил от 0.00% до 54.59%.

Изменения в вышеприведенных оценках могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус десять процентов, размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2021 года был бы на -56,551/+56,551 миллиона тенге ниже/выше. При изменении срока получения поступлений от реализации обеспечения на плюс/минус один год, размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2021 года был бы на 11,690 миллионов ниже и на 14,643 миллиона выше, соответственно.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Группа оценивает размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, включают следующее:

- Уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции, построенной с помощью цепей Маркова, с учетом влияния макроэкономической информации; уровень PD за 12 месяцев по группам продуктов, относящимся к 1 стадии по учету кредитного качества, составил от 0.1% до 50.36%; уровень Lifetime PD, относящийся ко 2 стадии кредитного качества, составил от 0.1% до 93.54% в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля.
- Коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании выборки договоров, находящихся в дефолте не более 6 лет; уровень возмещения по продуктам розничного портфеля 1 и 2 стадии составил от 34.86% до 80.19%, за второй год – от 18,67% до 59.10%, за третий год – от 8,24% до 42.27%.
- Применяются коэффициенты понижения от 30% до 70% к ежегодно переоцениваемой стоимости залогового обеспечения в случае продажи.
- Срок реализации залогового обеспечения составляет от 24 месяцев до 44 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2021 года был бы на 8,197 миллионов тенге ниже/выше (на 31 декабря 2020 года: на 7,859 миллионов тенге ниже/выше).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, выданных клиентам, по состоянию на отчетную дату представлены в *Примечании 39*, и представляют собой контрактные сроки погашения по кредитным договорам.

24. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2020 года включают в себя следующую позицию:

	2020 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Балансовая стоимость				
Кредиты на покупку автомобилей				
На 31 декабря	59,306	7,861	3,744	70,911

Ниже представлен анализ изменений ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	2021 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты на покупку автомобилей				
ОКУ на 1 января	(1,392)	(2,370)	(41,115)	(44,877)
Переводы в Стадию 1	(432)	415	17	—
Переводы в Стадию 2	30	(33)	3	—
Переводы в Стадию 3	41	1,519	(1,560)	—
Списания	—	—	6,343	6,343
Прочие чистые изменения	533	(277)	(2,538)	(2,282)
Высвобождение дисконта	—	—	(2,411)	(2,411)
Влияние изменения валютных курсов	(45)	(55)	(1,393)	(1,493)
Выбытие в результате продажи дочерней компании	1,265	801	42,654	44,720
На 31 декабря	—	—	—	—

Ниже представлен анализ изменений ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	2020 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты на покупку автомобилей				
ОКУ на 1 января	(3,320)	(1,238)	(32,638)	(37,196)
Переводы в Стадию 1	(417)	225	192	—
Переводы в Стадию 2	256	(471)	215	—
Переводы в Стадию 3	269	662	(931)	—
Списания	—	—	878	878
Прочие чистые изменения	1,557	(1,683)	(8,928)	(9,054)
Высвобождение дисконта	—	—	(3,043)	(3,043)
Влияние изменения валютных курсов	263	135	3,140	3,538
На 31 декабря	(1,392)	(2,370)	(41,115)	(44,877)

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ, представляют собой, прежде всего, кредиты для финансирования проектов без права регресса в силу экономических причин или договора, а также кредиты со встроенными производными инструментами, условия которых не соответствуют базовому кредитному соглашению. Информация об оценке справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по ССПУ, представлена в *Примечании 46*.

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 31 декабря 2021 и 2020 годов включают в себя следующие позиции:

24. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, продолжение

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Кредиты, выданные крупным предприятиям	718	1,221
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	17,192	23,787
Итого	17,910	25,008

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданным корпоративным клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 декабря 2021 года:

	<i>Кредиты, выданные крупным предприятиям</i>	<i>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</i>	<i>Итого</i>
Непросроченные	—	829	829
Просроченные на срок менее 30 дней	—	1,110	1,110
Просроченные на срок 180-360 дней	—	39	39
Просроченные на срок более 360 дней	718	15,214	15,932
Итого	718	17,192	17,910

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданным корпоративным клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 декабря 2020 года:

	<i>Кредиты, выданные крупным предприятиям</i>	<i>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</i>	<i>Итого</i>
Непросроченные	—	3,145	3,145
Просроченные на срок менее 30 дней	—	33	33
Просроченные на срок 30-89 дней	—	206	206
Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	—
Просроченные на срок 180-360 дней	810	1,482	2,292
Просроченные на срок более 360 дней	411	18,921	19,332
Итого	1,221	23,787	25,008

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки), по типам обеспечения.

24. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

31 декабря 2021 года				
	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость – обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
1 стадия				
Денежные средства и депозиты	7,700	7,700	–	–
Недвижимость	227,411	129,751	97,660	–
Движимое имущество	3,372	2,764	608	–
Транспорт	35,227	32,529	2,698	–
Оборудование	2,836	852	1,984	–
Гарантии	27,989	–	–	27,989
Прочие	371	371	–	–
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	91,956	–	–	91,956
Всего кредитов 1 стадии	396,862	173,967	102,950	119,945
2 стадия				
Денежные средства и депозиты	103	103	–	–
Недвижимость	36,534	28,449	8,085	–
Движимое имущество	6,673	6,276	397	–
Транспорт	1,651	889	762	–
Оборудование	999	810	189	–
Гарантии	1,121	–	–	1,121
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	2,373	–	–	2,373
Всего кредитов 2 стадии	49,454	36,527	9,433	3,494
3 стадия				
Денежные средства и депозиты	7	7	–	–
Недвижимость	8,228	5,918	2,310	–
Гарантии	18	–	–	18
Транспортные средства	47	–	47	–
Оборудование	206	–	206	–
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	328	–	–	328
Всего кредитов 3 стадии	8,834	5,925	2,563	346
ПСКО				
Денежные средства и депозиты	513	513	–	–
Недвижимость	107,539	87,709	19,830	–
Движимое имущество	632	–	632	–
Транспортные средства	172	13	159	–
Оборудование	50	4	46	–
Гарантии	56	–	–	56
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	1,401	–	–	1,401
Всего кредитов стадии ПСКО	110,363	88,239	20,667	1,457
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Денежные средства и депозиты	1	1	–	–
Недвижимость	17,645	16,416	1,229	–
Оборудование	264	264	–	–
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17,910	16,681	1,229	–
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	583,423	321,339	136,842	125,242

24. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

	31 декабря 2020 года			
	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
1 стадии				
Денежные средства и депозиты	33,380	33,380	–	–
Недвижимость	287,921	172,722	115,199	–
Движимое имущество	17,628	14,972	2,656	–
Транспорт	64,923	47,682	17,241	–
Оборудование	5,387	4,869	518	–
Гарантии	25,009	–	–	25,009
Прочие	542	–	542	–
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	11,769	–	–	11,769
Всего кредитов 1 стадии	446,559	273,625	136,156	36,778
2 стадии				
Денежные средства и депозиты	12	12	–	–
Недвижимость	14,886	4,649	10,237	–
Движимое имущество	8	–	8	–
Транспорт	129	–	129	–
Оборудование	17	–	17	–
Гарантии	398	–	–	398
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	48	–	–	48
Всего кредитов 2 стадии	15,498	4,661	10,391	446
3 стадии				
Денежные средства и депозиты	2	2	–	–
Недвижимость	1,993	1,083	910	–
Гарантии	13	–	–	13
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	2	–	–	2
Всего кредитов 3 стадии	2,010	1,085	910	15
ПСКО				
Денежные средства и депозиты	1,420	1,420	–	–
Ценные бумаги	554	554	–	–
Недвижимость	154,447	137,541	16,906	–
Движимое имущество	4,699	4,600	99	–
Транспортные средства	526	194	332	–
Оборудование	1,802	1,738	64	–
Гарантии	1,429	–	–	1,429
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	1,906	–	–	1,906
Всего кредитов стадии ПСКО	166,783	146,047	17,401	3,335
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Денежные средства и депозиты	1	1	–	–
Недвижимость	24,893	22,903	1,990	–
Оборудование	114	114	–	–
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25,008	23,018	1,990	–
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	655,858	448,436	166,848	40,574

24. Кредиты, выданные клиентам, продолжение**Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение**

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

В 2021 году Группа не вносила изменения в политики, касающиеся обеспечения заемщиков (в 2020 году Группа утвердила политику по обеспечению исполнения обязательств заемщиков).

Сумма, указанная в статье «без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности», содержит необеспеченные кредиты и часть кредитов, которые не были полностью обеспечены.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Для кредитов, обеспеченных несколькими видами обеспечения, раскрывается обеспечение, наиболее подходящее для оценки резерва на ОКУ. Гарантии, полученные от физических лиц, таких как акционеры заемщиков малого и среднего предпринимательства (МСП), и корпоративные гарантии, полученные от местных компаний, которые не имеют рейтинга, не учитываются для оценки резерва на ОКУ.

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Согласно политике Группы, соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога на дату выдачи кредита должно составлять максимум 80%. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Группы, соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 80%. Потребительские кредиты обычно обеспечены залогом соответствующего имущества, а в некоторых случаях залогом активов, включая транспортные средства, денежные депозиты и гарантии.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным розничным клиентам находящихся в 3 стадии и ПСКО (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки), по типам обеспечения.

	31 декабря 2021 года			
	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости				
3 стадия				
Денежные средства и депозиты	7	7	–	–
Недвижимость	2,804	229	2,575	–
Транспортные средства	34	2	32	–
Гарантии	1	–	–	1
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	4,023	–	–	4,023
Всего кредитов 3 стадии	6,869	238	2,607	4,024
ПСКО				
Денежные средства и депозиты	25	25	–	–
Недвижимость	7,805	495	7,310	–
Движимое имущество	49	3	46	–
Транспортные средства	60	1	59	–
Гарантии	90	55	–	35
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	866	–	–	866
Всего кредитов стадии ПСКО	8,895	579	7,415	901
Всего кредитов, выданных	266,532	16,211	116,773	133,548

24. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

Кредиты, выданные розничным клиентам

	31 декабря 2020 года			
	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
<i>Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости</i>				
3 стадии				
Денежные средства и депозиты	1	1	–	–
Недвижимость	1,653	–	1,653	–
Транспортные средства	864	–	864	–
Гарантии	4	–	–	4
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	536	–	–	536
Всего кредитов 3 стадии	3,058	1	2,517	540
<i>ПСКО</i>				
Денежные средства и депозиты	16	16	–	–
Недвижимость	5,713	3,240	2,473	–
Движимое имущество	6	–	6	–
Транспортные средства	1,940	7	1,933	–
Оборудование	22	–	22	–
Гарантии	634	–	–	634
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	1,568	–	–	1,568
Всего кредитов стадии ПСКО	9,899	3,263	4,434	2,202
Всего кредитов, выданных	262,794	60,718	59,199	142,877

	31 декабря 2020 года			
	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
<i>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
3 стадии				
Транспортные средства	3,744	–	3,744	–
Всего кредитов 3 стадии	3,744	–	3,744	–
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	70,911	–	70,911	–

24. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Анализ кредитов по отраслям экономики

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Строительство	199,314	272,636
Услуги	203,438	227,593
Торговля	141,789	195,929
Производство	121,486	181,768
Транспорт	33,382	112,190
Финансы и страхование	59,759	55,333
Сельское хозяйство	20,710	21,329
Образование	9,323	5,656
Прочее	13,459	64,071
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	802,660	1,136,505
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Экспресс-кредиты	192,813	116,008
Ипотечные кредиты	55,056	76,213
Кредиты на покупку автомобилей	1,328	44,352
Потребительские кредиты	31,523	57,884
Кредитные карты	2,949	1,735
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	283,669	296,192
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,086,329	1,432,697
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(254,284)	(539,053)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	832,045	893,644

В таблице ниже представлены кредиты, выданные клиентам, расположенным на территории Российской Федерации и осуществляющим деятельность в следующих отраслях экономики:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<i>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Кредиты на покупку автомобилей	—	70,911
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	70,911

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Группы имеется одна группа заемщиков (на 31 декабря 2020 года: отсутствует), балансовая стоимость кредитов за вычетом резерва под обесценение которой составляет более 10% от собственного капитала Группы. Совокупный объем данных кредитов на 31 декабря 2021 года составляет 87,269 миллионов тенге.

25. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2021 год:

		Земельные участки и здания	Земельные участки и (производствен ные)	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Нематериальны е активы	Активы в форме права пользования	Итого
Прим.									
Первоначальная стоимость									
	Остаток на 1 января 2021 года	68,888	3,097	10,248	2,739	1,052	7,153	8,423	108,249
	Поступления	455	8	2,094	285	634	4,454	2,588	12,896
	Выбытия и списания	(14,914)	—	(2,946)	(237)	(2)	(2,673)	(1,091)	(23,893)
	Переводы	72	—	(3,202)	—	(454)	3,582	2	—
17	Обесценение	—	—	—	(34)	—	—	(641)	(675)
	Выбытие в результате продажи дочерней компании	(3,757)	—	(31)	—	(40)	(1,363)	(1,763)	(7,913)
40	Курсовая разница	118	—	330	77	3	22	56	621
	Остаток на 31 декабря 2021 года	50,862	3,105	6,493	2,830	1,193	11,175	7,574	89,285
Износ и амортизация									
	Остаток на 1 января 2021 года	730	—	872	(94)	—	2,103	1,666	7,109
17	Износ и амортизация за год	963	75	1,536	154	—	2,629	1,404	8,667
	Выбытия и списания	(162)	—	(1,306)	(104)	—	(2,060)	(804)	(5,876)
	Переводы	43	—	(1,338)	—	—	1,297	(2)	—
17	Обесценение	—	—	—	(9)	—	—	—	(9)
	Выбытие в результате продажи дочерней компании	(221)	—	(74)	(13)	—	(1,058)	(755)	(2,820)
40	Курсовая разница	4	—	325	85	—	19	24	457
	Остаток на 31 декабря 2021 года	1,357	75	15	19	—	2,930	1,533	7,528
Балансовая стоимость									
	На 31 декабря 2021 года	49,505	3,030	6,478	2,811	1,193	8,245	6,041	81,757

25. Основные средства и нематериальные активы, продолжение

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2020 год:

Прим.	Земельные участки и здания	Земельные участки и здания (производственные)	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Всего
Первоначальная стоимость									
Остаток на 1 января 2020 года	36,698	—	2,384	266	660	6,834	6,117	5,407	58,366
Приобретено при объединении бизнесов	29,372	—	7,345	507	415	—	1,497	2,206	41,342
Поступления	5,155	—	602	22	129	970	998	393	8,269
Выбытия и списания	(2,065)	—	(128)	(250)	(39)	(505)	(68)	(1,273)	(4,328)
Переводы	84	3,097	45	2,194	(113)	(16)	—	—	5,291
Влияние переоценки	(204)	—	—	—	—	(2)	—	—	(206)
Курсовая разница	(152)	—	—	—	—	(128)	(121)	(84)	(485)
Остаток на 31 декабря 2020 года	68,888	3,097	10,248	2,739	1,052	7,153	8,423	6,649	108,249
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2020 года	371	—	315	21	—	1,377	913	977	3,974
Износ и амортизация за год	428	—	689	92	—	1,287	870	1,053	4,419
Выбытия и списания	(53)	—	(132)	(207)	—	(467)	(68)	(198)	(1,125)
Курсовая разница	(16)	—	—	—	—	(94)	(49)	—	(159)
Остаток на 31 декабря 2020 года	730	—	872	(94)	—	2,103	1,666	1,832	7,109
Балансовая стоимость	68,158	3,097	9,376	2,833	1,052	5,050	6,757	4,817	101,140
На 31 декабря 2020 года									

На 31 декабря у Группы имеются основные средства, находящиеся в залоге на общую сумму 626 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года 644 миллиона тенге).

Группа оценивает справедливую стоимость земельных участков и зданий (административных) раз в три года в следствие учёта земельных участков и зданий по справедливой стоимости в соответствии с учётной политикой Банка. На 31 декабря 2019 года Группа провела переоценку земельных участков и зданий согласно требованиям МСФО (IFRS) 13. Оценка привела к повышению балансовой стоимости земельных участков и зданий на 2,966 миллионов тенге, признанному в составе капитала Группы.

На 31 декабря 2021 года ввиду отсутствия существенных колебаний стоимости аналогичных объектах на рынке Группа не проводила переоценку земельных участков и зданий, за исключением земельных участков и зданий, приобретенных при объединении бизнеса (Примечание 5), которые были оценены по справедливой стоимости на момент первоначального признания на балансе Группы.

Справедливая стоимость земельных участков и зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

26. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	2021 год	2020 год
Остаток на 1 января	4,954	9,144
Поступления	14,536	5,655
Выбытие	(17,039)	(8,917)
Выбытие в результате продажи дочерней компании (Примечание 40)	(1,728)	-
Переоценка	(176)	(579)
Курсовая разница	-	(349)
Остаток на 31 декабря	547	4,954

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, включают в себя доли участия в уставном капитале компаний и недвижимость, принятые Группой в обмен на его права требования в отношении обесцененных кредитов, выданных клиентам.

27. Инвестиционная собственность

Руководство Группы считает, что балансовая стоимость объектов недвижимости отражает их справедливую стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов.

	2021 год	2020 год
Остаток на 1 января	10,183	5,590
Поступления	30,679	5,646
Выбытия	(3,562)	(378)
Переоценка	2	(675)
Остаток на 31 декабря	37,302	10,183

28. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Средства на счетах в Казахстанской фондовой бирже, ограниченные в использовании	8,733	5,043
Дебиторы по банковской деятельности	3,658	3,974
Дебиторская задолженность по комиссиям	2,398	863
Дебиторская задолженность по гарантиям выпущенным	1,816	2,259
Торговая дебиторская задолженность	1,509	1,051
Дебиторская задолженность для участия банка в торгах	1,279	2,810
Дебиторская задолженность коллекторских агентства	413	2,253
Дебиторская задолженность от проданных собственных активов	189	-
Дебиторская задолженность местного коммерческого банка	7	214
Прочая дебиторская задолженность	5,952	4,901
Ожидаемые кредитные убытки	(1,309)	(1)
Итого прочих финансовых активов	24,645	23,367
Изъятое имущество	58,350	54,314
Предоплаты	7,424	2,716
Материалы и запасы	3,566	1,173
Предоплата за НМА	212	329
Предоплата за офисные здания	10	1,609
Прочие	638	199
Резерв под обесценение	(332)	(3,157)
Итого прочих нефинансовых активов	69,868	57,183
Итого прочих активов	94,513	80,550

28. Прочие активы, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2020 года, изъятое залоговое обеспечение в размере 54,314 миллионов тенге, в основном, включает в себя обеспечение в виде недвижимости, принятое Группой в результате объединения бизнесов. Данные активы первоначально были признаны по справедливой стоимости и в дальнейшем будут учитываться по наименьшей из справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и балансовой стоимости в соответствии с учетной политикой Группы (Примечание 3). На 31 декабря 2020 года справедливая стоимость изъятого залогового обеспечения в рамках приобретения АО «АТФБанк» была оценена на основе сравнительного анализа и доходным методом в зависимости от вида объекта изъятого залогового обеспечения (Примечание 5).

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2021 и 2020 годов представлено следующим образом:

	2021 год	2020 год
Остаток ОКУ на 1 января	(1)	(1,493)
Чистое (создание) / уменьшение резерва (Примечание 9)	(2,727)	1,750
Списания	1,419	-
Изменения курса валют и прочие изменения	-	(258)
Остаток ОКУ на 31 декабря	(1,309)	(1)

Изменения резерва под обесценение по прочим нефинансовым активам представлено следующим образом:

	2021 года	2020 года
Остаток на 1 января	(3,157)	(3,097)
Чистое уменьшение / создание резерва	2,462	(128)
Списания	363	26
Прочие изменения	-	42
Остаток на 31 декабря	(332)	(3,157)

29. Средства и кредиты от банков и прочих финансовых институтов

Средства и кредиты от банков и прочих финансовых институтов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиты, полученные от государственных организаций	36,187	51,966
Кредиты, полученные от прочих банков и финансовых институтов	16,718	28,935
Текущие счета и вклады прочих финансовых институтов	1,677	214
Корреспондентские счета других банков	99	1,512
Вклады, полученные от других банков	80	2,526
	54,761	85,153
Договоры купли-продажи иностранной валюты («спот»)	25	7
Итого	54,786	85,160

По состоянию на 31 декабря 2021 года кредиты от государственных организаций включают кредиты, полученные от Даму на сумму 25,651 миллион тенге, от БРК на сумму 4,587 миллионов тенге, Министерство финансов Кыргызской Республики (далее – «МФКР») на сумму 3,415 миллионов тенге, НБКР на сумму 2,407 миллионов тенге и АО «Аграрная кредитная корпорация» (далее – «АКК») на сумму 127 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: займы от Даму сумму 32,983 миллиона тенге и займы БРК на сумму 8,932 миллиона тенге, НБКР на сумму 5,984 миллиона тенге, МФКР на сумму 3,920 миллионов тенге и АКК на сумму 147 миллионов тенге), в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса, а также субъектов крупного предпринимательства банковским сектором.

Кредиты, предоставленные Даму, БРК и АКК выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения от 0.10% до 9.70% в год и сроки погашения в 2022-2035 годах. Кредиты, предоставленные НБКР и МФКР, выражены в кыргызских сомах, имеют номинальные ставки вознаграждения от 1.5% до 6.5% в год и сроки погашения в 2022-2025 годах.

29. Средства и кредиты от банков и прочих финансовых институтов, продолжение

Концентрация средств и кредитов от банков и прочих финансовых институтов

На 31 декабря 2021 и 2020 годов у Группы не было сумм по средствам и кредитам от банков и прочих финансовых институтов, совокупный объем остатков по которым составляет более 10% от собственного капитала Группы.

Ковананты

По состоянию на 31 декабря 2021 года произошли следующие случаи нарушения ковенантов по полученным займам:

- По кредитам от МФКР по программе KfW нарушается один ковенант «Кредитный портфель под риском PAR>90», фактическое значение которого на 31 декабря 2021 года составило 5.3% при лимите 5.0%. На отчетную дату разрешение/вейвер на временное несоблюдение данного ковенанта от кредитора получено не было.
- По кредитам от Европейский банк реконструкции и развития нарушается (далее – «ЕБРР») один ковенант OCER в связи с отсрочками по кредитам по причине COVID-19, фактическое значение которого на 31 декабря 2021 года составило 60.5% при лимите не более 150%. На отчетную дату разрешение/вейвер на временное несоблюдение данного ковенанта от кредитора получено не было.
- В октябре 2021 года произошли изменения в структуре владения Группы, которые могут рассматриваться Symbiotics как нарушение ковенанта по смене конечной контролирующей стороны Банка. На отчетную дату от кредитора не было получено разрешение/вейвер или подтверждение о том, что данное событие не рассматривается как несоблюдение ковенанта.

Сроки погашения кредитов от банков и прочих финансовых институтов

Сроки погашения кредитов от банков и прочих финансовых институтов по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 39, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по договорам займов.

В связи с нарушением ковенантов займы от МФКР по программе KfW, ЕБРР, Symbiotics по состоянию на 31 декабря 2021 года классифицируются как «до востребования» (краткосрочные).

В связи с нарушением ковенантов займы от ЕБРР, Symbiotics, Incofin, МФКР по программе KfW по состоянию на 31 декабря 2020 года классифицируются как «до востребования» (краткосрочные).

На дату выпуска консолидированной финансовой отчетности досрочного изъятия данных привлеченных средств не было.

30. Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

Ценные бумаги, предоставленные в залог по сделкам «репо»

На 31 декабря 2021 года у Группы имеется кредиторская задолженность по сделкам «репо» на сумму 9,988 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 45,273 миллиона тенге), по которым в качестве обеспечения выступают торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД со справедливой стоимостью 7,682 миллионов тенге и 2,170 миллионов тенге и 193 миллиона тенге, соответственно (на 31 декабря 2020 года: торговые ценные бумаги со справедливой стоимостью 39,121 миллион тенге и инвестиционные ценные бумаги со справедливой стоимостью 6,033 миллиона тенге) (Примечания 22, 23).

31. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	576,773	357,811
- Розничные клиенты	98,044	130,786
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	414,826	327,499
- Розничные клиенты	538,987	799,301
Сберегательные вклады		
- Корпоративные клиенты	120,435	189,333
- Розничные клиенты	54,497	91,945
	1,803,562	1,896,675
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 42)	(13,493)	(4,862)

На 31 декабря 2021 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 48,130 миллионов тенге служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой (на 31 декабря 2020 года: 50,772 миллиона тенге).

На 31 декабря 2021 года текущие счета и депозиты до востребования клиентов Группы на общую сумму 14,465 миллионов тенге служат обеспечением исполнения обязательств по валютным форвардным контрактам (на 31 декабря 2020 года: 11,575 миллионов тенге).

На 31 декабря 2021 года корпоративные срочные депозиты включают вклады на общую сумму 20,245 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 42,861 миллион тенге), полученные от КФУ в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных жилищных займов, утвержденной НБРК. Депозиты выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения 0.10-2.99% в год и подлежат погашению в 2045-2050 годах.

Участие в государственных программах финансирования

В течение 2021 года были получены дополнительные средства от КФУ, в размере 3,816 миллионов тенге, в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных жилищных займов, которые имеют номинальную ставку вознаграждения 0.10% в год и сроки погашения в 2048 и 2050 годах.

Группа признала данные депозиты по справедливой стоимости при первоначальном признании с использованием рыночных процентных ставки 13.3% и 14.7% годовых. Разница между номинальной и справедливой стоимостью депозитов на дату первоначального признания в размере 3,675 миллионов тенге была признана в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в составе дохода от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями.

На 31 декабря 2020 года корпоративные текущие счета включают средства НБРК, полученных от КФУ, на общую сумму 54,421 миллион тенге, который представлял собой неосвоенную сумму в рамках государственной программы льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (Примечание 21).

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2021 года, у Группы имеются два клиента, остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% от собственного капитала Группы (на 31 декабря 2020 года: четыре клиента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 194,143 миллиона тенге (на 31 декабря 2020 года: 321,400 миллионов тенге).

32. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона, в год	Эффективная ставка, в год	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2021 год	31 декабря 2020 год
Третий выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы	14.03.2019	14.03.2026	10.95%	13.44%	57,496	56,808
Третий выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2023	9.70%	13.49%	37,043	36,052
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	15.10.2018	15.01.2034	0.10%	11.50%	33,394	30,061
Облигации, выраженные в тенге, четвертый выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0.10%	11.50%	23,306	20,986
Облигации, выраженные в тенге, пятый выпуск	11.12.2020	05.10.2045	0.10%	12.50%	20,754	18,761
Первый выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	9.90%	13.41%	18,980	18,607
Облигации, выраженные в тенге, третий выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	13,792	12,419
Облигации, выраженные в долларах	01.11.2019	01.11.2022	4.00%	3.55%	11,822	12,178
Облигации, выраженные в тенге, двенадцатый выпуск	04.06.2013	04.06.2023	Индекс инфляции +1.0%	8.90%	9,934	9,823
Облигации, выраженные в тенге, четвертый выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	8,275	7,451
Облигации, выраженные в тенге, третий выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	6,179	5,564
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	11.07.2007	11.07.2027	7.50%	7.50%	2,958	2,881
Облигации, выраженные в тенге, второй выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0.10%	11.50%	387	216
					244,320	231,807

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка котируются на КФБ. Облигации, выраженные в долларах США, котируются на AIX.

В течение 2020 года, в рамках четвертой облигационной программы, Группой были внесены изменения в проспект выпуска облигации, держателями которых является КФУ. Новый срок обращения облигации составляет 320 месяцев, с датой погашения 5 октября 2045 года. Ранее срок обращения данной облигации составлял 15 лет, с датой погашения 5 февраля 2034 года. Регистрация изменений в проспект выпуска данных облигаций была произведена АРРФР 11 декабря 2020 года (Примечание 5).

Изменение срока обращения по данной облигации оценивалось руководством Группой как существенная модификация условий и, как следствие, привела к прекращению признания имеющегося обязательства и признанию нового обязательства. Справедливая стоимость нового обязательства Группы была определена путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки 12.5% в год.

32. Выпущенные долговые ценные бумаги, продолжение

Группа использовал следующие допущения для определения рыночной процентной ставки на дату изменения условий:

- доходность по долгосрочным облигациям, выпущенным МФРК;
- премия Группы за кредитный риск.

Разница между номинальной и справедливой стоимостью выпущенных долговых ценных бумаг в результате существенной модификации при первоначальном признании на общую сумму 47,267 миллионов тенге была признана в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в составе дохода от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями. Разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью данных выпущенных ценных бумаг на дату существенной модификации составила 7,801 миллион тенге и представляет собой доход от погашения финансового обязательства, который также был включен в состав дохода от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	2021 год	2020 год
Остаток на 1 января	231,807	148,604
Поступление в результате объединения бизнесов (Примечание 5)	–	123,645
Изменения балансовой стоимости в связи с признанием дисконта	–	(55,102)
Процентный расход (Примечание 8)	26,987	16,209
Проценты уплаченные (Примечание 8)	(14,474)	(1,549)
Остаток на 31 декабря	244,320	231,807

33. Субординированные долги

Субординированные долги включают следующие позиции:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Субординированные облигации	186,393	197,356
Привилегированные акции	150	151
	186,543	197,507

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 годов субординированные долги включают котируемые облигации и кумулятивные невыкупаемые привилегированные в количестве 2,500,000 акций на общую сумму 2,478 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 2,478 миллионов тенге).

В случае банкротства субординированные долги погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства, но до погашения привилегированных акций.

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов:

33. Субординированные долги, продолжение

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона, в год	Эффективная ставка, в год	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск*	24.12.2020	24.12.2025	9.00%	13.80%	86,170	83,635
Первый выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	14.93%	37,852	36,805
Второй выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	14.93%	19,662	19,119
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге	22.12.2020	01.11.2035	0.10%	15.29%	9,874	8,630
Облигации, выраженные в тенге, шестой выпуск**	11.12.2020	25.10.2040	0.10%	14.60%	8,333	7,824
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге	11.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	7,474	7,095
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге	23.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	5,593	4,924
Облигации, выраженные в тенге, седьмой выпуск	04.06.2013	04.06.2023	8.00%	10.01%	4,899	4,828
Облигации, выраженные в тенге, восьмой выпуск	04.06.2013	04.06.2028	9.00%	10.01%	4,795	4,771
Облигации, выраженные в тенге, второй выпуск***	11.12.2020	26.10.2040	0.10%	14.60%	1,741	1,543
Облигации, выраженные в тенге, тринадцатый выпуск	10.04.2014	10.04.2021	8.00%	10.01%	–	10,102
Облигации, выраженные в тенге, четырнадцатый выпуск	10.04.2014	10.04.2021	8.00%	10.01%	–	5,042
Облигации, выраженные в тенге, пятнадцатый выпуск	10.04.2014	10.04.2021	8.00%	10.01%	–	3,038
					186,393	197,356

Выпущенные субординированные облигации Банка котируются на КФБ.

10 апреля 2021 года Группа осуществила погашение по именным купонным субординированным облигациям тринадцатого выпуска, четырнадцатого выпуска и пятнадцатого выпуска третьей облигационной программы, в связи с истечением их срока обращения, за счет собственных средств Группы. Общая сумма выплат основного долга по указанным облигациям составила 18,019 миллионов тенге.

33. Субординированные долги, продолжение

В декабре 2020 года, в рамках шестой облигационной программы, Группа выпустила субординированные облигации с общей номинальной стоимостью 100,000 миллионов тенге и со ставкой купона 9.0% в год и сроком погашения в 2025 году. Держателем данных облигаций является АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына» (Примечание 5). Справедливая стоимость облигаций при первоначальном признании была определена Группой с использованием рыночной ставки 13.8% в год. Разница между номинальной и справедливой стоимостью субординированных облигаций на дату первоначального признания в сумме 16,580 миллионов тенге была признана в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в составе дохода от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями. Рыночная ставка 13.8% в год была рассчитана с учетом кривой доходности государственных ценных бумаг в тенге с аналогичным периодом погашения и кредитных рисков соответствующих ценных бумаг.

30 марта и 12 июня 2020 года Группа осуществила погашение по именным купонным субординированным облигациям третьей облигационной программы, в связи с истечением их срока обращения, за счет собственных средств Группы. Общая сумма выплат по указанным облигациям составила 5,900 миллионов тенге.

В течение 2020 года, в рамках четвертой облигационной программы, Группой были внесены изменения в проспект выпуска облигаций, держателями которых является КФУ. Новый срок обращения облигаций составляет 276 месяцев, с датой погашения 25 октября 2040 года. Ранее срок обращения данной облигации составлял 15 лет, с датой погашения 25 октября 2032 года. Номинальная процентная ставка вознаграждения была снижена с 4.0% в год до 0.1% в год. Регистрация изменений в проспект выпуска облигаций была произведена АРРФР 11 декабря 2020 года.

Изменение срока обращения и процентной ставки вознаграждения по данной облигации оценивалось руководством Группы как существенная модификация условий и, как следствие, привела к прекращению признания имеющегося обязательства и признанию нового обязательства. Справедливая стоимость нового обязательства Группы была определена путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки 14.6% в год. Разница между номинальной и справедливой стоимостью облигаций в результате существенной модификации при первоначальном признании на общую сумму 31,854 миллионов тенге была признана в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в составе дохода от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями. Разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью данных субординированных облигаций на дату существенной модификации составила 1,316 миллионов тенге и представляет собой доход от погашения финансового обязательства, который также был включен в состав дохода от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Рыночная процентная ставка 14.6% в год была рассчитана с учетом кривой доходности государственных ценных бумаг в тенге с аналогичным периодом погашения и кредитных рисков соответствующих ценных бумаг Группы.

В марте 2020 года, в рамках четвертой облигационной программы, Группа разместила субординированные облигации с общей номинальной стоимостью 20,758 миллионов тенге со ставкой купона 0.1% годовых и сроком погашения в 2030 году и рыночной процентной ставкой 12.1% в год. Держателем данных облигаций является АО «Казахстанский фонд устойчивости».

Следующие допущения были использованы Группой для определения рыночной процентной ставки на дату признания обязательства:

- доходность по долгосрочным облигациям, выпущенным МФРК за десять лет;
- премия Группы за кредитный риск.

Разница между номинальной и справедливой стоимостью субординированных облигаций на дату первоначального признания в сумме 14,018 миллионов тенге была признана в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе дохода от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями.

33. Субординированные долги, продолжение

В декабре 2020 года в проспект выпуска данных облигаций были внесены изменения в части сроков обращения. Новый срок обращения облигаций составляет 247 месяцев, с датой погашения 26 октября 2040 года. Регистрация изменений в проспект выпуска данных облигаций была произведена АРРФР 11 декабря 2020 года (Примечание 5). Справедливая стоимость нового обязательства Группы была определена путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки 14.6% в год. Разница между номинальной и справедливой стоимостью облигаций в результате существенной модификации на дату признания составила 7,115 миллионов тенге и была отражена в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе дохода от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями. Отрицательная разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью данных субординированных облигаций на дату существенной модификации составила 1,359 миллионов тенге и представляет собой убыток от погашения финансового обязательства, который также был включен в состав дохода от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями. в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции

Владельцы не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций получают минимальные кумулятивные дивиденды в размере 10.0% годовых от номинальной стоимости их акций. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Группы, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате. Все привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены по цене размещения 1,000 тенге.

20 мая 2021 года, на основании решения годового общего собрания акционеров Банка от 19 мая 2021 года, фактическая выплата дивидендов по кумулятивным невыкупаемым привилегированным акциям по итогам 2020 года составила 58 миллионов тенге (420.23 тенге за одну акцию) (в 2020 году: 60 миллионов тенге).

10 декабря 2021 года, на основании решения Внеочередного общего собрания акционеров Банка от 9 декабря 2021 года, была осуществлена выплата дивидендов Банка по привилегированным акциям в размере 37 миллионов тенге (273.65 тенге за одну акцию).

На 31 декабря 2021 года, начисленные дивиденды по кумулятивным невыкупаемым привилегированным акциям составляют 14 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 14 миллионов тенге).

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	2021 год	2020 год
Остаток на 1 января	197,507	72,950
Поступление в результате объединения бизнесов (Примечание 5)	—	76,573
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Размещение субординированного долга	—	120,758
Погашение субординированного долга	(18,019)	(5,900)
	(18,019)	114,858
Изменения балансовой стоимости в связи с признанием дисконта	—	(69,507)
Процентный расход (Примечание 8)	25,279	9,101
Проценты уплаченные (Примечание 8)	(18,224)	(6,468)
Остаток на 31 декабря	186,543	197,507

34. Обязательства перед ипотечной организацией

Задолженность перед АО «Ипотечная организация «Баспана»

В 2018 году НБРК утвердил программу ипотечного жилищного кредитования «Ипотека «7-20-25» и «Баспана Хит». Основная цель данных программ предоставить населению возможность приобрести первичное жилье и повысить заинтересованность банков в финансировании. Согласно условиям программы «Ипотека «7-20-25», кредиты выдаются в тенге по номинальной ставке 7.0% годовых со сроком до 25 лет и первоначальным взносом в размере 20%. Согласно условиям программы «Баспана Хит», кредиты выдаются в тенге по годовой номинальной ставке равной базовой ставке НБРК +175 базисных пунктов со сроком до 15 лет и первоначальным взносом в размере 20%. Комиссии за предоставление и обслуживание кредита не взимаются.

В рамках программ Группа выдала ипотечные кредиты клиентам и передал их КФУ («Оператор») (ранее – АО «Ипотечная организация «Баспана», деятельность которого была прекращена в марте 2020 года путем присоединения к КФУ), в обмен на денежные средства в размере номинальной стоимости кредитов. Группа юридически выступает агентом по данной программе и получает вознаграждение в размере 4.0% годовых от полученных процентных платежей.

Группа определила, что она не передала и не сохранила за собой практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, в частности не передала кредитный риск, но определила, что она сохранила контроль над переданными активами и продолжает признавать кредиты в объеме своего продолжающегося участия в них. Так как продолжающееся участие Группы принимает форму гарантии по переданному активу, то объем продолжающегося участия Группы определяется в размере максимальной суммы полученного возмещения, которую Группа может быть обязана вернуть. Группа считает, что ценность гарантии достаточно высока и эта гарантия будет удерживать Оператора от продажи переданного ему актива, так как данная продажа будет нецелесообразной. По состоянию на 31 декабря 2021 года балансовая стоимость переданных кредитов составляет 13,278 миллионов тенге, и балансовая стоимость обязательств перед оператором составляет 12,085 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: балансовая стоимость переданных кредитов составляет 16,390 миллионов тенге, и балансовая стоимость обязательств перед оператором составляет 16,371 миллион тенге).

35. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Торговая кредиторская задолженность	1,987	815
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,918	860
Начисленные расходы по фонду гарантирования депозитов	606	524
Начисленный комиссионный расход	333	726
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	186	203
Прочие кредиторы	1,876	3,005
Итого прочих финансовых обязательств	6,906	6,133
Резерв по отпускам и прочие расчеты с работниками	9,522	18,106
Кредиторская задолженность по прочим налогам	7,052	504
Резервы по гарантиям и аккредитивам выпущенным	4,666	3,107
Прочие предоплаты	1,470	1,507
Доходы будущих периодов по гарантиям и аккредитивам выпущенным	815	408
Прочие нефинансовые обязательства	9,395	1,478
Итого прочих нефинансовых обязательств	32,920	25,110
Итого прочих обязательств	39,826	31,243

36. Собственный капитал**Акционерный капитал**

Количество разрешенных к выпуску, размещенных и находящихся в обращении простых акций, а также акционерный капитал по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2021</i> <i>года</i>	<i>31 декабря 2020</i> <i>года</i>
Простые акции		
Количество объявленных акций, штук	54,000,000	54,000,000
Количество размещенных акций, штук	8,433,359	8,433,359
Количество собственных выкупленных акций, штук	(149,486)	(149,486)
Количество находящихся в обращении акций, штук	8,283,873	8,283,873

Владельцы простых акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Компании.

Движение капитала представлено следующим образом:

	Количество акций, шт.	Акционерный капитал
На 31 декабря 2020 года	8,283,873	89,788
На 31 декабря 2021 года	8,283,873	89,788

Характер и цель резервов*Резерв переоценки основных средств*

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

Резерв изменений справедливой стоимости

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

Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных

Резерв по переводу в валюту представления данных представляет собой резерв по пересчету иностранных валют и используется для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете финансовой отчетности иностранных дочерних компаний.

Выплаты на основе акций

Банк реализует программу, по которой определенным руководителям высшего звена предоставляются опционы на акции Банка. Операции, основанные на акциях, расчеты по которым производятся долевыми инструментами оцениваются согласно МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций».

Резерв выплат на основе акций используется для отражения величины выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами, осуществленных ключевым управленческим персоналом, в качестве части их вознаграждения.

Сумма начисленного резерва на выплаты единовременного нефиксированного вознаграждения в виде простых акций, принадлежащих отдельным членам Правления Банка, представляет собой 3,141,054 простые акции со справедливой стоимостью 2,296.17 тенге за одну акцию, на общую сумму 7,212 миллионов тенге (Примечание 3).

36. Собственный капитал, продолжение

Движение по статьям резервов за 2021 год

	Резерв переоценки основных средств	Резерв изменений справедливой стоимости	Накопленный резерв по переводу в валюту представ- ленных данных	Прочие резервы, связанные с долевыми инструментами	Итого
На 1 января 2021 года	317	6,362	(893)	—	5,786
Амортизация резерва переоценки, за вычетом подоходного налога	(74)	—	—	—	(74)
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	—	(5,201)	—	—	(5,201)
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД (Примечание 9)	—	1,655	—	—	1,655
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	—	(77)	—	—	(77)
Чистая величина изменения справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по ССПСД	—	8,082	—	—	8,082
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	—	—	612	—	612
Изменение в доле участия в дочерних организациях	(35)	(2,562)	(131)	—	(2,728)
Операции с прочими резервами	—	—	—	7,212	7,212
Выплаты на основе акций	—	—	—	(4,365)	(4,365)
На 31 декабря 2021 года	208	8,259	(412)	2,847	10,902

Движение по статьям резервов за 2020 год

	Резерв переоценки основных средств	Резерв изменений справедливой стоимости	Накопленный резерв по переводу в валюту представ- ленных данных	Итого
На 1 января 2020 года	837	4,115	649	5,601
Амортизация резерва переоценки, за вычетом подоходного налога	(568)	—	—	(568)
Резерв переоценки основных средств, за вычетом подоходного налога (3 миллиона тенге, Примечание 25)	48	—	—	48
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	—	(7,552)	—	(7,552)
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД (Примечание 9)	—	7,205	—	7,205
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	—	2,594	—	2,594
Курсовые разницы при пересчете показателей иностраных подразделений из других валют	—	—	(1,542)	(1,542)
На 31 декабря 2020 года	317	6,362	(893)	5,786

36. Собственный капитал, продолжение

Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и уставными документами Компании, распределяемые резервы подпадают под нормативно-правовое регулирование Республики Казахстан.

Держатели простых акций имеют право голоса, но выплата дивидендов не гарантирована. Подлежащая распределению прибыль определяется на основе прибыли, отраженной в отдельной финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с МСФО. В течение отчетного года, закончившегося 31 декабря 2021 года, Компанией были объявлены и выплачены дивиденды по итогам 2020 года в размере 29,887 миллионов тенге, 3,608 тенге на акцию и по итогам 6 месяцев 2021 года в размере 13,025 миллионов тенге, 1,572 тенге на акцию (2020 год: были объявлены и выплачены дивиденды в размере 81,805 миллионов тенге, 9,875 тенге на акцию).

Дивиденды, объявленные в 2021 году, в размере 22,899 миллионов тенге, относящиеся к миноритарным акционерам Банка, были признаны в составе нераспределенной прибыли Группы (Примечание 1).

Также в указанный период в соответствии с решением акционера Компанией была оказана благотворительная помощь в пользу корпоративного фонда «Фонд социального развития» (дочерней организации «Назарбаев Университет») в сумме 18,500 миллионов тенге, а также в пользу корпоративного фонда «Фонд развития» (дочерней организации «Назарбаев Интеллектуальные Школы») в сумме 17,800 миллионов тенге. Данная благотворительная помощь была отражена в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале, как операции с собственниками.

На основании решений контролирующих сторон Компании была проведена выплата миноритарным акционерам в сумме 1,919 миллионов тенге, которая отражена в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале.

В течение отчетного года руководство Компании приняло решение о дополнительной уплате налога, удерживаемого у источника выплаты по объявленным и выплаченным в 2020 году дивидендам в сумме 7,589 миллионов тенге. Сумма дополнительного налога была отражена в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале, так как данная сумма является частью операции по выплате дивидендов и была начислена в качестве расхода за материнское предприятие Компании. Договорные либо контрактные обязательства по возмещению данных расходов со стороны Материнской компании отсутствуют.

37. Прибыль на акцию

Базовая и разведенная прибыль на акцию

Ниже приводятся данные о прибыли на акциях, использованных при расчете базовой и разведенной прибыли на одну простую акцию:

	2021 год	2020 год
Базовая прибыль на акцию		
Прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций	46,075	250,650
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	8,283,873	8,283,873
Базовая и разведенная прибыль на одну простую акцию (в тенге)	5,562	30,258

38. Анализ по сегментам

Группа имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- банковская деятельность – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с клиентами; торговые операции и операции корпоративного финансирования; финансирование деятельности Группы и управление банковскими рисками посредством заимствований, выпуска долговых ценных бумаг;

38. Анализ по сегментам, продолжение

- страхование – осуществление деятельности по страхованию и перестрахованию;
- инвестиционно-брокерская деятельность – включает предоставление брокерских услуг, торговлю финансовыми инструментами, операции на рынках капитала.

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству, основанные на нормативной финансовой отчетности, рассматриваемые Председателем Правления Банка. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ		
Банковская деятельность	2,971,607	3,290,639
Инвестиционно-брокерская деятельность	220,790	204,496
Страхование	34,916	22,724
Нераспределенные активы	55,425	25,884
Итого активов	3,282,738	3,543,743
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Банковская деятельность	2,488,198	2,618,862
Инвестиционно-брокерская деятельность	18,471	47,128
Страхование	22,987	11,566
Нераспределенные обязательства	10,558	8,877
Итого обязательств	2,540,214	2,686,433

38. Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, может быть представлена следующим образом:

	Банковская деятельность	Страхование	Инвестиционно- брокерская деятельность	Нераспределенные сегменты	Итого
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	209,809	757	579	696	211,841
Прочие процентные доходы	2,213	87	1,914	—	4,214
Комиссионные доходы	34,095	16	2,673	—	36,784
Заработанные страховые премии, брутто	—	20,929	—	—	20,929
Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,446	(34)	128	—	6,540
Дивидендный доход	—	—	91,101	—	91,101
Чистый доход от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	530	—	—	—	530
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой	18,970	411	2,194	—	21,575
Доход от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями	3,712	—	—	—	3,712
Доходы от восстановления прочих резервов	1,351	3	34	—	1,388
Прочие операционные доходы	7,978	19	10	8,608	16,615
Итого доходы	285,104	22,188	98,633	9,304	415,229
Процентные расходы	(126,256)	—	(1,497)	(1,500)	(129,253)
Комиссионные расходы	(19,136)	(5,193)	(1,036)	(30)	(25,395)
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	(3,426)	75	6	(833)	(4,178)
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	—	(3,733)	—	—	(3,733)
Претензии начисленные, нетто	—	(7,108)	—	—	(7,108)
Чистые прибыли/(убытки) в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(90)	44	122	—	76
Убытки от обесценения прочих инвестиций	(3,157)	—	—	—	(3,157)
Убыток от обесценения инвестиций в дочерние компании	(2,348)	—	—	—	(2,348)
Расходы на персонал	(40,748)	(3,473)	(2,848)	(4,050)	(51,119)
Прочие общие и административные расходы	(41,354)	(1,168)	4,604	(2,891)	(40,809)
Итого расходы	(236,515)	(20,556)	(649)	(9,304)	(267,024)
Финансовый результат сегмента	48,589	1,632	97,984	—	148,205
Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	2,821
Чистая прибыль после налогообложения	—	—	—	—	151,026
Прочие показатели по сегментам	—	—	—	—	—
Поступления основных средств	9,553	—	11	2,027	11,591
Износ и амортизация	(7,989)	(61)	(47)	(570)	(8,667)

38. Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, может быть представлена следующим образом:

	Банковская деятельность	Страхование	Инвестиционно- брокерская деятельность	Нераспределенные сегменты	Чистые прочие операционные (расходы)/доходы
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	113,332	741	1,152	412	115,637
Прочие процентные доходы	3,579	159	1,110	—	4,848
Комиссионные доходы	9,866	9	1,523	—	11,398
Заработанные страховые премии, брутто	—	10,523	—	—	10,523
Дивидендный доход	—	—	114,245	—	114,245
Чистые прибыли/(убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,380	41	363	7	12,791
Чистый доход от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	336	—	—	—	336
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	13,111	277	2,510	—	15,898
Доход от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями	124,592	—	—	—	124,592
Прочие доход от обеспечения оценочных обязательств	1,354	(104)	(28)	(337)	885
Прочие операционные доходы	1,693	85	(14)	2,641	4,405
Итого доходы	280,243	11,731	120,861	2,723	415,558
Процентные расходы	(73,691)	—	(2,464)	(1,480)	(77,635)
Комиссионные расходы	(4,719)	(2,384)	(446)	(7)	(7,556)
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	—	(1,920)	—	—	(1,920)
Претензии начисленные, нетто	—	(3,146)	—	—	(3,146)
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	(36,374)	(121)	(6)	1,264	(35,237)
Чистые (убытки)/прибыли в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3,317)	—	723	—	(2,594)
Убыток от обеспечения инвестиций в дочерние компании	(5,172)	—	—	—	(5,172)
Расходы от переоценки основных средств и нематериальных активов	(264)	—	—	—	(264)
Расходы на персонал	(35,085)	(1,863)	(2,994)	(1,207)	(41,149)
Прочие общие и административные расходы	(18,199)	(688)	(8,595)	(553)	(28,035)
Итого расходы	(176,821)	(10,122)	(13,782)	(1,983)	(202,708)
Финансовый результат сегмента	103,422	1,609	107,079	740	212,850
Расходы по корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	(24,668)
Чистая прибыль после налогообложения	—	—	—	—	188,182
Прочие показатели по сегментам	—	—	—	—	—
Поступления основных средств	345	2	14	—	361
Износ и амортизация	4,299	45	36	39	4,419

Процентные расходы распределены между сегментами на основании информации, представленной в консолидированной финансовой отчетности каждого сегмента с учетом элиминации операций внутри Группы.

38. Анализ по сегментам, продолжение

Сверки между величинами дохода отчетного сегмента, прибыли или убытка, активов и обязательств

	2021 год	2020 год
Итого доходы		
Итого дохода отчетных сегментов	415,229	415,558
Исключение дохода по операциям между сегментами	(97,866)	(114,155)
Консолидированный доход	317,363	301,403
Прибыль или убыток		
Итого прибыли отчетных сегментов	151,026	188,182
Убытки от выбытия дочерней организации	(10,261)	–
Прибыль от объединения бизнесов	–	170,609
Исключение прибыли или убытка по операциям между сегментами	(93,968)	(108,142)
Консолидированная прибыль за год	46,797	250,649

Сверки между величинами дохода отчетного сегмента, прибыли или убытка, активов и обязательств, продолжение

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Активы		
Итого активов отчетных сегментов	3,282,738	3,543,743
Исключение активов по операциям между сегментами	(232,704)	(290,182)
Консолидированные активы	3,050,034	3,253,561
Обязательства		
Итого обязательств отчетных сегментов	2,540,214	2,686,433
Исключение обязательств по операциям между сегментами	(13,983)	(12,274)
Консолидированные обязательства	2,526,231	2,674,159

Информация по географическим регионам за 2021 и 2020 года может быть представлена следующим образом:

	Доходы, за		Долгосрочные активы, на 31 декабря	
	2021 год	2020 год	2021 год	2020 год
Республика Казахстан	374,335	390,228	272,587	103,335
Российская Федерация	11,535	25,594	25,594	6,397
Кыргызская Республика	29,359	–	–	5,028
Итого	415,229	415,822	298,181	114,760

Большая часть доходов от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Республики Казахстан. Основная часть долгосрочных активов находится в Республике Казахстан. Группа осуществляет деятельность в Республике Казахстан и за рубежом. При раскрытии информации по географическим регионам распределение выручки основывается на географическом расположении клиентов и активов.

Информация о крупных клиентах

За 2021 и 2020 года, у отчетных сегментов не было корпоративных клиентов, доходы по операциям с каждым из которых превышала бы 10% от общей суммы дохода Группы.

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

39. Управление рисками

Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Кредитный, рыночный риск и риск ликвидности управляются и контролируются Советом директоров, Правлением, системой Кредитных комитетов и уполномоченными коллегиальными органами (УКО). Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночной ситуации, выражающееся в изменениях рыночных процентных ставок, курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров. Основными видами рыночного риска являются процентный риск, валютный риск и ценовой риск.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Группа управляет рыночным риском посредством выполнения следующих задач:

- определение и установление уровней риск-аппетита по рыночному риску и разработка алгоритмов действий в случаях нарушения установленных уровней, включая ответственность за принятие рисков, уровень которых определен как высокий;
- построение эффективной системы управления рыночным риском Группы;
- обеспечение оптимального соотношения между доходностью и уровнем принимаемого риска;
- обеспечение осведомленности УКО, принимающих решения, несущие за собой риски, посредством построения эффективной системы корпоративного управления, наличия полной, достоверной и своевременной управленческой информации о рыночном риске;
- определение участников процесса и порядок их взаимодействия при управлении рыночным риском;
- постоянный мониторинг и контроль установленных уровней риск-аппетита и внутренних лимитов рыночного риска;
- проведение стресс-тестирования в целях выявления уровня потенциальных рыночных рисков, оценки способности Группы противостоять изменениям;
- проведение бэк-тестирования в целях проверки эффективности процедур измерения рисков с использованием исторических данных по операциям Группы;
- минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением работниками Группы установленных лимитов и полномочий по рыночному риску;
- разработка механизмов для решения непредвиденных или чрезвычайных ситуаций в Группе, связанных со значительным изменением рыночных показателей, и влекущих увеличение рыночного риска.
- Правление и Совет директоров несут ответственность за управление рыночным риском. Правление и Совет директоров утверждают лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рыночных рисков.

39. Управление рисками, продолжение

Рыночный риск, продолжение

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по консолидированным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь. Группа регулярно проводит мониторинг таких позиций, которые рассматриваются Правлением и утверждаются Советом директоров.

Группа также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

В 2021 и 2020 годах Группой были осуществлены мероприятия по усовершенствованию процедур по управлению рыночным риском, процедур по осуществлению стресс-тестирования рыночного риска, системы управленческой отчетности по рыночному риску и пересмотрены внутренние лимиты и индикаторы раннего предупреждения о рыночном риске.

Риск изменения ставки вознаграждения

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

39. Управление рисками, продолжение*Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения*

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2021 года представлена следующим образом:

млн. тенге	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Беспроцентные</i>	<i>На 31 декабря 2021 года</i>
31 декабря 2021 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	864,085	165,436	—	—	—	132,409	1,161,930
Средства в банках и прочих финансовых институтах	4,510	12,187	1,198	1,150	—	16,893	35,938
Торговые ценные бумаги	2,505	7,240	33,174	71,863	485	10,877	126,144
Инвестиционные ценные бумаги	253,510	161,129	42,545	52,645	1,329	29,591	540,749
Кредиты, выданные клиентам	72,892	20,704	105,052	499,922	151,385	—	849,955
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	682	—	—	103,477	—	—	104,159
	1,198,184	366,696	181,969	729,057	153,199	189,770	2,818,875
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства и кредиты банков и прочих финансовых институтов	11,827	1,071	4,164	18,318	19,406	—	54,786
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	9,988	—	—	—	—	—	9,988
Текущие счета и депозиты клиентов	256,034	138,535	666,295	131,975	60,374	550,349	1,803,562
Выпущенные долговые ценные бумаги	299	4,452	11,844	119,277	108,448	—	244,320
Субординированные долги	—	2,686	52	145,903	37,790	112	186,543
	278,148	146,744	682,355	415,473	226,018	550,461	2,299,199
	920,036	219,952	(500,386)	313,584	(72,819)	(360,691)	519,676

39. Управление рисками, продолжение*Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение*

Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2020 года представлена следующим образом:

млн. тенге	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Беспроцентные</i>	<i>На 31 декабря 2020 года</i>
31 декабря 2020 г.							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	537,411	355	–	–	–	867,863	1,405,629
Средства в банках и прочих финансовых институтах	740	11,447	2,409	491	3,345	65,297	83,729
Торговые ценные бумаги	16,470	781	51,167	33,134	5,040	4,422	111,014
Инвестиционные ценные бумаги	85,296	95,994	124,483	38,438	240	32	344,483
Кредиты, выданные клиентам	146,301	43,407	192,433	452,707	154,563	152	989,563
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	657	–	–	102,457	–	–	103,114
	786,875	151,984	370,492	627,227	163,188	937,766	3,037,532
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства и кредиты банков и прочих финансовых институтов	24,518	5,279	8,089	19,772	26,709	793	85,160
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	45,273	–	–	–	–	–	45,273
Текущие счета и депозиты клиентов	267,790	132,067	723,972	241,125	100,063	431,658	1,896,675
Выпущенные долговые ценные бумаги	359	4,420	9,527	67,932	149,569	–	231,807
Субординированные долги	64	2,307	19,519	64,540	110,904	173	197,507
	338,004	144,073	761,107	393,369	387,245	432,624	2,456,422
	448,871	7,911	(390,615)	233,858	(224,057)	505,142	581,110

39. Управление рисками, продолжение

Средние эффективные ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2021 г.			2020 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9.28	0.27	4.27	8.67	0.67	0.68
Средства в банках и прочих финансовых институтах	2.90	0.59	3.57	0.20	1.72	0.02
Торговые ценные бумаги	10.01	2.10	0.22	9.42	0.88	3.67
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	9.16	2.22	—	10.13	1.72	—
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9.43	3.88	8.72	10.06	3.01	7.90
Кредиты, выданные клиентам	17.63	9.16	16.75	14.35	7.73	10.34
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	—	3.93	—	—	3.93	—
Процентные обязательства						
Средства и кредиты банков и прочих финансовых институтов	5.42	0.99	7.01	4.91	2.98	7.09
Текущие счета и депозиты клиентов	7.95	0.56	3.13	8.36	0.91	2.71
Выпущенные долговые ценные бумаги	12.42	3.55	—	10.69	3.55	—
Субординированные долги	14.18	—	—	12.88	—	—
Обязательства по аренде	12.52	5.12	9.38	11.30	4.92	7.91
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	9.96	0.56	—	8.68	1.37	—

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

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

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

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

39. Управление рисками, продолжение

Средние эффективные ставки вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения, продолжение

	2021 год		2020 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(7,019)	(7,019)	(2,322)	(2,322)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	7,019	7,019	2,322	2,322

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 (сто) базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) с использованием модифицированной дюрации может быть представлен следующим образом:

	2021 год		2020 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	2,906	4,662	1,588	2,431
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(2,227)	(3,889)	(2,362)	(3,065)

39. Управление рисками, продолжение

Валютный риск

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

Валютный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2021 года представлена следующим образом:

	Тенге	Доллары США	Евро	Российский Рубль	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	211,588	746,545	63,950	13,142	126,705	1,161,930
Средства в банках и прочих финансовых институтах	5,439	28,424	1,685	2	388	35,938
Торговые ценные бумаги	17,427	97,769	—	—	70	115,266
Инвестиционные ценные бумаги	454,898	49,272	—	—	7,039	511,209
Кредиты, выданные клиентам	666,498	114,347	7	8	69,095	849,955
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	—	104,159	—	—	—	104,159
Страховые премии	4,687	2,245	—	—	—	6,932
Прочие финансовые активы	9,576	10,584	232	859	3,394	24,645
Всего финансовых активов	1,370,113	1,153,345	65,874	14,011	206,691	2,810,034
Обязательства						
Средства и кредиты банков и прочих финансовых институтов	30,393	6,339	5	264	17,785	54,786
Текущие счета и депозиты клиентов	920,714	664,008	40,678	10,335	167,827	1,803,562
Выпущенные долговые ценные бумаги	232,499	11,821	—	—	—	244,320
Субординированные долги	186,543	—	—	—	—	186,543
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	5,370	4,618	—	—	—	9,988
Обязательства по аренде	3,133	1,620	—	—	185	4,938
Прочие финансовые обязательства	4,934	1,288	299	127	258	6,906
Всего финансовых обязательств	1,383,586	689,694	40,982	10,726	186,055	2,311,043
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	297,732	(271,268)	2,935	(2,925)	(8,556)	17,918
Чистая позиция на 31 декабря 2021 года	284,259	192,383	27,827	360	12,080	516,909

*Приобретенное право требования к МФРК по векселю деноминировано в тенге, но все платежи, включая процентное вознаграждение, индексируются к изменению курса доллара США к тенге с даты выпуска векселей.

39. Управление рисками, продолжение

Валютный риск, продолжение

В следующей таблице представлена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Тенге	Доллары США	Евро	Российский Рубль	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	690,196	601,989	46,562	29,822	37,060	1,405,629
Средства в банках и прочих финансовых институтах	57,494	23,450	1,743	919	123	83,729
Торговые ценные бумаги	7,485	97,788	—	—	73	105,346
Инвестиционные ценные бумаги	297,504	40,618	—	—	6,361	344,483
Кредиты, выданные клиентам	656,479	177,899	35	90,811	64,339	989,563
Приобретенное право требования к МФРК по вексело	—	103,114	—	—	—	103,114
Страховые премии	2,842	1,029	—	—	—	3,871
Прочие финансовые активы	16,415	5,192	91	326	1,343	23,367
Всего финансовых активов	1,728,415	1,051,079	48,431	121,878	109,299	3,059,102
Обязательства						
Средства и кредиты банков и прочих финансовых институтов	42,233	17,885	2	67	24,973	85,160
Текущие счета и депозиты клиентов	967,857	725,721	40,604	100,760	61,733	1,896,675
Выпущенные долговые ценные бумаги	219,628	12,179	—	—	—	231,807
Субординированные долги	197,507	—	—	—	—	197,507
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	42,862	2,411	—	—	—	45,273
Обязательства по аренде	3,653	945	—	362	365	5,325
Прочие финансовые обязательства	4,148	933	283	287	482	6,133
Всего финансовых обязательств	1,477,888	760,074	40,889	101,476	87,553	2,467,880
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	317,151	(301,145)	3,773	(6,303)	3,105	16,581
Чистая позиция на 31 декабря 2020 года	567,678	(10,140)	11,315	14,099	24,851	607,803

Снижение курса тенге, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов (снизило)увеличило бы прибыль или убыток и капитал на суммы, указанные в таблице ниже. Данная аналитическая информация представлена по финансовым активам и обязательствам за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Группа рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	30,781	30,781	(1,622)	(1,622)
20% рост курса Евро по отношению к тенге	4,452	4,452	1,810	1,810
20% рост курса российского рубля по отношению к тенге	58	58	2,256	2,256

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

39. Управление рисками, продолжение

Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений ставки вознаграждения или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по долевого финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок долевых ценных бумаг, составленный на основе позиций по долевым инструментам, действующих по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех долевых ценных бумаг, может быть представлен следующим образом:

	2021 год		2020 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
10% рост стоимости ценных бумаг	870	2,363	517	519
10% снижение стоимости ценных бумаг	(870)	(2,363)	(517)	(519)

Кредитный риск

Кредитный риск – это вероятность возникновения потерь, возникающая вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с оговоренными условиями. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика устанавливает и определяет основные требования при осуществлении кредитной деятельности, в том числе:

- цели и задачи кредитной деятельности Группы;
- приоритеты и ограничения при кредитовании;
- допустимый уровень кредитного риска;
- систему лимитов кредитного риска;
- условия предоставления кредитов физическим и юридическим лицам, в том числе лицам, связанным с банком особыми отношениями;
- этапы и участников кредитного процесса;
- систему принятия решений;
- основные принципы и методы управления кредитным риском в Группе;
- систему внутреннего контроля процесса управления кредитными рисками.

На основании кредитной политики, отражающей основные направления деятельности Группы и систему инструментов управления кредитным риском, в Группе выстроен описанный ниже более эффективный кредитный процесс в сегментах корпоративного, малого и среднего, розничного бизнеса.

Заявки от корпоративных клиентов и клиентов МСБ на получение кредитов рассматриваются, соответственно, Департаментом кредитного анализа и подразделениями кредитования субъектов МСБ в филиалах, которые несут ответственность за анализ выдаваемых кредитов. Решением Совета директоров Группы установлен минимальный рейтинг Заемщика, при котором может выдаваться заем.

39. Управление рисками, продолжение

Кредитный риск, продолжение

Затем для рассмотрения проекта на Уполномоченном органе, принимающем решения о заключении сделки, предоставляются заключения служб Группы, в том числе юридическое заключение, заключение службы безопасности, заключение службы залогового обеспечения и заключение службы риск-менеджмента.

В целях эффективного управления рисками, при анализе проектов подразделение риск-менеджмента осуществляет присвоение рейтинга (вероятности дефолта) заемщика.

В Группе в настоящее время используются рейтинговые и скоринговые модели для каждого сегмента бизнеса: малый, средний и корпоративный и для розничных клиентов.

На основании представленных заключений решение принимается Кредитным комитетом в зависимости от уровня полномочий принятия решений. При этом сделки, превышающие 5% от собственного капитала Банка, утверждаются исключительно решением Совета директоров Банка.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного кредитования. При этом используются модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом кредитных рисков.

Для достижения показателей эффективности деятельности Группы, при установлении процентных ставок для клиентов корпоративного бизнеса, МСБ и розничного бизнеса, учитывается уровень принимаемого кредитного риска по каждой сделке и осуществляется анализ как минимум следующих факторов:

- рейтинг / скоринг (вероятность дефолта заемщика),
- потери в случае дефолта заемщика,
- стоимость фондирования,
- стоимость капитала,
- накладные расходы Группы.

В рамках данного кредитного процесса для своевременного реагирования на изменения финансового состояния и уровня платежеспособности заемщиков, возможности принятия соответствующих управленческих решений, в Группе проводится постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом.

Кроме того, немаловажное значение для управления кредитным риском, является требования к залоговому обеспечению. Для данных целей Группой разработаны и внедрены эффективные процедуры по мониторингу залогового обеспечения, для недопущения снижения покрытия ссудного портфеля залоговым обеспечением.

Для эффективного управления рисками на портфельном уровне, Группой используются такие методы, как диверсификация кредитного портфеля, система управленческой отчетности, позволяющая на регулярной основе осуществлять мониторинг кредитной деятельности Группы, выявлять основные проблемы и внедрять инструменты минимизации риска, а также стресс-тестирование по кредитному риску.

Группой используется система лимитов кредитного риска, включающая в себя:

- допустимый уровень кредитного риска,
- лимиты по категориям заемщиков,
- лимиты на виды кредитования,
- лимиты для розничного сегмента, состоящие из портфельных и индивидуальных лимитов,
- лимиты на отрасли кредитования и прочее.

Мониторинг и контроль осуществляется на периодической основе с вынесением результатов на Правление/Совет директоров Группы.

39. Управление рисками, продолжение

Кредитный риск, продолжение

Данный инструмент позволяет Группе контролировать кредитную деятельность, исходя из заданных показателей стратегического развития, а также принятия риска Группой в том или ином направлении.

В Группе функционирует система управленческой отчетности, целью которой является представление качественной, надежной и достоверной информации об уровне кредитного риска и его отклонении от установленного значения. Управленческая отчетность формируется как по Группе, так и в разрезе отдельных сегментов на ежемесячной/ежеквартальной основе с вынесением на рассмотрение Правления/Совета директоров Группы.

Группой используется методология проведения стресс-тестирования по кредитному риску, которая проводится путем использования сценарного анализа и анализа чувствительности. Группа при осуществлении стресс-тестирования использует следующие сценарии:

- общеэкономический сценарий, который основывается на оценке влияния снижения экономической конъюнктуры страны, включая спад экономического роста в целом и по отдельным отраслям экономики;
- сценарий, специфичный для бизнеса Группы, который основывается на оценке влияния локальных стрессовых факторов, в том числе связанных с особенностями кредитной деятельности банка и структурой его кредитного портфеля.

Стресс-тестирование кредитного риска позволяет своевременно реагировать на изменения макроэкономических и иных показателей, способных негативно повлиять на деятельность Группы, спрогнозировать влияние данных факторов и разработать способы минимизации рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	1,059,188	1,298,216
Средства в банках и прочих финансовых институтах	35,938	83,729
Торговые ценные бумаги	115,266	105,346
Инвестиционные ценные бумаги	511,209	344,427
Кредиты, выданные клиентам	849,955	989,563
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	104,159	103,114
Страховые премии	6,932	3,871
Прочие финансовые активы	24,645	23,367
Итого максимального уровня риска	2,707,292	2,951,633

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в *Примечании 24*.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в *Примечании 39*.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников (31 декабря 2020 года: отсутствует), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия, указанные в таблице ниже включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы; или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

39. Управление рисками, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «репо» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «репо», сделки «обратного репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

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

- кредиты, выданные клиентам, обеспеченные денежными средствами на банковских депозитах; и
- сделки «репо», сделки «обратного репо».

Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

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

млн. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств		Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств		Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	
	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых обязательств	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение
Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых обязательств	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение
Кредиты, выданные клиентам	45,505	-	45,505	-	-	(8,079)
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	63,385	-	63,385	-	(63,385)	-
Итого финансовых активов	108,890	-	108,890	-	(63,385)	(8,079)
Текущие счета и депозиты клиентов	9,141	-	9,141	-	(8,079)	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	9,988	-	9,988	-	(9,988)	-
Итого финансовых обязательств	19,129	-	19,129	-	(18,067)	-
						1,062

39. Управление рисками, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2020 года:

млн. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Кредиты, выданные клиентам	17,613	-	17,613	-	(5,173)	12,440
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	52,462	-	52,462	(52,462)	-	-
Всего финансовых активов	70,075	-	70,075	(52,462)	(5,173)	12,440
Текущие счета и депозиты клиентов	5,173	-	5,173	(5,173)	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	45,273	-	45,273	(45,273)	-	-
Всего финансовых обязательств	50,446	-	50,446	(50,446)	-	-

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «репо», представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом.

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости. Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении, оцениваются на той же основе.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Группы возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

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

Основными целями управления риском ликвидности Группы являются:

- обеспечение способности Группы своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства;
- инвестирование свободных денег Группы в высокодоходные и высоколиквидные активы.

39. Управление рисками, продолжение

Риск ликвидности, продолжение

В процессе управления риском ликвидности Группа руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- рациональное управление активами и обязательствами;
- управление доступом к межбанковскому рынку;
- диверсификация и стабильность обязательств;
- применение методов и инструментов оценки риска ликвидности не противоречащих нормативным правовым актам НБРК;
- четкое разграничение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами Группы, его должностными лицами и подразделениями Группы;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Группы;
- в случае конфликта между ликвидностью и доходностью, принятие решений в пользу ликвидности;
- планирование потребности в ликвидных средствах;
- проведение мониторинга ранее принятых решений для обеспечения ликвидности на регулярной основе.

Политикой по управлению риском ликвидности предусмотрены оценка совокупной потребности в ликвидности, как в нормальных, так и в стрессовых условиях с учетом:

- стратегии Группы и видов деятельности, подвергающих Группу риску ликвидности;
- стратегии риск-аппетита Группы;
- размера, характера и сложности деятельности Группы;
- размера подверженности Группы риску ликвидности и оценки его воздействия на финансовое состояние Группы;
- результатов оценки риска, в том числе полученных посредством осуществления стресс-тестирования;
- эффективности примененных Группой в прошлом процедур управления риском ликвидности;
- ожидания в отношении внутренних организационных и (или) внешних изменений рыночных условий;
- законодательства Республики Казахстан.

В целях управления риском ликвидности создается система управления риском ликвидности, основанная на Правилах формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденных постановлением Правления НБРК от 12 ноября 2019 года №188, на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору и соответствующая требованиям банковского законодательства и лучших мировых практик. Система управления риском ликвидности соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру, уровню сложности операций Группы и обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за риском ликвидности банка с учетом внутригрупповых операций.

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

Департамент стратегических рисков ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит прогноз ликвидности как в нормальных, так и в стрессовых условиях. При нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежедневно. Решения относительно политики по управлению риском ликвидности принимаются уполномоченным коллегиальным органом и исполняются Департаментом стратегических рисков.

39. Управление рисками, продолжение

Риск ликвидности, продолжение

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой долевые недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года может быть представлен следующим образом:

млн. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Суммарная всичинный оттока денежных средств	Балансовая стоимость
Обязательства								
Средства и кредиты банков и прочих финансовых институтов	12,149	1,127	5,154	20,310	42,727	—	81,467	54,786
Производные финансовые обязательства	127	287	55	—	—	—	469	469
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	9,987	—	—	—	—	—	9,987	9,988
Текущие счета и депозиты клиентов	789,047	156,192	692,194	153,595	78,145	—	1,869,173	1,803,562
Выпущенные долговые ценные бумаги	318	6,439	19,171	159,440	621,471	—	806,839	244,320
Субординированные долги	—	3,109	13,265	212,459	374,107	—	602,940	186,543
Обязательства по аренде	75	458	2,146	5,786	83	—	8,548	4,938
Прочие финансовые обязательства	3,196	176	3,444	37	6	34	6,893	6,906
Итого обязательств	814,899	167,788	735,429	551,627	1,116,539	34	3,386,316	2,311,512
Обязательства кредитного характера	18,804	—	—	—	—	—	18,804	18,804

Будущие выплаты вознаграждения по не подлежащим выкупу кумулятивным привилегированным акциям, которые подлежат выплате раз в год, не включены в таблицу.

39. Управление рисками, продолжение**Риск ликвидности, продолжение**

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлен следующим образом:

млн. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Суммарная величина оттока денежных средств	Итого
Обязательства								
Средства банкой и прочих финансовых институтов	19,338	5,279	8,118	19,887	49,045	793	102,460	85,160
Производные финансовые инструменты	193	73	—	—	—	—	266	266
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	45,331	—	—	—	—	—	45,331	45,273
Текущие счета и депозиты клиентов	750,913	141,214	683,200	255,230	104,247	—	1,934,804	1,896,675
Выпущенные долговые ценные бумаги	319	6,260	7,233	121,755	683,282	—	818,849	231,807
Субординированные долги	—	3,110	33,109	130,609	474,862	—	641,690	197,507
Обязательства по аренде	134	455	2,566	6,703	77	—	9,935	5,325
Прочие финансовые обязательства	4,051	1,531	6	—	—	994	6,582	6,133
Всего обязательств	820,279	157,922	734,232	534,184	1,311,513	1,787	3,559,917	2,468,146
Условные обязательства кредитного характера	41,412	—	—	—	—	—	41,412	41,412

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по производным финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. В отношении договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

39. Управление рисками, продолжение

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, как правило, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. В соответствии с законодательством Российской Федерации и Кыргызской Республики физические лица могут снимать свои срочные вклады в любое время, теряя в большинстве случаев начисленные проценты. По состоянию на 31 декабря 2021 года балансовая стоимость данных срочных депозитов составила 538,987 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 799,301 миллион тенге). Величина таких депозитов с разбивкой по срокам по состоянию на 31 декабря 2021 года предоставлена следующим образом:

- до востребования и менее одного месяца – 22,161 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 54,428 миллионов тенге),
- от 1 до 3 месяцев – 84,367 миллиона тенге (31 декабря 2020 года: 62,332 миллиона тенге),
- от 3 месяцев до 1 года – 328,963 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 485,328 миллионов тенге),
- от 1 года до 5 лет – 98,868 миллиона тенге (31 декабря 2020 года: 191,583 миллиона тенге),
- более 5 лет – 4,628 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 5,630 миллионов тенге).

Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия данной опции и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Группы служат признаками того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

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

В таблице представлен анализ по контрактным срокам погашения сумм, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года:

39. Управление рисками, продолжение

Риск ликвидности, продолжение

млн. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	996,494	165,436	—	—	—	—	—	1,161,930
Средства в банках и прочих финансовых институтах	17,972	12,187	1,198	1,150	3,431	—	—	35,938
Торговые ценные бумаги	2,505	7,240	33,174	71,863	485	10,877	—	126,144
Инвестиционные ценные бумаги	253,510	161,129	42,545	52,645	1,329	29,591	—	540,749
Кредиты, выданные клиентам	10,981	20,704	105,052	499,922	151,385	—	61,911	849,955
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	682	—	—	103,477	—	—	—	104,159
Основные средства и нематериальные активы	36	71	310	1,253	7,083	73,004	—	81,757
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	—	—	547	—	—	—	—	547
Инвестиционная собственность	—	—	—	16,870	20,236	196	—	37,302
Страховые премии и активы по перестрахованию	2,556	2,391	1,670	240	5	—	70	6,932
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	1	—	929	—	—	—	—	930
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	—	—	81	157	(1)	83	—	320
Прочие активы	6,811	4,487	8,498	64,328	3	10,022	364	94,513
Итого активов	1,291,548	373,645	194,004	811,905	183,956	123,773	62,345	3,041,176
Непроизводные обязательства								
Средства и кредиты банков и прочих финансовых институтов	11,827	1,071	4,164	18,318	19,406	—	—	54,786
Текущие счета и депозиты клиентов	782,713	148,683	670,717	141,075	60,374	—	—	1,803,562
Выпущенные долговые ценные бумаги	299	4,452	11,844	119,277	108,448	—	—	244,320
Субординированные долги	—	2,685	52	145,903	37,790	113	—	186,543
Обязательства перед ипотечной организацией	—	—	4	305	11,776	—	—	12,085
Обязательства по аренде	38	257	1,154	3,404	85	—	—	4,938
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	9,988	—	—	—	—	—	—	9,988
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	—	—	697	—	148,091	—	—	148,788
Резервы по договорам страхования	3,360	4,380	11,179	1,259	96	—	—	20,274
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	461	10	181	—	—	—	—	652
Прочие обязательства	16,416	1,196	18,997	2,734	7	34	442	39,826
Итого обязательств	825,102	162,734	718,989	432,275	386,073	147	442	2,525,762
Чистая позиция	466,446	210,911	(524,985)	379,630	(202,117)	123,626	61,903	515,414

39. Управление рисками, продолжение

Риск ликвидности, продолжение

В таблице представлен анализ по контрактным срокам погашения сумм, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года:

млн. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1,405,274	355	—	—	—	—	—	1,405,629
Средства в банках и прочих финансовых институтах	66,037	11,447	2,409	491	3,345	—	—	83,729
Торговые ценные бумаги	16,470	781	51,167	33,134	5,040	4,422	—	111,014
Инвестиционные ценные бумаги	85,296	95,994	124,483	38,438	240	32	—	344,483
Кредиты, выданные клиентам	47,519	43,407	192,433	452,707	154,563	—	98,934	989,563
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	657	—	—	102,457	—	—	—	103,114
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	—	—	101,140	—	101,140
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	—	580	4,280	94	—	—	—	4,954
Инвестиционная собственность	—	—	—	—	—	10,183	—	10,183
Страховые премии и активы по перестрахованию	1,713	488	1,450	220	—	—	—	3,871
Текущий налоговый актив	—	—	842	—	—	—	—	842
Отложенный налоговый актив	—	—	—	222	2,153	—	—	2,375
Прочие активы	10,173	1,510	10,406	41,760	4,013	12,137	551	80,550
Всего активов	1,633,139	154,562	387,470	669,523	169,354	127,914	99,485	3,241,447
Непроизводные обязательства								
Средства банков и прочих финансовых институтов	25,311	5,279	8,089	19,772	26,709	—	—	85,160
Текущие счета и депозиты клиентов	699,448	132,067	723,972	241,125	100,063	—	—	1,896,675
Выпущенные долговые ценные бумаги	359	4,420	9,527	67,932	149,569	—	—	231,807
Субординированные долги	64	2,307	19,519	64,540	110,904	173	—	197,507
Обязательства перед ипотечной организацией	42	—	7	10,877	5,445	—	—	16,371
Обязательства по аренде	44	211	988	3,805	277	—	—	5,325
Кредиторская задолженность по сделкам «ретей»	45,273	—	—	—	—	—	—	45,273
Отложенные налоговые обязательства	—	—	—	153,631	—	—	—	153,631
Резервы по договорам страхования	22	1,043	8,457	678	—	—	—	10,200
Текущее налоговое обязательство	—	—	701	—	—	—	—	701
Прочие обязательства	14,167	1,289	3,082	10,963	7	1,564	171	31,243
Всего обязательств	784,730	146,616	774,342	573,323	392,974	1,737	171	2,673,893
Чистая позиция	848,409	7,946	(386,872)	96,200	(223,620)	126,177	99,314	567,554

39. Управление рисками, продолжение

Операционный риск

Операционный риск – вероятность возникновения потерь в результате неадекватных или недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем или внешних событий, в том числе включая юридический риск (исключая стратегический риск и репутационный риск).

В Группе разработана Политика управления операционным риском, утвержденная Советом директоров.

Группа выстраивает систему управления операционным риском, основанную на трех линиях защиты:

- первая линия защиты – управление риском подразделениями Группы;
- вторая линия защиты – управление риском независимым подразделением по управлению операционным риском;
- третья линия защиты – независимая проверка эффективности системы управления операционным риском подразделением внутреннего аудита.

В первой линии защиты в подразделениях Группы назначены Риск-координаторы, ответственные за сбор и направление информации об операционном риске в подразделение риск-менеджмента. Подразделение риск-менеджмента проводит обучение Риск-координаторов Группы и проводит контроль работы Риск-координаторов.

Группа применяет автоматизированную базу для сбора и анализа информации о событиях операционного риска. Информация о событиях операционного риска формируется Риск-координаторами, каждое событие рассматривается подразделениями риск-менеджмента, совместно с владельцами процессов и направляется специализированному коллегиальному органу.

Дополнительным инструментом управления операционным риском является процесс самооценки операционного риска в подразделениях Группы. Самооценка осуществляется первой линией защиты под руководством подразделения риск-менеджмента, результаты самооценки операционного риска отражаются в картах риска.

При разработке новых продуктов, процессов, систем до ввода в действие данных продуктов, процессов, систем производится отдельная оценка операционного риска.

На ежемесячной основе Правление Группы и Совет директоров рассматривают информацию по операционному риску.

40. Выбытие дочерней компании

7 сентября 2021 года Группа утратила контроль над ПАО «Квант Мобайл Банк» в результате продажи 100% акций ТОО «Pioneer Capital Invest», компании, являющейся связанной стороной Группы, на условиях установленных согласно договору купли-продажи акций от 31 августа 2021 года. Общая сумма сделки по продаже акций ПАО «Квант Мобайл Банк» составила 2,359 миллионов рублей или 12.21 рубль за одну акцию.

40. Выбытие дочерней компании, продолжение

В таблице ниже представлены активы и обязательства ПАО «Квант Мобайл Банк» на дату выбытия:

<i>Чистые активы ПАО «Квант Мобайл Банк» на дату выбытия</i>	<i>7 сентября 2021 года</i>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	17,054
Средства в банках и прочих финансовых институтах	799
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 24)	74,368
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (Примечание 26)	1,728
Основные средства и нематериальные активы (Примечание 25)	5,093
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	1
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	2,077
Прочие активы	3,756
Итого активы	104,876
Обязательства	
Средства банков и прочих финансовых институтов	422
Текущие счета и депозиты клиентов	75,163
Обязательства по аренде	301
Прочие обязательства	663
Итого обязательства	76,549
Чистые активы	28,327

Убыток от продажи дочерней компании, признанный в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе составил 10,261 миллиона тенге. Чистая прибыль ПАО «Квант Мобайл Банк» за период, закончившийся 7 сентября 2021 года, включенная в консолидированную чистую прибыль, составила 705 миллионов тенге.

	<i>7 сентября 2021 года</i>
Полученные денежные средства (Примечание 1)	13,732
Бессрочные субординированные долги	4,334
Выбывшие активы	(28,327)
Убыток от выбытия дочерней компании	(10,261)

41. Управление капиталом

Группа, будучи банковским конгломератом, определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве капитала для кредитных организаций. В соответствии с текущими требованиями к капиталу, установленными НБРК, банковские конгломераты должны поддерживать соотношение совокупного капитала и активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств выше установленного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2021 года минимальный уровень отношения совокупной величины капитала к активам, условным обязательствам, взвешенным с учетом риска, составлял 8% (2020 год: 8%). По состоянию на 31 декабря 2021 года коэффициент достаточности собственного капитала Группы составлял 39.7% (31 декабря 2020 года: 39.7%).

Банк

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы в целом. Группа определяет в качестве капитала следующие статьи, которые определены в соответствии с законодательством.

- Капитал I уровня, который представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, дополнительный оплаченный капитал, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы, за минусом собственных выкупленных простых акций нематериальных активов, включая гудвил, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства, резервов по прочей переоценке. Добавочный капитал включает в себя бессрочные договоры и оплаченные привилегированные акции, за минусом следующих корректировок: инвестиций Группы в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций.

41. Управление капиталом, продолжение

Банк, продолжение

- Капитал 2 уровня, который включает в себя субординированный долг в национальной валюте за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, финансовая отчетность которых, не консолидируется при составлении финансовой отчетности банка в соответствии с МСФО.
- Собственный капитал, представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня, за минусом разницы между суммой депозитов физических лиц и собственным капиталом согласно данным бухгалтерского баланса, умноженным на 5,5 и за минусом положительной разницы между провизиями (резервами), рассчитанными в соответствии с Руководством по формированию провизий (резервов) под обесценения активов банка в виде займов и дебиторской задолженности согласно Приложению 1 к Нормативам и провизиями (резервами), сформированными и отраженными в бухгалтерском учете банка в соответствии с МСФО и требованиями законодательства РК о бухгалтерском учете и финансовой отчетности (далее – положительная разница). Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы. Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы.

В соответствии с действующими требованиями законодательства, 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 учетом рыночного риска; и количественной меры операционного риска (k1) в размере не менее 0.075 с учетом консервационного буфера капитала;
- 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 учетом рыночного риска; и количественной меры операционного риска (k1.2) в размере не менее 0.085 с учетом консервационного буфера капитала;
- 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 учетом рыночного риска; и количественной меры операционного риска (k2) в размере не менее 0.010 с учетом консервационного буфера капитала.

В таблице далее показан анализ капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Капитал 1-го уровня	390,899	267,403
Капитал 2-го уровня	301,842	175,272
Всего регуляторного капитала	692,741	442,675
Всего нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	1,386,944	718,562
Коэффициент k1	0.282	0.360
Коэффициент k1.2	0.282	0.360
Коэффициент k.2	0.499	0.597

Требования НБРК установлены обязательствами по обязательствам, взятым на себя Банком и его дочерней организацией. Банк и его дочерние компании соблюдали все внешние требования к капиталу по состоянию на 31 декабря 2021 года (на 31 декабря 2020 года: Группа соблюдала все внешние требования к капиталу).

АО First Heartland Securities

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Компании контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных НБРК. В течение 2021 и 2020 годов Компания соблюдала установленные НБРК требования в отношении капитала.

41. Управление капиталом, продолжение

АО First Heartland Securities, продолжение

Основная цель управления капиталом для Компании состоит в обеспечении соблюдения внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости. НБРК требует от группы, управляющих инвестиционным портфелем, поддерживать коэффициент достаточности капитала в размере не менее 1. Ликвидные активы и обязательства, рассчитанные в соответствии с требованиями НБРК, были получены из отдельной финансовой отчетности Компании.

На 31 декабря 2021 и 2020 годов коэффициент достаточности капитала Компании превышал нормативный минимум.

На 31 декабря коэффициент достаточности капитала Компании, рассчитанный согласно требованиям НБРК, был следующим:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Ликвидные активы	53,299	68,836
Обязательства	(9,674)	(44,111)
Чистые ликвидные активы	43,625	24,725
Минимальный размер собственного капитал	219	208
Коэффициент достаточности собственного капитала	199.41	118.67

42. Условные обязательства кредитного характера

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

Группа применяет при предоставлении кредитных обязательств, финансовых гарантий, и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Финансовые гарантии выпущенные	12,124	30,598
Аккредитивы	5,113	8,346
Обязательства по кредитным картам	1,567	2,468
	18,804	41,412
Минус: Резервы	(191)	(272)
	18,613	41,140

Соглашения об обязательствах по предоставлению кредитов и кредитных линий предусматривают право Группы на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Группы, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и прочих условий.

Общая непогашенная договорная сумма по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий, гарантиям и аккредитивам не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

42. Условные обязательства кредитного характера, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2021 года условные обязательства кредитного характера в размере 18,526 миллионов тенге отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (31 декабря 2020 года: 39,339 миллион тенге), 63 миллиона тенге, 199 миллионов тенге и 16 миллионов отнесены к Стадиям 2, Стадиям 3 и ПСКО стадии кредитного риска, соответственно (31 декабря 2020 года: 377 миллионов тенге и 184 миллионов тенге, соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа не имеет непогашенные забалансовые обязательства, которые превышают 10% капитала (31 декабря 2020 года: не имеет).

По состоянию на 31 декабря 2021 года сумма текущих счетов и депозитов клиентов, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам, составляет 13,493 миллиона тенге (31 декабря 2020 года: 4,862 миллиона тенге).

43. Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Менее одного года	181	31

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В 2021 году сумма в размере 1,379 миллионов тенге была признана в качестве расходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в отношении договоров операционной аренды (за 2020 год: 704 миллионов тенге) (Примечание 17).

44. Договорные и условные обязательства**Страхование**

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Группа не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Группы. До того момента, пока Группа не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Группы полагает, что окончательная величина обязательств Группы, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое условие результатов деятельности Группы в будущем.

Условные налоговые обязательства в Казахстане

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, часто, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

44. Договорные и условные обязательства, продолжение

Условные налоговые обязательства в Казахстане, продолжение

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. 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 финансовое положение может быть существенным.

45. Операции между связанными сторонами

Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2021 года крупным акционером Компании является «Jusan Technologies Ltd.», которому принадлежит 96.1% находящихся в обращении обыкновенных акций (31 декабря 2020 года: «Jusan Technologies Ltd.», 100%). (Примечание 1).

По состоянию на 31 декабря 2021 года конечной контролирующей стороной Компании и ее дочерних компаний является NU Generation Foundation, Inc., некоммерческая организация, созданная исключительно для обеспечения финансирования деятельности автономных организаций образования «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», а также их организаций.

На 31 декабря 2020 года ТОО «Pioneer Capital Invest» пользовался правом голоса по акциям Jusan Technologies Ltd, материнской компании АО «First Heartland Securities», исключительно в интересах и исключительно для обеспечения финансовой деятельности автономных образовательных организаций «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», а также их организаций. По состоянию на 31 декабря 2020 года Частный фонд «Назарбаев Фонд» владел 67.53% доли участия в ТОО «Pioneer Capital Invest».

Операции с ключевым управленческим персоналом

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Общий размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу представлен следующим образом:

	2021 год	2020 год
Расходы на персонал		
Ключевой управленческий персонал	5,124	16,324

Операции с ключевым управленческим персоналом

На 31 декабря 2021 и 2020 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами ключевого управленческого персонала:

	31 декабря 2021 года	Средняя ставка вознаграждения, % в год	31 декабря 2020 года	Средняя ставка вознаграждения, % в год
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	—	—	5	4.00
Прочие активы	—	—	114	—
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	2,386	3.01	2,213	2.60
Прочие обязательства	5,267	—	12,367	—

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами ключевого управленческого персонала, могут быть представлены следующим образом:

	2021 год	2020 год
Комиссионные доходы	—	4
Процентные расходы	(24)	(20)
Прочие операционные расходы	(419)	—
Итого	(443)	(16)

45. Операции между связанными сторонами, продолжение**Операции с участием прочих связанных сторон**

По состоянию на 31 декабря 2021 года остатки по счетам и средневзвешенные номинальные, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за 2021 год, составили:

	Материнская компания		Конечная материнская компания и другие дочерние компании		Прочие связанные стороны*		Итого тыс. тенге
	Средняя эффективная ставка		Средняя эффективная ставка		Средняя эффективная ставка вознаграждения,		
	млн. тенге	вознаграждения, %	млн. тенге	вознаграждения, %	млн. тенге	%	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты							
- в долларах США	-	-	-	-	487	-	487
- в других валютах	-	-	-	-	74	-	74
Производные финансовые активы							
Форвардные контракты	8,847	-	-	-	-	-	8,847
Инвестиции в дочернее предприятие							
- в тенге	-	-	-	-	1,003	14.01	1,003
Прочие активы	2	-	-	-	1,358	-	1,360
Обязательства							
Счета и депозиты клиентов							
- в тенге	-	-	1	-	79,838	7.67	79,839
- в долларах США	20,843	-	101	-	113,990	0.13	134,934
- в других валютах	-	-	-	-	6,815	1.00	6,815
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	55	-	55
Прочие обязательства							
- в тенге	-	-	-	-	128	-	128
Консолидированный отчет о прибыли и убытке							
Процентные доходы	-	-	-	-	411	-	411
Процентные расходы	-	-	-	-	(4,097)	-	(4,097)
Комиссионные доходы	12	-	387	-	-	-	399
Чистые прибыли по операциям с валютными производными финансовыми инструментами	5,786	-	-	-	209	-	5,995
Прочие доходы	-	-	3	-	520	-	523
Прочие общие и административные расходы	-	-	(14)	-	(291)	-	(305)

В 2021 году в соответствии с решением акционеров была оказана благотворительная помощь на общую сумму 36,300,000 тысяч тенге корпоративному фонду «Фонд социального развития» и корпоративному фонду «Фонд развития», которые являются дочерними организациями «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», соответственно. Данная благотворительная помощь была отражена в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале, как операции с собственниками (Примечание 36).

45. Операции между связанными сторонами, продолжение

В 2021 году руководство Компании дополнительно выплатило налог, удерживаемый у источника выплаты по объявленным и выплаченным в 2020 году дивидендам в сумме 7,589 миллионов тенге. Сумма дополнительного налога была отражена в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале, так как данная сумма является частью операции по выплате дивидендов и была начислена в качестве расхода за материнское предприятие Компании (Примечание 36).

В 2021 году Группа продала основные средства прочей связанной стороне по балансовой стоимости на сумму 9,135 миллионов тенге.

По состоянию на 31 декабря 2020 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2020 год, составили:

	Материнская компания		Конечная материнская компания и другие дочерние компании		Прочие связанные стороны*		Итого тыс. тенге
	Средняя эффективная ставка		Средняя эффективная ставка		Средняя эффективная ставка		
	млн. тенге	вознаграждения, %	млн. тенге	вознаграждения, %	млн. тенге	вознаграждения, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
Активы							
Производные финансовые активы							
Форвардные контракты	11,987	—	—	—	—	—	11,987
Валютные свопы	112	—	—	—	—	—	112
Кредиты, выданные клиентам (основной долг)							
- в тенге	—	—	—	—	994	2.08	994
Прочие активы	5	—	1	—	82	—	88
Обязательства							
Счета и депозиты клиентов							
- в тенге	—	—	7	—	55,741	7.36	55,748
- в долларах США	—	—	87,321	0.10	147,397	0.56	234,718
- в других валютах	—	—	—	—	6,904	0.10	6,904
Прочие обязательства	—	—	1	—	40	—	41
Консолидированный отчет о прибыли и убытке							
Процентные доходы	—		—		165		165
Процентные расходы	—		7		1,322		1,329
Коммиссионные доходы	15		3		850		868
Чистые прибыли по операциям с валютными производными финансовыми инструментами	11,741		—		—		11,741
Прочие (расходы)/доходы	—		4		(7,720)		(7,716)
Прочие общие и административные расходы	—		(12)		4		(8)

В 2020 году, в соответствии с решением Совета директоров Компании, была оказана благотворительная помощь некоммерческой организации – Корпоративному фонду «Фонд поддержки исследований и разработок в сфере искусственного интеллекта» (дочерней организации «Назарбаев Университет»), в сумме 8,123 миллиона тенге.

46. Справедливая стоимость финансовых инструментов**Учетные классификации и справедливая стоимость**

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости. Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года:

млн. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Учитываемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	—	1,161,930	—	1,161,930	1,161,930
Средства в банках и прочих финансовых институтах	—	35,938	—	35,938	35,938
Торговые ценные бумаги	126,144	—	—	126,144	126,144
Производные финансовые активы	8,858	—	—	8,858	8,858
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по СПСД	—	—	318,990	318,990	318,990
Кредиты, выданные клиентам	17,910	832,045	—	849,955	839,033
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	221,759	—	221,759	222,686
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	—	—	104,159	104,159	104,159
Страховые премии	—	6,932	—	6,932	6,932
Прочие финансовые активы	—	24,645	—	24,645	24,645
	152,912	2,283,249	423,149	2,859,310	2,849,315
Финансовые обязательства					
Средства и кредиты банков и прочих финансовых институтов	—	54,786	—	54,786	53,295
Текущие счета и депозиты клиентов	—	1,803,562	—	1,803,562	1,805,887
Производные финансовые обязательства	469	—	—	469	469
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	244,320	—	244,320	214,895
Субординированные долги	—	186,543	—	186,543	184,950
Обязательства по аренде	—	4,938	—	4,938	4,938
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	—	9,988	—	9,988	9,988
Прочие финансовые обязательства	—	6,906	—	6,906	6,906
	469	2,311,043	—	2,311,512	2,281,328

46. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года:

млн. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Учитываемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	—	1,405,629	—	1,405,629	1,405,629
Средства в банках и прочих финансовых институтах	—	83,729	—	83,729	83,729
Торговые ценные бумаги	111,014	—	—	111,014	111,014
Производные финансовые инструменты	12,114	—	—	12,114	12,114
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	—	—	297,296	297,296	297,296
Кредиты, выданные клиентам	25,008	893,644	70,911	989,563	987,341
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	—	47,187	—	47,187	48,609
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	—	—	103,114	103,114	103,114
Страховые премии	—	1,817	—	1,817	1,817
Прочие финансовые активы	—	23,367	—	23,367	23,367
	148,136	2,455,373	471,321	3,074,830	3,074,030
Финансовые обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	—	85,160	—	85,160	85,160
Текущие счета и депозиты клиентов	—	1,896,675	—	1,896,675	1,883,750
Производные финансовые инструменты	266	—	—	266	266
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	231,807	—	231,807	220,242
Субординированные долги	—	197,507	—	197,507	196,459
Обязательства по аренде	—	5,325	—	5,325	5,325
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	—	45,273	—	45,273	45,273
Прочие финансовые обязательства	—	6,133	—	6,133	6,133
	266	2,467,880	—	2,468,146	2,442,608

46. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

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

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

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых рыночных данных, могут служить некоторые ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2021 года:

- ставки дисконтирования от 13.26% до 15.62% в год, от 6.00% до 31.00% в год и от 4.40% до 23.00% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам выраженным в тенге, в сомах и долларах США, соответственно (на 31 декабря 2020 года: от 12.2% до 15.3% в год, от 5.00% до 30.00% в год и 4.00% до 19.00% в год, соответственно);
- ставки дисконтирования от 9.52% до 33.70% в год и от 7.00% до 31.00% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам розничным клиентам, выраженным в тенге и в сомах, соответственно (на 31 декабря 2020 года: от 4.60% до 22.00% в год и от 4.00% до 32.00% в год);
- ставки дисконтирования от 0.40% до 7.50% в год, от 0.01% до 13.00% в год, и от 0.6% до 8.4% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов выраженным в тенге, в сомах и долларах США, соответственно (на 31 декабря 2020 года: от 0.4% до 8.9% в год, от 1.20% до 13.00% в год и от 0.50% до 13.00% в год, соответственно);

46. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

- ставки дисконтирования от 13.80% до 14.60% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по выпущенным долговым ценным бумагам, выраженным в тенге, 5.30% в год по выпущенным долговым ценным бумагам, выраженным в долларах США (на 31 декабря 2020 года: 11.2% до 13.5% в год);
- ставка дисконтирования от 13.82% до 14.64% в год используется для дисконтирования будущих потоков денежных средств по субординированным облигациям (на 31 декабря 2020 года: 11.7% до 15.3% в год).

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 средствам на текущих счетах, вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Иерархия оценок справедливой стоимости

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

		Оценка справедливой стоимости с использованием			
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
млн. тенге	Дата оценки				Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:					
- производные финансовые активы	31 декабря 2021 г.	-	8,858	-	8,858
- производные финансовые обязательства	31 декабря 2021 г.	-	469	-	469
- торговые ценные бумаги	31 декабря 2021 г.	64,484	61,660	-	126,144
- кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2021 г.	-	-	17,910	17,910
Долевые финансовые инструменты, оцениваемые по СПСД:					
- корпоративные акции	31 декабря 2021 г.	-	29,540	-	29,540
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по СПСД					
- инакционированные ценные бумаги, оцениваемые по СПСД	31 декабря 2021 г.	12,587	276,863	-	289,450
- приобретенное право требования к МФРК по векселю	31 декабря 2021 г.	-	104,159	-	104,159

46. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

млн. тенге	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:					
- производные финансовые инструменты	31 декабря 2020	-	12,114	-	12,114
- производные финансовые обязательства	31 декабря 2020	-	266	-	266
- торговые ценные бумаги	31 декабря 2020	94,766	16,248	-	111,014
- кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2020	-	-	25,008	25,008
Долевые финансовые инструменты, оцениваемые по ССПСД:					
- корпоративные акции	31 декабря 2020	-	56	-	56
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:					
- инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	31 декабря 2020	18,292	278,948	-	297,240
- кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2020	-	70,911	-	70,911
- приобретенное право требования к МФРК по векселю	31 декабря 2020	-	103,114	-	103,114

Ценные бумаги, котируемые на КФБ, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. На 31 декабря 2021 года, финансовые инструменты, отнесенные к уровню 2, включают государственные ценные бумаги на сумму 276,863 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 287,371 миллионов тенге) и приобретенное право требования к МФРК по векселю на сумму 104,159 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 103,114 миллионов тенге).

В течение 2021 и 2020 годов, Группа не осуществляла каких-либо переводов между уровнями 1 и 2, 2 и 3 иерархий справедливой стоимости.

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Группа использует методы, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданиях по периоду завершения сделки.

Изменения в активах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

Справедливая стоимость кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определена путем дисконтирования будущих денежных потоков. Модель оценки учитывает текущую стоимость ожидаемых будущих денежных потоков от обращения взыскания на залог, дисконтированных по ставке дисконтирования, взвешенной с учетом риска, от 16.28% до 19.30% в год (на 31 декабря 2020 года: от 11.95% до 14.95% в год). Ненаблюдаемые исходные данные для моделей оценки включают корректировки с учетом кредитного, рыночного риска и риска ликвидности, связанных с ожидаемыми денежными потоками в результате операционной деятельности заемщика или с оценкой обеспечения. Информации по использованным допущениям при определении ожидаемых будущих денежных потоков от обращения взыскания на залог представлена в Примечании 24.

46. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Изменения в активах Уровня 3, оцененных по справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам Уровня 3, которые оцениваются по справедливой стоимости:

	Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных Уровня 3	
	2021 год	2020 год
<i>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
На 1 января	25,008	29,202
Чистые процентные доходы (Примечание 8)	1,966	3,550
Проценты уплаченные	(1,320)	(874)
Чистые убытки от изменения справедливой стоимости (Примечание 13)	(7,744)	(6,870)
На 31 декабря	17,910	25,008

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов и уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств

млн. тенге	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Общая справедливая стоимость	Общая балансовая стоимость
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	—	1,161,930	—	1,161,930	1,161,930
Средства в банках и прочих финансовых институтах	—	35,938	—	35,938	35,938
Кредиты, выданные клиентам	—	587,889	233,234	821,123	832,045
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	20,060	202,626	—	222,686	221,759
Прочие финансовые активы	—	24,645	—	24,645	24,645
Обязательства					
Средства и кредиты банков и прочих финансовых институтов	—	53,295	—	53,295	54,786
Текущие счета и депозиты клиентов	—	1,507,343	298,544	1,805,887	1,803,562
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	214,895	—	214,895	244,320
Субординированные долги	—	184,950	—	184,950	186,543
Обязательства по аренде	—	4,938	—	4,938	4,938
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	—	9,988	—	9,988	9,988
Прочие финансовые обязательства	—	6,906	—	6,906	6,906

46. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

млн. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	—	1,405,629	—	1,405,629	1,405,629
Средства в банках и прочих финансовых институтах	—	83,729	—	83,729	83,729
Кредиты, выданные клиентам	—	767,067	124,355	891,422	893,644
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	—	41,344	7,265	48,609	47,187
Прочие финансовые активы	—	23,367	—	23,367	23,367
Обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	—	85,160	—	85,160	85,160
Текущие счета и депозиты клиентов	—	1,883,750	—	1,883,750	1,896,675
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	220,242	—	220,242	231,807
Субординированные долги	—	196,459	—	196,459	197,507
Обязательства по аренде	—	5,325	—	5,325	5,325
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	—	45,273	—	45,273	45,273
Прочие финансовые обязательства	—	6,133	—	6,133	6,133

47. Неконтролирующие доли участия

В следующей таблице представлена информация о дочерней организации Группы, которая имеет значительный баланс неконтролирующей доли участия.

АО «First Heartland Jusan Bank»**% неконтролирующей доли участия**

	21,27%	19,96%
	2021 год	2020 год
Активы	2,995,994	3,171,678
Обязательства	2,518,741	2,632,385
Чистые активы	477,253	539,293
Балансовая стоимость неконтролирующей доли	42,190	34,513
Прибыль	47,510	258,199
Прочий совокупный доход	5,336	714
Общий совокупный доход	52,846	258,913
Прибыль, приходящаяся на неконтролирующую долю	722	(1)
Прочий совокупный доход, приходящийся на неконтролирующую долю	88	—
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	59,465	248,172
Чистое (использование) / поступление денежных средств (в) / от инвестиционной деятельности	(180,535)	794,339
Чистое (использование) / поступление денежных средств (в) / от финансовой деятельности (дивиденды неконтролирующим акционерам в 2021 году: 1,319 миллионов тенге; дивиденды неконтролирующим акционерам в 2020 году: нет)	(139,915)	41,338
Нетто (уменьшение) / увеличение денежных средств и их эквивалентов	(260,985)	1,083,849

48. События после отчетной 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.

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

В январе 2022 года произошло изменение в фирменном наименовании компании, принадлежащей дочерней компании Банка TOO «Jusan Development», а именно: TOO «Концерн Цесна-Астык» было переименовано в TOO «JFood Kazakhstan».

В результате обострившегося политического конфликта между Российской Федерацией и Украиной в феврале 2022 года, против Российской Федерации были введены многочисленные санкции со стороны большинства западных стран. Эти санкции нацелены на то, чтобы оказать негативное экономическое воздействие на Российскую Федерацию. В связи с этим наблюдается существенный рост волатильности на валютных и фондовых рынках, а также значительное снижение курса тенге по отношению к доллару США и евро.

По состоянию на 31 декабря 2021 года портфель торговых ценных бумаг Группы включает ценные бумаги российских эмитентов на общую сумму 31,985 миллионов тенге, а также долговые ценные бумаги, выпущенные Евразийским Банком Развития, на сумму 40,319 миллионов тенге. На дату выпуска консолидированной финансовой отчетности были погашены и реализованы долговые ценные бумаги российских эмитентов с в связи с наступлением срока погашения справедливой стоимостью на 31 декабря 2021 года 7,428 миллион тенге, в результате чего Группа признала доход на сумму 923 миллиона тенге. На дату выпуска консолидированной финансовой отчетности оценка убытка от переоценки торговых ценных бумаг не завершена.

25 апреля 2022 года Комитет по денежно-кредитной политике НБРК принял решение установить базовую ставку на уровне 14.00% годовых с процентным коридором $\pm 1,00$ п.п. Соответственно, ставка по операциям постоянного доступа по предоставлению ликвидности составит 15.00%, а по операциям постоянного доступа по изъятию ликвидности – 13.00%.

Риск ликвидности

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

По состоянию на дату выпуска консолидированной финансовой отчетности, Группой были изъяты все денежные средства со счетов российских банков, включенных в санкционный лист.

Кредитный риск

Следствием негативного влияния на экономику Казахстана скорее всего станет повышение кредитного риска по многим заемщикам, что приведет к необходимости признать дополнительную сумму ожидаемых кредитных убытков. Однако в настоящий момент количественно определить соответствующий финансовый эффект не представляется возможным.

Процентный риск

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем поддержания сбалансированной структуры активов и пассивов, а также системы лимитов. Данная политика ограничивает возможный эффект, оказываемый изменениями процентных ставок на доходы Группы и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

48. События после отчетной даты, продолжение

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Обесценение казахстанского тенге по отношению к доллару США и другим иностранным валютам приведет к переоценке финансовых активов и обязательств. Чистый эффект на капитал в случае 20-процентного ослабления курса казахстанского тенге по отношению к доллару США составит 30,781 миллион тенге (исходя из подверженности Группы валютному риску по состоянию на 31 декабря 2021 года).

Более масштабный эффект от указанных событий и их влияние на экономику Казахстана, включая любое последующее влияние на финансовые результаты Группы в 2022 году, невозможно определить на дату утверждения данной консолидированной финансовой отчетности.

Приложение к аудированной консолидированной финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2021 года.

Балансовая стоимость одной простой и одной привилегированной акции, рассчитанные в соответствии с правилами АО «КФБ» к аудированной консолидированной финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2021 года:

Балансовая стоимость 1 простой акции:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (3,050,034 - 6,041) - 2,526,231 - 517,762 \text{ миллион тенге};$$

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 517,762 \text{ миллион тенге} / 8,283,873 \text{ акций} = 62,502.41 \text{ тенге за 1 простую акцию};$$

Где,

TA –	активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
IA –	нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета, которые организация не сможет реализовать третьим сторонам с целью возмещения уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств и/или получения экономических выгод;
TL –	обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
PS –	сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции» в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
BV _{CS} –	балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;
NAV –	чистые активы для простых акций на дату расчета;
NO _{CS} –	количество простых акций на дату расчета;
NO _{PS} –	количество привилегированных акций на дату расчета;
TD _{PS} –	сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям на дату.