

# Акционерное общество «ForteBank»

## Отдельная финансовая отчётность

*за год, закончившийся 31 декабря 2021 года,  
с аудиторским отчётом независимого аудитора*

**СОДЕРЖАНИЕ****АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА****ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ**

Отдельный отчёт о совокупном доходе.....	1
Отдельный отчёт о финансовом положении .....	2
Отдельный отчёт о движении денежных средств.....	3-4
Отдельный отчёт об изменениях в собственном капитале.....	5

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ**

1. Общая информация .....	6
2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности .....	6
3. Основные положения учётной политики .....	7
4. Существенные учётные суждения и оценки .....	23
5. Чистый процентный доход .....	25
6. Комиссионные доходы/(расходы) .....	26
7. Чистый доход по операциям с иностранной валютой .....	26
8. Расходы по кредитным убыткам.....	26
9. Общие и административные расходы.....	27
10. Прочие доходы и расходы.....	28
11. Расходы по корпоративному подоходному налогу .....	28
12. Денежные средства и их эквиваленты .....	29
13. Средства в финансовых организациях.....	30
14. Торговые ценные бумаги.....	31
15. Кредиты, выданные клиентам .....	31
16. Инвестиционные ценные бумаги .....	54
17. Инвестиции в дочерние организации.....	55
18. Основные средства.....	56
19. Прочие активы и прочие обязательства .....	57
20. Текущие счета и депозиты клиентов .....	58
21. Средства банков и прочих финансовых организаций .....	58
22. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	59
23. Субординированный долг .....	59
24. Акционерный капитал .....	60
25. Прибыль на акцию .....	61
26. Управление рисками.....	61
27. Анализ сроков погашения активов и обязательств .....	76
28. Взаимозачёт финансовых инструментов .....	78
29. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности.....	79
30. Управление капиталом .....	80
31. Договорные и условные обязательства .....	81
32. Операции со связанными сторонами .....	82
33. Анализ по сегментам .....	84
34. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	89
35. События после отчётной даты.....	94



«Эрнст энд Янг» ЖШС  
Әл-Фараби д-лы, 77/7  
«Есентай Тауэр» ғимараты  
Алматы қ., 050060  
Қазақстан Республикасы  
Тел.: +7 727 258 5960  
Факс: +7 727 258 5961  
www.ey.com

ТОО «Эрнст энд Янг»  
пр. Аль-Фараби, 77/7  
здание «Есентай Тауэр»  
г. Алматы, 050060  
Республика Казахстан  
Тел.: +7 727 258 5960  
Факс: +7 727 258 5961

Ernst & Young LLP  
Al-Farabi ave., 77/7  
Esentai Tower  
Almaty, 050060  
Republic of Kazakhstan  
Tel.: +7 727 258 5960  
Fax: +7 727 258 5961

## **Аудиторский отчёт независимого аудитора**

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «ForteBank»

### **Мнение**

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

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

### **Основание для выражения мнения**

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

### **Ключевые вопросы аудита**

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



**Building a better  
working world**

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

<b>Ключевой вопрос аудита</b>	<b>Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита</b>
<b><i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам</i></b>	
<p>Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 является ключевой областью суждения, применяемого руководством Банка. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, включающее выявление изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента, а также определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте требуют значительного использования профессионального суждения, допущений и анализа различной исторической, текущей и прогнозной информации.</p> <p>Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам. В силу существенности сумм кредитов, выданных клиентам Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляет собой ключевой вопрос аудита.</p> <p>Информация об ожидаемых кредитных убытках по кредитам, выданным клиентам представлена в Примечании 4 «Существенные учётные суждения и оценки», Примечании 8 «Расходы по кредитным убыткам», Примечании 15 «Кредиты, выданные клиентам» и Примечании 26 «Управление рисками» к отдельной финансовой отчётности.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю. Мы также провели анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, с момента первоначального признания и наличия дефолта, включающих срок просроченной задолженности и изменение внутренних кредитных рейтингов. Мы проанализировали суждения, использованные руководством Банка при определении значительного увеличения кредитного риска и критериев дефолта по кредитам клиентам в связи с продолжающейся пандемией COVID-19.</p> <p>Мы провели, на выборочной основе, тестирование исходных данных и анализ допущений, использованных Банком при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе, исторической информации по обслуживанию долга, финансовой и нефинансовой информации о заёмщике, ожидаемых потоков по возмещению потерь в случае дефолта в результате реализации удерживаемого залогового обеспечения. Мы также провели анализ прогнозной информации, включая прогнозы макроэкономических показателей и весовые коэффициенты сценариев, использованной Банком в модели расчёта ожидаемых кредитных убытков.</p> <p>Мы произвели пересчёт резерва под ожидаемые кредитные убытки.</p>



**Building a better  
working world**

	Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, раскрытую в Примечаниях к отдельной финансовой отчётности.
<b>Оценка полученных кредитов от финансовых организаций</b>	
Мы считаем данный вопрос одним из ключевых вопросов аудита в силу существенности признанных сумм и необходимости применения суждения руководством Банка в отношении определения справедливой стоимости обязательств на дату первоначального признания. Информация о полученных кредитах представлена в Примечании 15 «Кредиты, выданные клиентам» и Примечании 21 «Средства банков и прочих финансовых организаций» к отдельной финансовой отчётности.	Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии, модели, а также тестирование исходных данных, использованных Банком при определении справедливой стоимости полученных кредитов при первоначальном признании. Мы привлекали наших специалистов по оценке для анализа ключевых исходных данных, таких как безрисковая процентная ставка и кредитный спред, а также сравнили их с наблюдаемыми на рынке данными. Мы рассмотрели информацию о полученных кредитах, раскрытую в Примечаниях к отдельной финансовой отчётности.

### **Ответственность руководства и Совета директоров за отдельную финансовую отчётность**

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

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

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



**Building a better  
working world**

### **Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчётности**

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что отдельная финансовая отчётность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчёта, содержащего наше мнение.

Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой отдельной финансовой отчётности.

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

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



**Building a better  
working world**

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

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

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

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

ТОО «Эрнст энд Янг»

  
  
Ольга Хегай  
Аудитор

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

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

31 марта 2022

  
  
Рустамжан Саттаров  
Генеральный директор  
ТОО «Эрнст энд Янг»

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


**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

за год, закончившийся на 31 декабря 2021 года

(в миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	5	193.435	173.724
Прочая процентная выручка	5	3	553
Процентные расходы	5	(97.111)	(85.409)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>96.327</b>	<b>88.868</b>
Комиссионные доходы	6	37.271	33.914
Комиссионные расходы	6	(14.766)	(13.455)
Чистый (убыток)/доход в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(192)	29
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	7	11.021	12.542
Чистый доход от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	21	4.079	11.209
Чистый доход от прекращения признания финансовых обязательств в результате модификации	21	—	17.956
Доход от выбытия дочерней организации	17	—	5.922
Прочие доходы	10	2.437	1.528
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>39.850</b>	<b>69.645</b>
Расходы по кредитным убыткам	8	(11.853)	(37.802)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1.207)	(1.481)
Общие и административные расходы	9	(50.292)	(44.512)
Прочие расходы	10	(9.092)	(7.258)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(72.444)</b>	<b>(91.053)</b>
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>63.733</b>	<b>67.460</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	11	(2.952)	(10.871)
<b>Прибыль за год</b>		<b>60.781</b>	<b>56.589</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24	(321)	3.183
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(1.081)	338
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24	192	(226)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	24	136	54
<b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов</b>		<b>(1.074)</b>	<b>3.349</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>59.707</b>	<b>59.938</b>
<b>Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию (в тенге)</b>	25	<b>0,68</b>	<b>0,64</b>

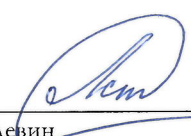
Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:



Рейнис Рубенис  
Председатель Правления

9 марта 2022 года

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 95 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчётности.



Станислав Левин  
Главный бухгалтер – Управляющий директор



**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

на 31 декабря 2021 года

(в миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	12	430.257	310.109
Средства в финансовых организациях	13	46.990	73.707
Торговые ценные бумаги	14	1.452	7.377
Кредиты, выданные клиентам	15	804.857	746.572
Инвестиционные ценные бумаги	16	982.429	778.102
Основные средства	18	62.399	65.388
Нематериальные активы		14.405	11.049
Инвестиции в дочерние организации	17	15.766	18.004
Прочие активы	19	65.384	83.749
<b>Итого активов</b>		<b>2.423.939</b>	<b>2.094.057</b>
<b>Обязательства</b>			
Текущие счета и депозиты клиентов	20	1.735.786	1.391.003
Средства банков и прочих финансовых организаций	21	83.183	130.227
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	28	25.064	21.670
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	253.120	240.202
Отложенные налоговые обязательства	11	13.987	11.171
Субординированный долг	23	20.503	20.503
Прочие обязательства	19	15.808	13.876
<b>Итого обязательств</b>		<b>2.147.451</b>	<b>1.828.652</b>
<b>Капитал</b>			
Акционерный капитал	24	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	24	23.651	21.109
Собственные выкупленные акции	24	(3.465)	(5.260)
Резерв справедливой стоимости	24	8.133	9.207
Накопленные убытки		(84.646)	(92.466)
<b>Итого капитала</b>		<b>276.488</b>	<b>265.405</b>
<b>Итого капитала и обязательств</b>		<b>2.423.939</b>	<b>2.094.057</b>

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	2021 год	2020 год
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>			
Процентные доходы полученные	5	170.498	145.168
Процентные расходы выплаченные	5	(82.498)	(72.717)
Комиссионные доходы полученные		38.383	33.847
Комиссионные расходы выплаченные		(14.766)	(13.455)
Чистый реализованный убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1.230)	(1.472)
Чистый реализованный доход по операциям с иностранной валютой	7	12.923	11.897
Общие и административные расходы выплаченные		(42.587)	(34.104)
Прочие операционные расходы выплаченные		(1.745)	(11.343)
<b>Уменьшение/(увеличение) операционных активов</b>			
Средства в финансовых организациях		27.641	(42.848)
Торговые ценные бумаги		5.699	(426)
Кредиты, выданные клиентам		(73.580)	(48.814)
Прочие активы		15.609	11.628
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>			
Текущие счета и депозиты клиентов		328.987	72.396
Средства банков и прочих финансовых организаций		(32.588)	68.210
Кредиторская задолженность по договорам «репо»		3.362	(94.963)
Прочие обязательства		2.328	(2.468)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>		356.436	20.536
Корпоративный подоходный налог уплаченный		—	—
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		356.436	20.536
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Продажа дочерней организации		—	17.199
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(703.657)	(491.024)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		11.990	4.869
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		520.087	459.276
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(66.278)	(26.249)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		50.075	19.862
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(5.587)	(9.280)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		3	15
<b>Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		(193.367)	(25.332)

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

		2021 год	2020 год
	<i>Прим.</i>		
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Выкуп собственных акций	24	–	(822)
Продажа ранее выкупленных акций	24	4.337	–
Погашение субординированного долга	29	–	(2.200)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	24	(52.961)	(21.110)
Выпуск долговых ценных бумаг	29	4	1.533
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	29	(1.088)	(1.264)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	29	–	(3.901)
Погашение обязательства по аренде		(995)	(650)
<b>Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности</b>		<b>(50.703)</b>	<b>(28.414)</b>
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты			
		7.783	28.717
Влияние ОКУ на денежные средства и их эквиваленты			
		(1)	(1)
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>120.148</b>	<b>(4.494)</b>
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года			
		310.109	314.603
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>12</b>	<b>430.257</b>	<b>310.109</b>
<b>Неденежные операции</b>			
Изъятие залогового обеспечения по кредитам клиентам	15	4.385	6.352

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах тенге)

	<i>Акционерней капитал</i>	<i>Дополни- тельный оплаченный капитал</i>	<i>Собственные выкупленные акции</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Накопленные убытки</i>	<i>Итого капитала</i>
<b>На 1 января 2020 года</b>	332.815	21.109	(4.438)	5.858	(127.945)	227.399
Прибыль за год	–	–	–	–	56.589	56.589
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	3.349	–	3.349
<b>Итого совокупный доход за год</b>	–	–	–	3.349	56.589	59.938
<b>Операции с собственниками, отражённые непосредственно в составе капитала</b>						
Выкуп собственных акций (Примечание 24)	–	–	(822)	–	–	(822)
Дивиденды объявленные (Примечание 24)	–	–	–	–	(21.110)	(21.110)
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	332.815	21.109	(5.260)	9.207	(92.466)	265.405
Прибыль за год	–	–	–	–	60.781	60.781
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	(1.074)	–	(1.074)
<b>Итого совокупный доход за год</b>	–	–	–	(1.074)	60.781	59.707
<b>Операции с собственниками, отражённые непосредственно в составе капитала</b>						
Продажа ранее выкупленных акций (Примечание 24)	–	2.542	1.795	–	–	4.337
Дивиденды объявленные (Примечание 24)	–	–	–	–	(52.961)	(52.961)
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	332.815	23.651	(3.465)	8.133	(84.646)	276.488

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 95 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчётности.

(в миллионах тенге)

## 1. Общая информация

### Организационная структура и деятельность

Акционерное общество «ForteBank» (далее – «Банк») было зарегистрировано в Республике Казахстан в 1999 году как Открытое акционерное общество (ОАО) «Иртышбизнесбанк» в результате слияния ОАО «Семипалатинский муниципальный акционерный банк» и ОАО «Иртышбизнесбанк». В соответствии с решением акционеров, Банк был переименован из «Иртышбизнесбанка» в «Альянс Банк» 30 ноября 2001 года, с последующей регистрацией 13 марта 2002 года как Открытое акционерное общество «Альянс Банк». 13 марта 2004 года «Альянс Банк» был перерегистрирован в АО «Альянс Банк». 10 февраля 2015 года Банк был перерегистрирован в АО «ForteBank».

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 010017, г. Нур-Султан, ул. Достык, д. 8/1. Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «АФР»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 1.2.29/197/36 на ведение банковских и прочих операций и деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренных законодательством о банковской деятельности, выданной АФР 3 февраля 2020 года, которая заменяет предыдущие лицензии.

Основная деятельность Банка связана с ведением коммерческой банковской деятельности, выдачей кредитов и гарантий, приёмом депозитов, обменом иностранных валют, операций с ценными бумагами, переводом денежных средств, а также предоставлением прочих банковских услуг. Некоторые выпущенные ценные бумаги Банка имеют листинг на Лондонской фондовой бирже, Люксембургской фондовой бирже, Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ») и Astana International Exchange.

Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда. На 31 декабря 2021 и 2020 годов вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от его суммы и валюты: в тенге – до 10 миллионов тенге, в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге, сберегательные вклады в тенге – до 15 миллионов тенге.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Банк имеет следующие дочерние организации:

Название	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля владения, %	
			31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АО «ForteLeasing»	Республика Казахстан	Лизинговые операции	100,0	100,0
ТОО «ОУСА «Альянс»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,0	100,0
ТОО «ОУСА-F»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,0	100,0
ТОО «ONE Technologies»	Республика Казахстан	Разработка программного обеспечения	100,0	100,0
АО «ForteFinance»	Республика Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность, деятельность по управлению инвестиционным портфелем	100,0	100,0

### Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2021 года г-н Утемуратов Б.Ж. являлся бенефициарным собственником 89,32% простых акций Банка (31 декабря 2020 года: 90,60%), находившихся в обращении, и являлся конечным контролирующим акционером Банка. Остальные акции принадлежат прочим акционерам, каждый из которых владеет менее 5% акций.

## 2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности

### Общая часть

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

В данной отдельной финансовой отчётности представлена информация о Банке как об отдельной организации, а не о его Группе. Консолидированная финансовая отчётность АО «ForteBank» за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, доступна для заинтересованных пользователей по официальному адресу Банка.

(в миллионах тенге)

## 2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности (продолжение)

### База для определения стоимости

Отдельная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по исторической стоимости, за исключением торговых ценных бумаг, производных финансовых активов, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учтённых по справедливой стоимости.

### Функциональная валюта и валюта представления данных отдельной финансовой отчётности

Функциональной валютой финансовой отчётности Банка является тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на её деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей отдельной финансовой отчётности.

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

### Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство Республики Казахстан, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Некоторые из вышеуказанных мер также предпринимались в течение года, закончившийся 31 декабря 2021 года, и продолжают оказывать влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Банк продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

## 3. Основные положения учётной политики

### Изменения в учётной политике

Принципы учёта, применённые при подготовке отдельной финансовой отчётности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчётности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2021 года. Характер и влияние этих изменений рассматриваются ниже.

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

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

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

Данные поправки не оказали влияния на отдельную финансовую отчётность Банка. Банк намерен применять упрощения практического характера в будущих периодах, если это будет необходимо.

(в миллионах тенге)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Изменения в учётной политике (продолжение)

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

#### Инвестиции в дочерние организации

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

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

#### Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), по справедливой стоимости на каждую отчётную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

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

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные 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 существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

(в миллионах тенге)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

#### Финансовые инструменты

##### Первоначальное признание

###### *Дата признания*

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

##### Первоначальная оценка

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

###### *Категории оценки финансовых активов и обязательств*

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

- амортизированной стоимости;
- ССПД;
- ССПУ.

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

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

###### *Средства в финансовых организациях, кредиты, выданные клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости*

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.



(в миллионах тенге)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Финансовые инструменты (продолжение)

##### Первоначальная оценка (продолжение)

###### Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

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

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

###### Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА

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

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

(в миллионах тенге)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Финансовые инструменты (продолжение)

##### *Первоначальная оценка (продолжение)*

###### *Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА (продолжение)*

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА, 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, оцениваемых 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, оцениваемым по ССПСА, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчёте о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признаётся в составе прочего совокупного дохода в качестве накопленной суммы обеспечения 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.

###### *Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСА*

Иногда Банк при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСА, 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 Банк получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признаётся в составе прочего совокупного дохода. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСА, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределённой прибыли.

###### *Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов*

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

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

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

Банк 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.

(в миллионах тенге)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Финансовые инструменты (продолжение)

##### *Реклассификация финансовых активов и обязательств*

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

##### *Денежные средства и их эквиваленты*

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

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

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

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отдельном отчёте о финансовом положении. Ценные бумаги, привлечённые на условиях займа, отражаются в отдельном отчёте о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отдельном отчёте 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 Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в отдельном отчёте о совокупном доходе в составе чистого дохода/(убытка) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток или чистого дохода/(убытка) по операциям с иностранной валютой (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав финансовых обязательств и нефинансовых основных договоров, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если они удовлетворяют определению производного финансового инструмента (см. выше), их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначаются для продажи и не оцениваются по СППУ. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отдельном отчёте о совокупном доходе.

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

(в миллионах тенге)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Финансовые инструменты (продолжение)

##### *Производные финансовые инструменты (продолжение)*

###### *Заемные средства*

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

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

#### Аренда

##### *і. Банк в качестве арендатора*

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

###### *Активы в форме права пользования*

Банк признаёт 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 Банка 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 Банк признаёт обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости.

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

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

(в миллионах тенге)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Аренда (продолжение)

##### *і. Банк в качестве арендатора (продолжение)*

###### *Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью*

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

#### **Взаимозачёт активов и обязательств**

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отдельном отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

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

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

#### **Реструктуризация кредитов**

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

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

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

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

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесценённых. После классификации актива в качестве кредитно-обесценённого в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 12-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

(в миллионах тенге)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### **Финансовые активы**

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

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

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

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

##### *Списание*

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

##### **Финансовые обязательства**

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

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

##### **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 определённых 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 отдельной финансовой отчётности.

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

(в миллионах тенге)

**3. Основные положения учётной политики (продолжение)****Основные средства**

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

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

Амортизация основных средств начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начинается тогда, когда актив становится доступен для использования, т.е. когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в режиме, соответствующем намерениям руководства Банка. По земельным участкам, незавершённому строительству и активам к установке амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

	<u>Годы</u>
Здания	10-100
Компьютерное оборудование	5-7
Транспортные средства	5-7
Прочее	2-25

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

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

**Нематериальные активы**

Приобретённые нематериальные активы отражаются в отдельной финансовой отчётности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в балансовой стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 8 лет.

**Запасы**

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации – это оценочная стоимость реализации актива в ходе обычной деятельности Банка за вычетом расходов по реализации. Залоговое имущество, полученное в качестве погашения кредитов клиентам, отраженные на балансе Банка на отчётную дату учтены по наименьшему из значений стоимости приобретения и чистой стоимости реализации.

**Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам**

У Банка 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 «Общие и административные расходы» в отдельном отчёте о совокупном доходе. Банк производит отчисления социального налога за своих сотрудников в бюджет Республики Казахстан. Банк не имеет обязательств по выплатам или предоставлению льгот после окончания трудовой деятельности.

(в миллионах тенге)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Оценочные обязательства

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

#### Условные активы и обязательства

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

#### Капитал

##### *Акционерный капитал*

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

##### *Собственные выкупленные акции*

В случае приобретения Банком акций Банка стоимость их приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом подоходного налога, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

##### *Дивиденды*

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

#### Налогообложение

Сумма корпоративного подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Корпоративный подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объёме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учётом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчётную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчётные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в отдельной финансовой отчётности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в отдельной финансовой отчётности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние организации, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.



(в миллионах тенге)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Налогообложение (продолжение)

Расчёт отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчётного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введённых в действие законах по состоянию на отчётную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

#### Признание доходов и расходов

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

#### *Процентная и аналогичная выручка и расходы*

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

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

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

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признаётся с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочая процентная выручка» в отдельном отчёте о совокупном доходе.

#### *Комиссионные доходы*

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

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

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

(в миллионах тенге)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

##### *Комиссионные доходы (продолжение)*

*Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

##### *Программы лояльности клиентов*

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

##### *Дивидендный доход*

Дивиденды признаются, когда установлено право Банка на получение платежа.

#### Сегментная отчётность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечён в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несёт расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), 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.

#### Пересчёт иностранных валют

Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ на дату отдельного отчёта о финансовом положении. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчёта сделок в иностранной валюте, признаются в отдельном отчёте о совокупном доходе как доходы, за минусом расходов по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости с иностранной валютой, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Разницы между договорным курсом обмена некоторых сделок и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой.

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 (31 декабря 2020 года: 420,91 тенге за 1 доллар США).

(в миллионах тенге)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

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

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

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определённым гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

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

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

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

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчётных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. В настоящее время Банк проводит оценку влияния применения МСФО (IFRS) 17 на свою отдельную финансовую отчетность.

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

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

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

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

(в миллионах тенге)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на отдельную финансовую отчётность Банка.

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

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

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

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

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

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

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

(в миллионах тенге)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

(в миллионах тенге)

#### 4. Существенные учётные суждения и оценки

##### Неопределённость оценок

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

##### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

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

##### *Оценка залогового обеспечения*

Руководство Банка осуществляет мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе. Руководство Банка использует внутренние подходы к оценке, основанные на казахстанских и международных требованиях или независимую оценку, чтобы скорректировать стоимость залогового обеспечения с учётом текущей ситуации на рынке.

##### *Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам*

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под ОКУ. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Расчёты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

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

(в миллионах тенге)

#### 4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

##### Неопределённость оценок (продолжение)

###### *Определении срока аренды в договорах с опционом на продление*

Банк 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 Банка имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок от трёх до пяти лет. Банк применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у неё достаточная уверенность в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом Банк учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Банк повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Банку и влияет на её способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

###### *Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств*

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

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

Руководство считает, что налоговая позиция Банка 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.

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

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

(в миллионах тенге)

**5. Чистый процентный доход**

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	2021 год	2020 год
<b>Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты, выданные клиентам	119.472	116.110
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	46.386	37.517
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	19.004	16.737
Средства в финансовых организациях и эквиваленты денежных средств	6.042	2.154
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	2.531	1.206
	<u>193.435</u>	<u>173.724</u>
<b>Прочая процентная выручка</b>		
Торговые ценные бумаги	3	553
	<u>193.438</u>	<u>174.277</u>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(56.450)	(47.228)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(29.699)	(28.170)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(6.872)	(6.632)
Субординированный долг	(1.616)	(1.666)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(2.474)	(1.713)
	<u>(97.111)</u>	<u>(85.409)</u>
<b>Чистый процентный доход</b>	<u>96.327</u>	<u>88.868</u>

В состав процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки, за 2021 год включены доходы в размере 10.027 миллионов тенге, представляющие собой амортизацию дисконта по кредитам, выданным клиентам (за 2020 год: 7.653 миллиона тенге).

Процентные доходы полученные представлены следующим образом:

	2021 год	2020 год
<b>Процентная выручка полученная</b>		
Кредиты, выданные клиентам	108.862	90.827
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	34.116	31.979
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	18.792	18.216
Средства в финансовых организациях и эквиваленты денежных средств	6.042	2.406
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	2.531	1.206
Торговые ценные бумаги	155	534
	<u>170.498</u>	<u>145.168</u>

Процентные расходы выплаченные представлены следующим образом:

	2021 год	2020 год
<b>Процентные расходы выплаченные</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(56.742)	(46.988)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(16.502)	(16.574)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(5.196)	(5.723)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(2.442)	(1.821)
Субординированный долг	(1.616)	(1.611)
	<u>(82.498)</u>	<u>(72.717)</u>



(в миллионах тенге)

**6. Комиссионные доходы/(расходы)**

Комиссионные доходы представлены следующим образом:

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Карточные операции	21.312	18.418
Расчётные операции	7.705	8.323
Кассовые операции	4.469	4.146
Комиссии по гарантиям и аккредитивам	2.247	1.588
Валютные операции и операции с ценными бумагами	307	364
Прочие	1.231	1.075
	<u>37.271</u>	<u>33.914</u>

Комиссионные расходы представлены следующим образом:

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Ведение карточных счетов	(12.888)	(12.124)
Ведение ностро счетов	(473)	(389)
Расчётные операции	(333)	(256)
Обслуживание клиентских счетов финансовыми агентами	(163)	(113)
Валютные операции и операции с ценными бумагами	(112)	(85)
Прочие	(797)	(488)
	<u>(14.766)</u>	<u>(13.455)</u>

Выручка по договорам с клиентами, признанная в отдельном отчёте о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, в основном, представляет собой комиссионные доходы в размере 37.271 миллион тенге и 33.914 миллионов тенге, соответственно.

На 31 декабря 2021 и 2020 годов в отдельном отчёте о финансовом положении в составе прочих активов Банк признал активы по договору, связанные с договорами с клиентами, в размере 1.439 миллионов тенге и 2.590 миллионов тенге, соответственно.

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

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

**7. Чистый доход по операциям с иностранной валютой**

Чистый доход от операций с иностранной валютой представлен следующим образом:

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Дилинговые операции, нетто	12.923	11.897
Переоценка валютных статей, нетто	(1.902)	645
	<u>11.021</u>	<u>12.542</u>

**8. Расходы по кредитным убыткам**

Расходы по кредитным убыткам за 2021 и 2020 год представлены следующим образом:

	<i>2021 год</i>				<i>Итого</i>
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	
Средства в финансовых организациях	84	–	–	–	84
Кредиты, выданные клиентам	2.693	(6.769)	(4.255)	(5.659)	(13.990)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	75	596	–	–	671
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	228	853	–	–	1.081
Прочие финансовые активы	(183)	–	–	–	(183)
Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	9	96	379	–	484
	<u>2.906</u>	<u>(5.224)</u>	<u>(3.876)</u>	<u>(5.659)</u>	<u>(11.853)</u>

(в миллионах тенге)

**8. Расходы по кредитным убыткам (продолжение)**

	2020 год			ПСКО	Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		
Средства в финансовых организациях	(53)	–	–	–	(53)
Кредиты, выданные клиентам	(1.825)	(10.229)	(19.938)	(3.417)	(35.409)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3	(72)	–	–	(69)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по СПСА	(345)	7	–	–	(338)
Прочие финансовые активы	(1.468)	–	–	–	(1.468)
Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	(203)	(107)	(155)	–	(465)
	<b>(3.891)</b>	<b>(10.401)</b>	<b>(20.093)</b>	<b>(3.417)</b>	<b>(37.802)</b>

**9. Общие и административные расходы**

Общие и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	2021 год	2020 год
Заработная плата и налоги по заработной плате	(28.348)	(22.479)
Износ и амортизация	(8.129)	(7.157)
Ремонт и эксплуатация	(3.747)	(2.614)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(2.742)	(2.496)
Реклама и маркетинг	(1.785)	(1.487)
Содержание зданий	(1.545)	(1.451)
Охрана	(833)	(853)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(669)	(659)
Благотворительная и спонсорская деятельность	(613)	(3.020)
Услуги инкассации	(422)	(369)
Транспортные услуги	(408)	(385)
Прочие профессиональные услуги	(321)	(182)
Аренда	(303)	(293)
Командировочные расходы	(140)	(89)
Прочие	(287)	(978)
	<b>(50.292)</b>	<b>(44.512)</b>

Общие административные расходы представлены следующим образом:

	2021 год	2020 год
Продажи и маркетинг	(24.279)	(18.820)
Технологии и разработка новых продуктов	(9.296)	(6.386)
Прочие	(16.717)	(19.306)
	<b>(50.292)</b>	<b>(44.512)</b>

(в миллионах тенге)

**10. Прочие доходы и расходы**

Прочие доходы и расходы представлены следующим образом:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
<b>Прочие доходы</b>		
Чистый доход от реализации изъятого залогового обеспечения	963	–
Прочее	1.474	1.528
	<u>2.437</u>	<u>1.528</u>
<b>Прочие расходы</b>		
Обесценение инвестиции в дочерние организации (примечание 17)	(2.238)	–
Убыток от изменения чистой стоимости реализации изъятого залогового обеспечения	(1.439)	(1.070)
Расходы по СМС оповещению	(988)	(1.010)
Чистый убыток от модификации кредитов, выданных клиентам, не приводящей к прекращению признания	(207)	(2.005)
Чистый убыток от реализации запасов	–	(1.565)
Прочее	(4.220)	(1.608)
	<u>(9.092)</u>	<u>(7.258)</u>

Чистый убыток от модификации кредитов, выданных клиентам, не приводящей к прекращению признания включает расходы от приостановления выплат сумм основного долга и вознаграждения по кредитам клиентам, пострадавшим в результате введения чрезвычайного положения на территории Республики Казахстан в связи с пандемией COVID-19 в сумме 64 миллиона тенге (в 2020 году: 2.005 миллионов тенге) (Примечание 15).

**11. Расходы по корпоративному подоходному налогу**

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(2.952)	(10.871)
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<u>(2.952)</u>	<u>(10.871)</u>

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

Ниже приведена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных по нормативной ставке, с расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в отдельной финансовой отчетности:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	63.733	67.460
Нормативная ставка корпоративного подоходного налога	20%	20%
<b>Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу по официальной налоговой ставке</b>	<u>(12.747)</u>	<u>(13.492)</u>
Необлагаемые налогом доходы по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	13.067	10.383
Корректировка расходов/(экономии) по корпоративному подоходному налогу за предыдущие годы	183	(202)
Невычитаемые расходы по кредитным убыткам	2.566	(2.527)
Изменение в налоговом убытке, переносимом на следующие налоговые периоды, и непризнанных отложенных налоговых активах	(3.900)	(4.549)
Прочее	(2.121)	(484)
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<u>(2.952)</u>	<u>(10.871)</u>

(в миллионах тенге)

**11. Расходы по корпоративному подоходному налогу (продолжение)**

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли		Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прочего совокупного дохода		Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли		Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прочего совокупного дохода	
	2019 год	или убытка	2020 год	или убытка	2021 год	или убытка	2021 год	или убытка
Налоговый убыток, переносимый на следующие налоговые периоды	24.403	(11.536)	–	12.867	(233)	–	12.634	–
Кредиты, выданные клиентам	3.468	633	–	4.101	(756)	–	3.345	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	(344)	–	54	(290)	–	136	(154)	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(1.268)	(1.384)	–	(2.652)	3	–	(2.649)	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	(15.179)	2.334	–	(12.845)	2.641	–	(10.204)	–
Средства банков и прочих финансовых организаций	(3.883)	(10.334)	–	(14.217)	(2.512)	–	(16.729)	–
Основные средства и нематериальные активы	3.389	1.169	–	4.558	1.485	–	6.043	–
Прочее	235	1.260	–	1.495	320	–	1.815	–
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства)</b>	<b>10.821</b>	<b>(17.858)</b>	<b>54</b>	<b>(6.983)</b>	<b>948</b>	<b>136</b>	<b>(5.899)</b>	<b>–</b>
Непризнанные отложенные налоговые активы	(11.175)	6.987	–	(4.188)	(3.900)	–	(8.088)	–
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), нетто</b>	<b>(354)</b>	<b>(10.871)</b>	<b>54</b>	<b>(11.171)</b>	<b>(2.952)</b>	<b>136</b>	<b>(13.987)</b>	<b>–</b>

**12. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Наличные средства в кассе	68.721	65.826
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-	44.867	37.855
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от АА- до АА+	–	74
- с кредитным рейтингом от А- до А+	65.991	44.449
- с кредитным рейтингом ВВВ- до ВВВ+	7.128	3.810
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1.728	1.963
- с кредитным рейтингом ниже В+	142	83
- без присвоенного кредитного рейтинга	15	19
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ- с договорным сроком погашения 90 дней или менее	99.332	114.992
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» с договорным сроком погашения 90 дней или менее (Примечание 28)	142.334	41.039
<b>Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>430.258</b>	<b>310.110</b>
Резерв под ОКУ	(1)	(1)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>430.257</b>	<b>310.109</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

(в миллионах тенге)

**12. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банком заключены договоры «обратное репо» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом указанных договоров являются облигации Министерства финансов Республики Казахстан, АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – «КФУ»), Евразийского банка развития (ЕАБР), акции АО «Народный сберегательный банк Казахстана» и ноты НБРК, общая справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 143.342 миллиона тенге (31 декабря 2020 года: облигации Министерства финансов Республики Казахстан справедливой стоимостью 41.039 миллионов тенге).

**Требования к минимальным резервам**

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определённых обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путём поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2021 года совокупные минимальные резервные требования Банка составляют 34.544 миллиона тенге (31 декабря 2020 года: 31.863 миллиона тенге).

**Концентрация денежных средств и их эквивалентов**

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк имеет счета в двух банках, на долю каждого из которых приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2020 года: один банк). Совокупный объём остатков средств на счетах указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 188.359 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 150.986 миллионов тенге).

**13. Средства в финансовых организациях**

Средства в финансовых организациях включают:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Текущие счета в НБРК с кредитным рейтингом BVB-, ограниченные в использовании	4.796	34.984
Условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения:		
- с кредитным рейтингом AAA	25.794	25.245
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	5.489	5.347
- с кредитным рейтингом от A- до A+	328	–
- с кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	108	105
- без присвоенного кредитного рейтинга	10.571	8.203
<b>Средства в финансовых организациях до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>47.086</b>	<b>73.884</b>
Резерв под ОКУ	(96)	(177)
<b>Средства в финансовых организациях</b>	<b>46.990</b>	<b>73.707</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов все остатки средств в финансовых организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

Средства на текущих счетах в НБРК, ограниченные в использовании, включают средства, полученные Банком в рамках участия в государственной программе кредитования субъектов предпринимательства. В 2020 году данные средства также включали суммы, выделенные АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – «КФУ») в пользу Банка, для поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках реализации мер, введенных правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19. Балансовая стоимость указанных средств на 31 декабря 2020 года составляла 27.789 миллионов тенге. На 31 декабря 2021 года программа была завершена (Примечание 21).

По состоянию на 31 декабря 2021 года условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения, включают условные депозиты, ограниченные в использовании, по операциям с поставщиками услуг платежных операций на сумму 7.361 миллион тенге (31 декабря 2020 года: 7.172 миллиона тенге).

В соответствии с кредитными соглашениями между Банком и Европейским Банком Реконструкции и Развития (далее – «ЕБРР»), в течение 2020 года, Банк разместил в ЕБРР условные депозиты на общую сумму 66 миллионов долларов США на срок до 2023 года. По состоянию на 31 декабря 2021 года балансовая стоимость условных депозитов составляла 25.794 миллиона тенге (31 декабря 2020 года: 25.245 миллионов тенге) (Примечание 21).

(в миллионах тенге)

**13. Средства в финансовых организациях (продолжение)****Концентрация средств в финансовых организациях**

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк имеет средства в четырех финансовых организациях (31 декабря 2020 года: двух), на долю каждого из которых приходится более 10% от общей суммы средств в финансовых организациях. По состоянию на 31 декабря 2021 года общая сумма таких остатков составляет 44.693 миллиона тенге (31 декабря 2020 года: 60.229 миллионов тенге).

**14. Торговые ценные бумаги**

Торговые ценные бумаги включают:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	423
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>-</b>	<b>423</b>
Облигации банков		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	5.514
<b>Итого облигаций банков</b>	<b>-</b>	<b>5.514</b>
Долевые инструменты	1.452	1.440
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>1.452</b>	<b>7.377</b>

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

**15. Кредиты, выданные клиентам**

Кредиты, выданные клиентам, включают:

	<i>31 декабря 2021 года</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные кредиты	273.915	17.934	14.372	1.986	308.207
<b>Итого индивидуально существенных кредитов</b>	<b>273.915</b>	<b>17.934</b>	<b>14.372</b>	<b>1.986</b>	<b>308.207</b>
<b>Индивидуально несущественные кредиты</b>					
Корпоративные кредиты	143.672	1.292	22.343	4.911	172.218
Ипотечные кредиты	16.571	180	4.613	9.680	31.044
Потребительские кредиты	212.618	3.033	11.837	24	227.512
Кредиты на приобретение автомобилей	4.366	3	392	1	4.762
Кредитные карты	3.805	99	557	-	4.461
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	50.620	1.467	19.148	21.291	92.526
<b>Итого индивидуально несущественных кредитов</b>	<b>431.652</b>	<b>6.074</b>	<b>58.890</b>	<b>35.907</b>	<b>532.523</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>705.567</b>	<b>24.008</b>	<b>73.262</b>	<b>37.893</b>	<b>840.730</b>
Резерв под ОКУ	(11.648)	(2.394)	(19.607)	(2.224)	(35.873)
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>	<b>693.919</b>	<b>21.614</b>	<b>53.655</b>	<b>35.669</b>	<b>804.857</b>

(в миллионах тенге)

## 15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

	31 декабря 2020 года				Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	
Индивидуально существенные кредиты	186.270	7.117	56.470	1.903	251.760
<b>Итого индивидуально существенных кредитов</b>	<b>186.270</b>	<b>7.117</b>	<b>56.470</b>	<b>1.903</b>	<b>251.760</b>
<b>Индивидуально несущественные кредиты</b>					
Корпоративные кредиты	116.448	1.620	28.525	8.166	154.759
Ипотечные кредиты	27.671	416	16.125	11.075	55.287
Потребительские кредиты	176.067	4.051	21.029	49	201.196
Кредиты на приобретение автомобилей	4.657	5	483	2	5.147
Кредитные карты	4.222	124	1.131	—	5.477
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	84.410	1.954	39.266	26.032	151.662
<b>Итого индивидуально несущественных кредитов</b>	<b>413.475</b>	<b>8.170</b>	<b>106.559</b>	<b>45.324</b>	<b>573.528</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>599.745</b>	<b>15.287</b>	<b>163.029</b>	<b>47.227</b>	<b>825.288</b>
Резерв под ОКУ	(11.499)	(3.152)	(64.561)	496	(78.716)
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>	<b>588.246</b>	<b>12.135</b>	<b>98.468</b>	<b>47.723</b>	<b>746.572</b>

## Качество индивидуально существенных кредитов

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных кредитов по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)
<b>Индивидуально существенные кредиты</b>				
<b>Кредиты в Этапе 1</b>	<b>273.915</b>	<b>(2.456)</b>	<b>271.459</b>	<b>0,90</b>
<b>Кредиты в Этапах 2 и 3</b>				
- непросроченные	29.957	(516)	29.441	1,72
- просроченные на срок менее 90 дней	643	(420)	223	65,32
- просроченные на срок от 90 дней до 360 дней	—	—	—	—
- просроченные на срок более 360 дней	1.706	(559)	1.147	32,77
<b>Кредиты в Этапах 2 и 3</b>	<b>32.306</b>	<b>(1.495)</b>	<b>30.811</b>	<b>4,63</b>
<b>ПСКО</b>	<b>1.986</b>	<b>—</b>	<b>1.986</b>	<b>0,0</b>
<b>Итого индивидуально существенных кредитов</b>	<b>308.207</b>	<b>(3.951)</b>	<b>304.256</b>	<b>1,28</b>

(в миллионах тенге)

**15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Качество индивидуально существенных кредитов (продолжение)**

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных кредитов по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
<b>Индивидуально существенные кредиты</b>				
<b>Кредиты в Этапе 1</b>	186.270	(3.387)	182.883	1,82
<b>Кредиты в Этапах 2 и 3</b>				
- непросроченные	32.611	(1.078)	31.533	3,31
- просроченные на срок менее 90 дней	13.242	–	13.242	0,0
- просроченные на срок от 90 дней до 360 дней	1.068	(1.068)	–	100,00
- просроченные на срок более 360 дней	16.666	(12.281)	4.385	73,69
<b>Кредиты в Этапах 2 и 3</b>	<b>63.587</b>	<b>(14.427)</b>	<b>49.160</b>	<b>22,69</b>
<b>ПСКО</b>	<b>1.903</b>	<b>–</b>	<b>1.903</b>	<b>0,0</b>
<b>Итого индивидуально существенных кредитов</b>	<b>251.760</b>	<b>(17.814)</b>	<b>233.946</b>	<b>7,08</b>

*Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ*

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для индивидуально существенных кредитов за 2021 год.

	<i>2021 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января</b>	186.270	7.117	56.470	1.903	251.760
Новые активы, созданные или приобретённые	330.881	–	14.851	991	346.723
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(245.989)	(6.020)	(28.541)	(1.074)	(281.624)
Переводы в Этап 1	4.252	–	(4.252)	–	–
Переводы в Этап 2	(2.151)	24.474	(22.323)	–	–
Переводы в Этап 3	(5.235)	(8.107)	13.342	–	–
Переводы между категориями существенности кредитов	3.945	–	(1.004)	–	2.941
Чистое изменение в начисленных процентах	253	359	(2.064)	340	(1.112)
Амортизация дисконта	–	–	685	–	685
Возмещение убытков	–	–	381	–	381
Списание	–	–	(13.262)	(186)	(13.448)
Влияние изменения валютных курсов	1.689	111	89	12	1.901
<b>На 31 декабря</b>	<b>273.915</b>	<b>17.934</b>	<b>14.372</b>	<b>1.986</b>	<b>308.207</b>



(в миллионах тенге)

**15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Качество индивидуально существенных кредитов (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

	2021 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>ОКУ на 1 января</b>	(3.387)	(12)	(14.415)	–	(17.814)
Новые активы, созданные или приобретённые	(5.484)	–	(634)	–	(6.118)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	3.339	11	5.091	–	8.441
Переводы в Этап 1	(5)	–	5	–	–
Переводы в Этап 2	–	(26)	26	–	–
Переводы в Этап 3	25	8	(33)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	3.097	(17)	(3.381)	(186)	(487)
Переводы между категориями существенности кредитов	(41)	–	(68)	–	(109)
Амортизация дисконта	–	–	(685)	–	(685)
Возмещение убытков	–	–	(381)	–	(381)
Списание	–	–	13.262	186	13.448
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(246)	–	(246)
<b>На 31 декабря</b>	<b>(2.456)</b>	<b>(36)</b>	<b>(1.459)</b>	<b>–</b>	<b>(3.951)</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для индивидуально существенных кредитов за 2020 год.

	2020 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января</b>	187.451	6.262	37.412	–	231.125
Новые активы, созданные или приобретённые	237.444	128	–	2.266	239.838
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(192.843)	(14.786)	(5.531)	(522)	(213.682)
Переводы в Этап 1	540	(540)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(26.888)	26.888	–	–	–
Переводы в Этап 3	(24.097)	(11.105)	35.202	–	–
Переводы между категориями существенности кредитов	(2.410)	–	(2.609)	–	(5.019)
Чистое изменение в начисленных процентах	2.525	96	765	159	3.545
Амортизация дисконта	–	–	2.653	–	2.653
Возмещение убытков	–	–	825	–	825
Списание	–	–	(13.673)	–	(13.673)
Влияние изменения валютных курсов	4.548	174	1.426	–	6.148
<b>На 31 декабря</b>	<b>186.270</b>	<b>7.117</b>	<b>56.470</b>	<b>1.903</b>	<b>251.760</b>

(в миллионах тенге)

**15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Качество индивидуально существенных кредитов (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

	2020 год			ПСКО	Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		
<b>ОКУ на 1 января</b>	(1.249)	(35)	(25.376)	–	(26.660)
Новые активы, созданные или приобретённые	(3.244)	–	–	–	(3.244)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	1.694	45	1.125	–	2.864
Переводы в Этап 1	(6)	6	–	–	–
Переводы в Этап 2	35	(35)	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	17	(17)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(529)	7	(913)	–	(1.435)
Переводы между категориями существенности кредитов	–	–	777	–	777
Амортизация дисконта	–	–	(2.653)	–	(2.653)
Возмещение убытков	–	–	(825)	–	(825)
Списание	–	–	13.673	–	13.673
Влияние изменения валютных курсов	(88)	(17)	(206)	–	(311)
<b>На 31 декабря</b>	<b>(3.387)</b>	<b>(12)</b>	<b>(14.415)</b>	<b>–</b>	<b>(17.814)</b>

(в миллионах тенге)

**15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Качество индивидуально несущественных кредитов**

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных кредитов, оценка кредитных убытков по которым осуществляется на коллективной основе по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	<i>31 декабря 2021 года</i>			
	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
<b>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</b>				
Непросроченные	149.996	(1.644)	148.352	1,10
Просроченные на срок менее 30 дней	1.845	(4)	1.841	0,22
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	545	(4)	541	0,73
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	881	(15)	866	1,70
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	2.444	(109)	2.335	4,46
Просроченные на срок более 360 дней	11.596	(2.967)	8.629	25,59
ПСКО	4.911	(751)	4.160	15,29
<b>Итого индивидуально несущественных корпоративных кредитов</b>	<b>172.218</b>	<b>(5.494)</b>	<b>166.724</b>	<b>3,19</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
Непросроченные	16.277	(77)	16.200	0,47
Просроченные на срок менее 30 дней	556	(1)	555	0,18
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	208	(9)	199	4,33
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	210	(9)	201	4,29
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	88	(7)	81	7,95
Просроченные на срок более 360 дней	4.025	(1.371)	2.654	34,06
ПСКО	9.680	(581)	9.099	6,00
<b>Итого ипотечных кредитов</b>	<b>31.044</b>	<b>(2.055)</b>	<b>28.989</b>	<b>6,62</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
Непросроченные	208.476	(6.589)	201.887	3,16
Просроченные на срок менее 30 дней	4.686	(1.054)	3.632	22,49
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	3.107	(2.248)	859	72,35
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	3.044	(2.427)	617	79,73
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	5.624	(4.550)	1.074	80,90
Просроченные на срок более 360 дней	2.551	(1.976)	575	77,46
ПСКО	24	(23)	1	95,83
<b>Итого потребительских кредитов</b>	<b>227.512</b>	<b>(18.867)</b>	<b>208.645</b>	<b>8,29</b>
<b>Кредиты на приобретение автомобилей</b>				
Непросроченные	4.344	–	4.344	0,00
Просроченные на срок менее 30 дней	11	–	11	0,00
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	14	–	14	0,00
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	1	–	1	0,00
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	1	(1)	–	100,00
Просроченные на срок более 360 дней	390	(46)	344	11,79
ПСКО	1	–	1	0,00
<b>Итого кредитов на приобретение автомобилей</b>	<b>4.762</b>	<b>(47)</b>	<b>4.715</b>	<b>0,99</b>

(в миллионах тенге)

## 15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

## Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

	31 декабря 2021 года			
	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)
<b>Кредитные карты</b>				
Непросроченные	3.580	(606)	2.974	16,93
Просроченные на срок менее 30 дней	240	(83)	157	34,58
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	93	(75)	18	80,65
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	101	(107)	(6)	105,94
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	191	(159)	32	83,25
Просроченные на срок более 360 дней	256	(212)	44	82,81
<b>Итого кредитных карт</b>	<b>4.461</b>	<b>(1.242)</b>	<b>3.219</b>	<b>27,84</b>
<b>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</b>				
Непросроченные	48.741	(56)	48.685	0,11
Просроченные на срок менее 30 дней	3.023	(4)	3.019	0,13
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	1.795	(10)	1.785	0,56
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	756	(20)	736	2,65
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	1.197	(55)	1.142	4,59
Просроченные на срок более 360 дней	15.723	(3.203)	12.520	20,37
ПСКО	21.291	(869)	20.422	4,08
<b>Итого прочих кредитов, обеспеченных залогом</b>	<b>92.526</b>	<b>(4.217)</b>	<b>88.309</b>	<b>4,56</b>
<b>Итого индивидуально несущественных кредитов</b>	<b>532.523</b>	<b>(31.922)</b>	<b>500.601</b>	<b>5,99</b>

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных кредитов, коллективно оцениваемых на предмет обесценения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	31 декабря 2020 года			
	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)
<b>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</b>				
Непросроченные	125.386	(544)	124.842	0,43
Просроченные на срок менее 30 дней	1.639	(6)	1.633	0,37
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	2.436	(387)	2.049	15,89
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	1.259	(39)	1.220	3,10
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	111	(3)	108	2,70
Просроченные на срок более 360 дней	15.762	(5.505)	10.257	34,93
ПСКО	8.166	(548)	7.618	6,71
<b>Итого индивидуально несущественных корпоративных кредитов</b>	<b>154.759</b>	<b>(7.032)</b>	<b>147.727</b>	<b>4,54</b>

(в миллионах тенге)

## 15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

## Качество индивидуально существенных кредитов (продолжение)

	31 декабря 2020 года			
	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)
<b>Ипотечные кредиты</b>				
Непросроченные	26.981	(108)	26.873	0,40
Просроченные на срок менее 30 дней	1.227	(6)	1.221	0,49
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	515	(7)	508	1,36
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	238	(68)	170	28,57
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	424	(61)	363	14,39
Просроченные на срок более 360 дней	14.827	(10.437)	4.390	70,39
ПСКО	11.075	500	11.575	(4,51)
<b>Итого ипотечных кредитов</b>	<b>55.287</b>	<b>(10.187)</b>	<b>45.100</b>	<b>18,43</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
Непросроченные	169.707	(5.999)	163.708	3,53
Просроченные на срок менее 30 дней	7.086	(2.236)	4.850	31,56
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	4.207	(2.879)	1.328	68,43
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	5.838	(4.742)	1.096	81,23
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	7.687	(6.193)	1.494	80,56
Просроченные на срок более 360 дней	6.622	(5.295)	1.327	79,96
ПСКО	49	(8)	41	16,33
<b>Итого потребительских кредитов</b>	<b>201.196</b>	<b>(27.352)</b>	<b>173.844</b>	<b>13,59</b>
<b>Кредиты на приобретение автомобилей</b>				
Непросроченные	4.632	(1)	4.631	0,02
Просроченные на срок менее 30 дней	25	–	25	0,00
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	8	–	8	0,00
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	–	–	–	–
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	3	(1)	2	33,33
Просроченные на срок более 360 дней	477	(130)	347	27,25
ПСКО	2	–	2	–
<b>Итого кредитов на приобретение автомобилей</b>	<b>5.147</b>	<b>(132)</b>	<b>5.015</b>	<b>2,56</b>
<b>Кредитные карты</b>				
Непросроченные	3.932	(422)	3.510	10,73
Просроченные на срок менее 30 дней	245	(94)	151	38,37
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	163	(121)	42	74,23
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	206	(143)	63	69,42
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	340	(234)	106	68,82
Просроченные на срок более 360 дней	591	(358)	233	60,58
<b>Итого кредитных карт</b>	<b>5.477</b>	<b>(1.372)</b>	<b>4.105</b>	<b>25,05</b>
<b>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</b>				
Непросроченные	79.165	(90)	79.075	0,11
Просроченные на срок менее 30 дней	7.015	(17)	6.998	0,24
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	2.977	(37)	2.940	1,24
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	1.809	(71)	1.738	3,92
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	3.062	(94)	2.968	3,07
Просроченные на срок более 360 дней	31.602	(15.070)	16.532	47,69
ПСКО	26.032	552	26.584	(2,12)
<b>Итого прочих кредитов, обеспеченных залогом</b>	<b>151.662</b>	<b>(14.827)</b>	<b>136.835</b>	<b>9,78</b>
<b>Итого индивидуально несущественных кредитов</b>	<b>573.528</b>	<b>(60.902)</b>	<b>512.626</b>	<b>10,62</b>

(в миллионах тенге)

**15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ*

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для индивидуально несущественных корпоративных кредитов за 2021 год:

<i>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</i>	2021 год				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января</b>	116.448	1.620	28.525	8.166	154.759
Новые активы, созданные или приобретённые	224.503	–	852	47	225.402
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(191.554)	(648)	(6.289)	(3.291)	(201.782)
Переводы в Этап 1	4.863	(896)	(3.967)	–	–
Переводы в Этап 2	(2.752)	3.007	(255)	–	–
Переводы в Этап 3	(3.700)	(1.781)	5.481	–	–
Переводы между категориями существенности кредитов	(3.945)	–	1.004	–	(2.941)
Чистое изменение в начисленных процентах	(516)	(13)	(759)	1.067	(221)
Амортизация дисконта	–	–	732	–	732
Корректировка валовой стоимости ПСКО активов	–	–	–	50	50
Возмещение убытков	–	–	3.536	–	3.536
Списание	–	–	(6.567)	(1.139)	(7.706)
Влияние изменения валютных курсов	325	3	50	11	389
<b>На 31 декабря</b>	<b>143.672</b>	<b>1.292</b>	<b>22.343</b>	<b>4.911</b>	<b>172.218</b>

<i>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</i>	2021 год				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января</b>	(287)	(141)	(6.056)	(548)	(7.032)
Новые активы, созданные или приобретённые	(976)	–	(59)	–	(1.035)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	1.228	30	1.125	–	2.383
Переводы в Этап 1	(69)	2	67	–	–
Переводы в Этап 2	19	(19)	–	–	–
Переводы в Этап 3	11	191	(202)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(1.455)	(73)	(352)	(1.292)	(3.172)
Переводы между категориями существенности кредитов	41	–	68	–	109
Амортизация дисконта	–	–	(732)	–	(732)
Корректировка валовой стоимости ПСКО активов	–	–	–	(50)	(50)
Возмещение убытков	–	–	(3.536)	–	(3.536)
Списание	–	–	6.567	1.139	7.706
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(135)	–	(135)
<b>На 31 декабря</b>	<b>(1.488)</b>	<b>(10)</b>	<b>(3.245)</b>	<b>(751)</b>	<b>(5.494)</b>

(в миллионах тенге)

**15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для индивидуально несущественных корпоративных кредитов за 2020 год:

<b>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</b>	<b>2020 год</b>				
	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>ПСКО</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января</b>	96.651	5.699	21.963	31	124.344
Новые активы, созданные или приобретённые	213.215	363	–	6.604	220.182
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(188.657)	(3.297)	(5.767)	–	(197.721)
Переводы в Этап 1	5.550	(4.429)	(1.121)	–	–
Переводы в Этап 2	(5.047)	5.228	(181)	–	–
Переводы в Этап 3	(10.178)	(1.982)	12.160	–	–
Переводы между категориями существенности кредитов	2.410	–	2.609	–	5.019
Чистое изменение в начисленных процентах	1.578	25	(77)	1.467	2.993
Амортизация дисконта	–	–	966	–	966
Возмещение убытков	–	–	5.469	–	5.469
Списание	–	–	(8.722)	–	(8.722)
Влияние изменения валютных курсов	926	13	1.226	64	2.229
<b>На 31 декабря</b>	<b>116.448</b>	<b>1.620</b>	<b>28.525</b>	<b>8.166</b>	<b>154.759</b>

<b>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</b>	<b>2020 год</b>				
	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>ПСКО</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января</b>	(284)	(137)	(7.612)	16	(8.017)
Новые активы, созданные или приобретённые	(735)	–	–	–	(735)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	521	36	5.809	10	6.376
Переводы в Этап 1	(54)	54	–	–	–
Переводы в Этап 2	8	(8)	–	–	–
Переводы в Этап 3	14	22	(36)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	279	(82)	(4.949)	(573)	(5.325)
Перевод между категориями существенности кредитов	–	–	(777)	–	(777)
Амортизация дисконта	–	–	(966)	–	(966)
Возмещение убытков	–	–	(5.469)	–	(5.469)
Списание	–	–	8.722	–	8.722
Влияние изменения валютных курсов	(36)	(26)	(778)	(1)	(841)
<b>На 31 декабря</b>	<b>(287)</b>	<b>(141)</b>	<b>(6.056)</b>	<b>(548)</b>	<b>(7.032)</b>

(в миллионах тенге)

**15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для ипотечных кредитов за 2021 год:

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>2021 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января</b>	27.671	416	16.125	11.075	55.287
Новые активы, созданные или приобретённые	2.666	–	17	1.512	4.195
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(12.823)	(141)	(2.370)	(2.701)	(18.035)
Переводы в Этап 1	1.133	(487)	(646)	–	–
Переводы в Этап 2	(656)	701	(45)	–	–
Переводы в Этап 3	(1.137)	(285)	1.422	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	(309)	(24)	(206)	347	(192)
Амортизация дисконта	–	–	1.307	–	1.307
Корректировка валовой стоимости ПСКО активов	–	–	–	2.541	2.541
Возмещение убытков	–	–	1.355	–	1.355
Списание	–	–	(12.353)	(3.109)	(15.462)
Влияние изменения валютных курсов	26	–	7	15	48
<b>На 31 декабря</b>	<b>16.571</b>	<b>180</b>	<b>4.613</b>	<b>9.680</b>	<b>31.044</b>

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>2021 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января</b>	(27)	(2)	(10.658)	500	(10.187)
Новые активы, созданные или приобретённые	(19)	–	(11)	–	(30)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	20	3	1.150	–	1.173
Переводы в Этап 1	(50)	4	46	–	–
Переводы в Этап 2	1	(7)	6	–	–
Переводы в Этап 3	1	3	(4)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	38	(7)	(1.602)	(1.649)	(3.220)
Амортизация дисконта	–	–	(1.307)	–	(1.307)
Корректировка валовой стоимости ПСКО активов	–	–	–	(2.541)	(2.541)
Возмещение убытков	–	–	(1.355)	–	(1.355)
Списание	–	–	12.353	3.109	15.462
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(50)	–	(50)
<b>На 31 декабря</b>	<b>(36)</b>	<b>(6)</b>	<b>(1.432)</b>	<b>(581)</b>	<b>(2.055)</b>



(в миллионах тенге)

## 15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

## Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для ипотечных кредитов за 2020 год:

Ипотечные кредиты	2020 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января</b>	31.376	1.296	24.378	8.545	65.595
Новые активы, созданные или приобретённые	4.961	65	–	2.275	7.301
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(9.216)	(486)	(4.196)	–	(13.898)
Переводы в Этап 1	2.099	(1.535)	(564)	–	–
Переводы в Этап 2	(1.509)	1.642	(133)	–	–
Переводы в Этап 3	(572)	(578)	1.150	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	400	10	(749)	631	292
Амортизация дисконта	–	–	1.787	–	1.787
Возмещение убытков	–	–	1.947	–	1.947
Списание	–	–	(7.572)	(429)	(8.001)
Влияние изменения валютных курсов	132	2	77	53	264
<b>На 31 декабря</b>	<b>27.671</b>	<b>416</b>	<b>16.125</b>	<b>11.075</b>	<b>55.287</b>

Ипотечные кредиты	2020 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>ОКУ на 1 января</b>	(81)	(15)	(9.592)	1.111	(8.577)
Новые активы, созданные или приобретённые	(22)	–	–	–	(22)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	94	7	2.295	766	3.162
Переводы в Этап 1	(57)	18	39	–	–
Переводы в Этап 2	10	(18)	8	–	–
Переводы в Этап 3	–	18	(18)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	29	(36)	(7.074)	(1.806)	(8.887)
Амортизация дисконта	–	–	(1.787)	–	(1.787)
Возмещение убытков	–	–	(1.947)	–	(1.947)
Списание	–	–	7.572	429	8.001
Влияние изменения валютных курсов	–	24	(154)	–	(130)
<b>На 31 декабря</b>	<b>(27)</b>	<b>(2)</b>	<b>(10.658)</b>	<b>500</b>	<b>(10.187)</b>

(в миллионах тенге)

**15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для потребительских кредитов за 2021 год:

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>2021 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января</b>	176.067	4.051	21.029	49	201.196
Новые активы, созданные или приобретённые	162.487	–	151	–	162.638
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(115.620)	(680)	(7.438)	(5)	(123.743)
Переводы в Этап 1	5.570	(3.250)	(2.320)	–	–
Переводы в Этап 2	(11.072)	11.346	(274)	–	–
Переводы в Этап 3	(4.659)	(8.360)	13.019	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	(155)	(74)	(292)	8	(513)
Амортизация дисконта	–	–	3.166	–	3.166
Возмещение убытков	–	–	2.404	–	2.404
Списание	–	–	(17.608)	(28)	(17.636)
<b>На 31 декабря</b>	<b>212.618</b>	<b>3.033</b>	<b>11.837</b>	<b>24</b>	<b>227.512</b>

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>2021 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января</b>	(7.204)	(2.867)	(17.273)	(8)	(27.352)
Новые активы, созданные или приобретённые	(4.918)	–	(30)	–	(4.948)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	4.265	492	6.075	–	10.832
Переводы в Этап 1	(4.663)	2.419	2.244	–	–
Переводы в Этап 2	1.085	(1.341)	256	–	–
Переводы в Этап 3	1.032	5.934	(6.966)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	3.418	(6.885)	(5.955)	(43)	(9.465)
Амортизация дисконта	–	–	(3.166)	–	(3.166)
Возмещение убытков	–	–	(2.404)	–	(2.404)
Списание	–	–	17.608	28	17.636
<b>На 31 декабря</b>	<b>(6.985)</b>	<b>(2.248)</b>	<b>(9.611)</b>	<b>(23)</b>	<b>(18.867)</b>

(в миллионах тенге)

**15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

2020 год:

<i>Потребительские кредиты</i>	2020 год			<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>		
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января</b>	180.800	3.245	4.266	–	188.311
Новые активы, созданные или приобретённые	107.207	47	–	77	107.331
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(95.837)	(452)	(1.025)	(306)	(97.620)
Переводы в Этап 1	5.970	(4.927)	(1.043)	–	–
Переводы в Этап 2	(15.966)	16.218	(252)	–	–
Переводы в Этап 3	(8.622)	(10.157)	18.779	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	2.515	77	284	278	3.154
Амортизация дисконта	–	–	2.864	–	2.864
Возмещение убытков	–	–	52	–	52
Списание	–	–	(2.896)	–	(2.896)
<b>На 31 декабря</b>	<b>176.067</b>	<b>4.051</b>	<b>21.029</b>	<b>49</b>	<b>201.196</b>

<i>Потребительские кредиты</i>	2020 год			<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>		
<b>ОКУ на 1 января</b>	(3.790)	(1.562)	(3.600)	–	(8.952)
Новые активы, созданные или приобретённые	(2.878)	–	–	–	(2.878)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	2.345	93	221	–	2.659
Переводы в Этап 1	(4.060)	3.085	975	–	–
Переводы в Этап 2	459	(693)	234	–	–
Переводы в Этап 3	289	6.384	(6.673)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	431	(10.174)	(8.410)	(8)	(18.161)
Амортизация дисконта	–	–	(2.864)	–	(2.864)
Возмещение убытков	–	–	(52)	–	(52)
Списание	–	–	2.896	–	2.896
<b>На 31 декабря</b>	<b>(7.204)</b>	<b>(2.867)</b>	<b>(17.273)</b>	<b>(8)</b>	<b>(27.352)</b>

(в миллионах тенге)

**15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитов на приобретение автомобилей за 2021 год:

<i>Кредиты на приобретение автомобилей</i>	<i>2021 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января</b>	4.657	5	483	2	5.147
Новые активы, созданные или приобретённые	1.291	–	–	–	1.291
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(1.585)	–	(116)	(1)	(1.702)
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	(3)	3	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	(5)	5	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	(1)	–	(4)	–	(5)
Амортизация дисконта	–	–	11	–	11
Возмещение убытков	–	–	180	–	180
Списание	–	–	(168)	–	(168)
Влияние изменения валютных курсов	7	–	1	–	8
<b>На 31 декабря</b>	<b>4.366</b>	<b>3</b>	<b>392</b>	<b>1</b>	<b>4.762</b>

<i>Кредиты на приобретение автомобилей</i>	<i>2021 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января</b>	(1)	–	(131)	–	(132)
Новые активы, созданные или приобретённые	(1)	–	–	–	(1)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	–	–	22	–	22
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	2	–	85	–	87
Амортизация дисконта	–	–	(11)	–	(11)
Возмещение убытков	–	–	(180)	–	(180)
Списание	–	–	168	–	168
Влияние изменения валютных курсов	–	–	–	–	–
<b>На 31 декабря</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(47)</b>	<b>–</b>	<b>(47)</b>

(в миллионах тенге)

**15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитов на приобретение автомобилей за 2020 год:

<i>Кредиты на приобретение автомобилей</i>	<i>2020 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января</b>	1.428	2	458	–	1.888
Новые активы, созданные или приобретённые	6.011	–	–	16	6.027
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(2.851)	(2)	(11)	(14)	(2.878)
Переводы в Этап 1	2	(2)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(8)	8	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	(1)	1	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	63	–	7	–	70
Амортизация дисконта	–	–	22	–	22
Возмещение убытков	–	–	128	–	128
Списание	–	–	(123)	–	(123)
Влияние изменения валютных курсов	12	–	1	–	13
<b>На 31 декабря</b>	<b>4.657</b>	<b>5</b>	<b>483</b>	<b>2</b>	<b>5.147</b>

<i>Кредиты на приобретение автомобилей</i>	<i>2020 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января</b>	–	–	(91)	–	(91)
Новые активы, созданные или приобретённые	(7)	–	–	–	(7)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	3	–	124	–	127
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	3	–	(136)	–	(133)
Амортизация дисконта	–	–	(22)	–	(22)
Возмещение убытков	–	–	(128)	–	(128)
Списание	–	–	123	–	123
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(1)	–	(1)
<b>На 31 декабря</b>	<b>(1)</b>	<b>–</b>	<b>(131)</b>	<b>–</b>	<b>(132)</b>

(в миллионах тенге)

## 15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

## Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитных карт за 2021 год:

Кредитные карты	2021 год				Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января</b>	4.222	124	1.131	–	5.477
Новые активы, созданные или приобретённые	26.537	–	164	–	26.701
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(26.380)	(222)	(314)	–	(26.916)
Переводы в Этап 1	223	(139)	(84)	–	–
Переводы в Этап 2	(595)	604	(9)	–	–
Переводы в Этап 3	(193)	(268)	461	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	(10)	–	(1)	–	(11)
Амортизация дисконта	–	–	75	–	75
Возмещение убытков	–	–	44	–	44
Списание	–	–	(910)	–	(910)
Влияние изменения валютных курсов	1	–	–	–	1
<b>На 31 декабря</b>	<b>3.805</b>	<b>99</b>	<b>557</b>	<b>–</b>	<b>4.461</b>

Кредитные карты	2021 год				Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	
<b>ОКУ на 1 января</b>	(521)	(114)	(737)	–	(1.372)
Новые активы, созданные или приобретённые	(3.894)	–	(128)	–	(4.022)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	3.871	203	245	–	4.319
Переводы в Этап 1	(192)	127	65	–	–
Переводы в Этап 2	87	(94)	7	–	–
Переводы в Этап 3	28	245	(273)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(26)	(491)	(499)	–	(1.016)
Амортизация дисконта	–	–	(75)	–	(75)
Возмещение убытков	–	–	(44)	–	(44)
Списание	–	–	910	–	910
Влияние изменения валютных курсов	–	34	24	–	58
<b>На 31 декабря</b>	<b>(647)</b>	<b>(90)</b>	<b>(505)</b>	<b>–</b>	<b>(1.242)</b>

(в миллионах тенге)

## 15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

## Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)

2020 год:

Кредитные карты	2020 год			ПСКО	Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		
Валовая балансовая стоимость на 1 января	4.516	164	534	–	5.214
Новые активы, созданные или приобретённые	29.588	–	–	–	29.588
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(28.667)	(6)	(24)	–	(28.697)
Переводы в Этап 1	339	(217)	(122)	–	–
Переводы в Этап 2	(696)	722	(26)	–	–
Переводы в Этап 3	(329)	(525)	854	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	69	4	57	–	130
Амортизация дисконта	–	–	86	–	86
Возмещение убытков	–	–	3	–	3
Списание	–	–	(71)	–	(71)
Влияние изменения валютных курсов	(598)	(18)	(160)	–	(776)
<b>На 31 декабря</b>	<b>4.222</b>	<b>124</b>	<b>1.131</b>	<b>–</b>	<b>5.477</b>

Кредитные карты	2020 год			ПСКО	Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		
ОКУ на 1 января	(985)	(156)	(437)	–	(1.578)
Новые активы, созданные или приобретённые	(3.726)	(1)	–	–	(3.727)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	4.073	2	(5)	–	4.070
Переводы в Этап 1	(183)	82	101	–	–
Переводы в Этап 2	110	(131)	21	–	–
Переводы в Этап 3	77	157	(234)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(296)	(77)	(315)	–	(688)
Амортизация дисконта	–	–	(86)	–	(86)
Возмещение убытков	–	–	(3)	–	(3)
Списание	–	–	71	–	71
Влияние изменения валютных курсов	409	10	150	–	569
<b>На 31 декабря</b>	<b>(521)</b>	<b>(114)</b>	<b>(737)</b>	<b>–</b>	<b>(1.372)</b>

(в миллионах тенге)

## 15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

## Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для прочих кредитов, обеспеченных залогом, за 2021 год:

Прочие кредиты, обеспеченные залогом	2021 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января</b>	84.410	1.954	39.266	26.032	151.662
Новые активы, созданные или приобретённые	9.698	–	–	1.586	11.284
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(40.785)	(994)	(3.284)	(6.528)	(51.591)
Переводы в Этап 1	5.773	(2.888)	(2.885)	–	–
Переводы в Этап 2	(5.188)	5.763	(575)	–	–
Переводы в Этап 3	(2.362)	(2.326)	4.688	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	(968)	(43)	(765)	1.251	(525)
Амортизация дисконта	–	–	2.289	–	2.289
Корректировка валовой стоимости ПСКО активов	–	–	–	3.100	3.100
Возмещение убытков	–	–	764	–	764
Списание	–	–	(20.366)	(4.168)	(24.534)
Влияние изменения валютных курсов	42	1	16	18	77
<b>На 31 декабря</b>	<b>50.620</b>	<b>1.467</b>	<b>19.148</b>	<b>21.291</b>	<b>92.526</b>

Прочие кредиты, обеспеченные залогом	2021 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>ОКУ на 1 января</b>	(72)	(16)	(15.291)	552	(14.827)
Новые активы, созданные или приобретённые	(34)	–	–	–	(34)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	32	6	923	–	961
Переводы в Этап 1	(170)	93	77	–	–
Переводы в Этап 2	16	(88)	72	–	–
Переводы в Этап 3	2	42	(44)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	190	(41)	(6.320)	(2.489)	(8.660)
Амортизация дисконта	–	–	(2.289)	–	(2.289)
Корректировка валовой стоимости ПСКО активов	–	–	–	(3.100)	(3.100)
Возмещение убытков	–	–	(764)	–	(764)
Списание	–	–	20.366	4.168	24.534
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(38)	–	(38)
<b>На 31 декабря</b>	<b>(36)</b>	<b>(4)</b>	<b>(3.308)</b>	<b>(869)</b>	<b>(4.217)</b>



(в миллионах тенге)

## 15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

## Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для прочих кредитов, обеспеченных залогом, за 2020 год:

Прочие кредиты, обеспеченные залогом	2020 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января</b>	93.902	5.788	53.694	12.308	165.692
Новые активы, созданные или приобретённые	34.488	866	–	13.234	48.588
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(43.090)	(1.149)	(12.120)	–	(56.359)
Переводы в Этап 1	126	(69)	(57)	–	–
Переводы в Этап 2	(36)	40	(4)	–	–
Переводы в Этап 3	(1.559)	(3.547)	5.106	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	421	21	1.145	1.038	2.625
Амортизация дисконта	–	–	3.446	–	3.446
Возмещение убытков	–	–	3.145	–	3.145
Списание	–	–	(15.163)	(597)	(15.760)
Влияние изменения валютных курсов	158	4	74	49	285
<b>На 31 декабря</b>	<b>84.410</b>	<b>1.954</b>	<b>39.266</b>	<b>26.032</b>	<b>151.662</b>

Прочие кредиты, обеспеченные залогом	2020 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>ОКУ на 1 января</b>	(124)	(18)	(15.998)	1.761	(14.379)
Новые активы, созданные или приобретённые	(163)	–	–	–	(163)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	87	26	4.126	372	4.611
Переводы в Этап 1	(129)	61	68	–	–
Переводы в Этап 2	9	(43)	34	–	–
Переводы в Этап 3	32	33	(65)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	216	(75)	(11.836)	(2.178)	(13.873)
Амортизация дисконта	–	–	(3.446)	–	(3.446)
Возмещение убытков	–	–	(3.145)	–	(3.145)
Списание	–	–	15.163	597	15.760
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(192)	–	(192)
<b>На 31 декабря</b>	<b>(72)</b>	<b>(16)</b>	<b>(15.291)</b>	<b>552</b>	<b>(14.827)</b>

В 2021 году, Банк пересмотрел состав ключевых макроэкономических факторов, используемых при расчете ОКУ подход к сроку определения дефолтов, а так же применения РИТ калибровки. В результате внесенных изменений, оценочный резерв под ОКУ был снижен Банком на сумму 2.353 миллиона тенге.

(в миллионах тенге)

**15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлена информация о недисконтированных ОКУ при первоначальном признании по приобретенным кредитно-обесценённым кредитам, выданным клиентам, которые были первоначально признаны в 2021 и 2020 годах:

	2021 год	2020 год
Ипотечные кредиты	487	639
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	695	840
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты	–	239
Потребительские кредиты	–	47
<b>Итого недисконтированные ОКУ при первоначальном признании ПСКО</b>	<b>1.182</b>	<b>1.765</b>

В 2020 году Банк произвел конвертацию и прощение валютных кредитов в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных и жилищных кредитов клиентам. На момент конвертации и прощения балансовая стоимость данных кредитов составляла 23.768 миллионов тенге. Все кредиты находились на момент конвертации в Этапе 3. Конвертации и прощению подлежали и в том числе ранее списанные кредиты, по которым не было прекращено право требования. В результате конвертации кредитов и прощения, Банк признал убыток от прекращения признания кредитов клиентам в сумме 15.670 миллионов тенге. В 2021 году в рамках данной программы Банк произвел прощение кредитов социально-уязвимых слоев населения. На момент прощения стоимость кредитов составляла 14.286 миллионов тенге. В результате Банк признал убыток от прекращения признания кредитов клиентам в сумме 10.004 миллиона тенге.

В рамках указанной государственной программы, Банк привлек депозиты АО «Казахстанский фонд устойчивости» с номинальной процентной ставкой от 0,10% до 2,99% годовых и подлежащие погашению в конце срока в 2038-2050 годах (*Примечание 21*). Доход при первоначальном признании привлеченных средств составил 14.083 миллиона тенге (в 2020 году: 26.879 миллионов тенге) и был признан за вычетом убытка в результате прекращения признания кредитов клиентам по статье «Чистый доход/(убыток) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости».

В 2020 году Банк внес некоторые изменения в процесс оценки ожидаемых кредитных убытков в связи с продолжающейся пандемией COVID-19. В частности, Банк пересмотрел показатели значительного увеличения кредитного риска и не делал автоматического вывода о том, что произошло значительное увеличение кредитного риска, в случае модификации кредита в результате реализации мер государственной поддержки. Банк также обновил прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Кроме того, руководство Банка произвело дополнительные корректировки ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 декабря 2020 года в размере 617 миллионов тенге.

**Модифицированные и реструктурированные займы**

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

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

Банк модифицировал условия некоторых ипотечных и потребительских кредитов, в том числе предоставила кредитные каникулы, в рамках реализации мер, введенных правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19. В результате этого Банк признал убыток от модификации условий кредитов клиентам, который составил 64 миллиона тенге, в составе прочих расходов отдельного отчета о совокупном доходе (за 2020 год: 2.005 миллионов тенге) (*Примечание 10*). По состоянию на 31 декабря 2021 года, программа отсрочки выплаты основного долга и вознаграждения была завершена.

(в миллионах тенге)

**15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Модифицированные и реструктурированные займы (продолжение)**

Ниже представлена информация о кредитах, выданных клиентам, которым в течение 2020-2021 годов была предоставлена отсрочка выплаты основного долга и вознаграждения в связи с последствиями пандемии COVID-19, по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года.

	31 декабря 2021 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Индивидуально существенные кредиты	10.419	14.910	8.716	1.062	35.107
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты	17.617	710	8.335	90	26.752
Ипотечные кредиты	3.417	116	357	1.673	5.563
Потребительские кредиты	12.884	546	3.256	—	16.686
Кредиты на приобретение автомобилей	47	—	—	—	47
Кредитные карты	49	3	13	—	65
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	17.296	884	3.710	2.568	24.458
<b>Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>61.729</b>	<b>17.169</b>	<b>24.387</b>	<b>5.393</b>	<b>108.678</b>
	31 декабря 2020 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Индивидуально существенные кредиты	11.126	932	31.620	—	43.678
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты	31.414	1.033	10.833	—	43.280
Ипотечные кредиты	5.811	293	610	1.818	8.532
Потребительские кредиты	27.112	1.874	7.914	—	36.900
Кредиты на приобретение автомобилей	103	—	—	—	103
Кредитные карты	80	1	52	—	133
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	29.577	1.434	5.674	2.868	39.553
<b>Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>105.223</b>	<b>5.567</b>	<b>56.703</b>	<b>4.686</b>	<b>172.179</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года, доля непросроченных кредитов Этапа 3 и ПСКО, выданных клиентам, получившим отсрочку платежей в связи с пандемией COVID-19, составляет 62,54% (на 31 декабря 2020 года: 55,31%).

**Обеспечение и другие механизмы повышения качества кредитов**

Индивидуально существенные корпоративные кредиты подлежат оценке и тестированию на предмет обесценения на индивидуальной основе. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Банк, как правило, требует корпоративных заёмщиков о его предоставлении.

Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заёмщиков, представленных предприятиями малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения.

По отдельным ипотечным кредитам и прочим кредитам, выданным физическим лицам, Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с использованием автоматической переоценки на основе аналитических баз цен, построенных на актуальной информации о рынке недвижимости. Банк может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании — залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- при кредитовании физических лиц — залог жилья.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, кредиты за вычетом резерва под ОКУ, просроченные на срок более 90 дней, составляли 50.940 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 55.000 миллионов тенге). По состоянию на 31 декабря 2020 года общая справедливая стоимость обеспечения, удерживаемого по таким кредитам, ограниченная валовой стоимостью соответствующих кредитов, составляла 51.834 миллиона тенге (31 декабря 2020 года: 66.719 миллионов тенге).

(в миллионах тенге)

**15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Модифицированные и реструктурированные займы (продолжение)***Изымая обеспеченность*

В 2021 году Банк получил недвижимость, учитываемую в составе прочих активов, с балансовой стоимостью в сумме 4.385 миллионов тенге (2020 год: 6.352 миллиона тенге) путём получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам (*Примечание 19*). Политика Банка предполагает реализацию указанных активов в максимально короткие сроки.

**Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2021 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заёмщикам, составила 164.689 миллионов тенге или 19,59% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2020 года: 130.709 миллионов тенге или 15,84% от совокупного кредитного портфеля). Резерв под ОКУ по этим кредитам составляет 1.282 миллиона тенге (31 декабря 2020 года: 2.431 миллион тенге).

**Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

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

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Кредиты, выданные розничным клиентам	360.305	418.769
Металлургия	68.623	60.159
Оптовая торговля	63.726	47.725
Услуги, предоставляемые малыми и средними предприятиями	58.871	44.090
Розничные услуги	45.670	35.708
Операции с недвижимостью	44.524	49.109
Финансовые услуги	29.592	16.907
Пищевая промышленность	26.441	21.506
Строительство	22.556	20.019
Транспорт	19.451	16.429
Почтовые услуги и услуги связи	16.662	6.099
Сельское хозяйство	9.561	6.739
Текстильная промышленность	8.365	7.148
Добыча сырой нефти и природного газа	2.884	5.924
Производство металлических изделий	2.587	3.026
Химическая промышленность	2.454	2.326
Производство	1.885	1.924
Машиностроение	264	554
Прочее	56.309	61.127
	<hr/> 840.730	<hr/> 825.288
Резерв под ОКУ	(35.873)	(78.716)
	<hr/> <hr/> 804.857	<hr/> <hr/> 746.572

(в миллионах тенге)

**16. Инвестиционные ценные бумаги**

Инвестиционные ценные бумаги, в том числе заложенные по договорам «репо», включают:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
<b>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Облигации Национального банка Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	–	4.887
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	21.523	17.128
Облигации иностранных государств с кредитным рейтингом от BB- до BB+	870	848
<b>Итого государственных облигаций</b>	<b>22.393</b>	<b>22.863</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	177.244	82.935
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	83.965	160.804
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>261.209</b>	<b>243.739</b>
<b>Облигации банков</b>		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1.643	–
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	–	1.639
С кредитным рейтингом от B- до B+	5.310	5.208
<b>Итого облигаций банков</b>	<b>6.953</b>	<b>6.847</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до резерва под ОКУ</b>	<b>290.555</b>	<b>273.449</b>
Резерв под ОКУ	(274)	(931)
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>290.281</b>	<b>272.518</b>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Облигации Национального Банка Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	47.878	91.083
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	507.422	276.426
Облигации Султаната Оман с рейтингом BB	–	1.265
<b>Итого государственных облигаций</b>	<b>555.300</b>	<b>368.774</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	111.230	81.341
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	5.765	435
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>116.995</b>	<b>81.776</b>
<b>Облигации банков</b>		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	16.758	12.124
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	–	38.455
С кредитным рейтингом ниже B+	3.095	4.455
<b>Итого облигаций банков</b>	<b>19.853</b>	<b>55.034</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</b>	<b>692.148</b>	<b>505.584</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан, со справедливой стоимостью 25.062 миллиона тенге, были переданы в залог по сделкам «репо», заключенным на КФБ (Примечание 28).

(в миллионах тенге)

**16. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2020 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан, со справедливой стоимостью 23.466 миллионов тенге, были переданы в залог по сделкам «репо», заключенным на КФБ (Примечание 28).

В 2018 и 2019 годах Банк приобрел облигации АО «НАК «Казатомпром», АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» и АО «Казахстан темир жолы», классифицированные как инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2021 года общая балансовая стоимость данных облигаций составила 236.849 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 236.933 миллиона тенге).

Долговые ценные бумаги, выпущенные Банком, которыми владеет АО «ФНБ «Самрук-Казына» (Примечание 22), общей номинальной стоимостью 220.000 миллионов тенге, выступают в качестве обеспечения по обязательствам перед Банком по вышеуказанным облигациям.

**17. Инвестиции в дочерние организации**

Инвестиции в дочерние организации представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Процент владения	Сумма	Процент владения	Сумма
ТОО «ONE Technologies»	100,0%	6.062	100,0%	8.300
АО «ForteFinance»	100,0%	3.500	100,0%	3.500
АО «ForteLeasing»	100,0%	2.822	100,0%	2.822
ТОО «ОУСА-F»	100,0%	2.567	100,0%	2.567
ТОО «ОУСА «Альянс»	100,0%	815	100,0%	815
		<u>15.766</u>		<u>18.004</u>

29 июля 2020 года был подписан договор купли-продажи 100% простых акций АО «Банк Kassa Nova», дочерней организации Банка, инвестиционной компании АО «ФРИДОМ ФИНАНС». 25 декабря 2020 года сделка была завершена с перерегистрацией 100% простых акций АО «Банк Kassa Nova» в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг». В результате сделки Банк признал доход от выбытия дочерней организации в сумме 5.922 миллиона тенге в отдельном отчете о совокупном доходе.

По результатам теста на обесценение инвестиции в ТОО «ONE Technologies», Банк признал убыток от обесценения на сумму 2.238 миллионов тенге в отдельном отчете о совокупном доходе.

(в миллионах тенге)

**18. Основные средства**

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Компьютеры</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершённое строительство и активы к установке</i>	<i>Прочие</i>	<i>Актив в форме права пользования</i>	<i>Всего</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>								
<b>На 1 января 2020 года</b>	2.666	38.916	4.295	438	7.237	25.848	2.287	81.687
Поступления	15	242	835	5	859	3.817	1.305	7.078
Переводы	–	4.995	41	–	(6.869)	1.729	–	(104)
Выбытия	(30)	(19)	(129)	(3)	–	(978)	(914)	(2.073)
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	2.651	44.134	5.042	440	1.227	30.416	2.678	86.588
Поступления	–	112	442	40	713	1.626	664	3.597
Переводы	–	–	60	–	(719)	659	–	–
Выбытия	–	–	(69)	–	–	(1.711)	(582)	(2.362)
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	2.651	44.246	5.475	480	1.221	30.990	2.760	87.823
<b>Накопленная амортизация</b>								
<b>На 1 января 2020 года</b>	–	(3.140)	(1.835)	(281)	–	(10.745)	(773)	(16.774)
Начисленный износ за год	–	(998)	(676)	(48)	–	(3.673)	(532)	(5.927)
Выбытия	–	11	128	6	–	964	392	1.501
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	–	(4.127)	(2.383)	(323)	–	(13.454)	(913)	(21.200)
Начисленный износ за год	–	(1.071)	(751)	(53)	–	(3.984)	(551)	(6.410)
Переводы	–	–	–	–	–	–	–	–
Выбытия	–	–	69	–	–	1.707	410	2.186
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	–	(5.198)	(3.065)	(376)	–	(15.731)	(1.054)	(25.424)
<b>Остаточная стоимость</b>								
<b>На 1 января 2020 года</b>	2.666	35.776	2.460	157	7.237	15.103	1.514	64.913
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	2.651	40.007	2.659	117	1.227	16.962	1.765	65.388
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	2.651	39.048	2.410	104	1.221	15.259	1.706	62.399

По состоянию на 31 декабря 2021 года первоначальная стоимость и соответствующая накопленная амортизация полностью самортизированных основных средств составила 11.868 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 9.561 миллион тенге).

(в миллионах тенге)

**19. Прочие активы и прочие обязательства**

Прочие активы включают:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Дебиторская задолженность по продаже залогового имущества	14.977	13.567
Государственная субсидия к получению	2.516	3.177
Дебиторская задолженность по комиссионным доходам	1.439	2.590
Прочая дебиторская задолженность по банковской деятельности	5.732	7.791
	<u>24.664</u>	<u>27.125</u>
Резерв под ОКУ	(3.087)	(4.294)
<b>Прочие финансовые активы</b>	<u>21.577</u>	<u>22.831</u>
Изъятые залоговое обеспечение	36.246	51.694
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	3.422	4.486
Запасы, предназначенные для продажи	1.761	1.956
Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	1.017	1.263
Запасы	740	802
Прочее	666	730
	<u>43.852</u>	<u>60.931</u>
Резерв под обесценение	(45)	(13)
<b>Прочие нефинансовые активы</b>	<u>43.807</u>	<u>60.918</u>
<b>Итого прочих активов</b>	<u>65.384</u>	<u>83.749</u>

В течение 2021 года, общая оценочная стоимость залогов, права владения которыми перешли Банку, составила 4.385 миллионов тенге (в течение 2020 года: 6.352 миллиона тенге). Несмотря на то, что в настоящее время Банк активно проводит мероприятия по продаже данных активов, большинство из них не было реализовано в течение короткого периода времени. Руководство по-прежнему намерено продавать изъятые залоговое обеспечение.

Прочие обязательства включают:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Начисленные расходы по вознаграждению работников	5.732	4.355
Кредиторская задолженность по небанковской деятельности	3.756	3.489
Обязательства по договорам аренды	1.885	1.910
Кредиторы по капитальным вложениям	820	545
Обязательства по уплате обязательных взносов в КФГД	366	445
Резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера (Примечание 31)	658	734
Прочее	1.105	1.443
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<u>14.322</u>	<u>12.921</u>
Кредиторская задолженность по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	1.434	915
Прочее	52	40
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>	<u>1.486</u>	<u>955</u>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<u>15.808</u>	<u>13.876</u>



(в миллионах тенге)

**20. Текущие счета и депозиты клиентов**

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
- Розничные клиенты	91.195	84.651
- Корпоративные клиенты	440.652	370.973
<b>Срочные депозиты</b>		
- Розничные клиенты	478.679	437.787
- Корпоративные клиенты	662.557	422.134
<b>Гарантийные депозиты</b>		
- Розничные клиенты	17.462	18.148
- Корпоративные клиенты	45.241	57.310
	<u>1.735.786</u>	<u>1.391.003</u>
<b>Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 31)</b>	(2.416)	(483)

**Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов**

На 31 декабря 2021 года общая сумма средств десяти крупнейших клиентов составила 386.317 миллионов тенге или 22,26% от совокупной суммы текущих счетов и депозитов клиентов (31 декабря 2020 года: 300.912 миллионов тенге или 21,63%).

На 31 декабря 2021 года у Банка имеются обязательства по счетам и вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей в сумме 243.073 миллиона тенге (31 декабря 2020 года: 232.166 миллионов тенге) с ограниченным страховым покрытием КФГД от имени Правительства Республики Казахстан.

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан Банк обязан выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случае выплаты срочного вклада по требованию вкладчика до истечения срока погашения вознаграждение по вкладу не выплачивается или выплачивается по значительно меньшей процентной ставке, в зависимости от условий, оговоренных в договоре.

**21. Средства банков и прочих финансовых организаций**

Средства банков и прочих финансовых организаций включают:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Кредиты и депозиты от государственных организаций	46.104	45.344
Кредиты от прочих финансовых организаций	22.706	22.553
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости»	14.280	60.400
Текущие счета и депозиты банков	93	1.930
	<u>83.183</u>	<u>130.227</u>

По состоянию на 31 декабря 2021 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 32.954 миллионов тенге и 13.079 миллионов тенге, соответственно (31 декабря 2020 года: 32.175 миллионов тенге и 13.015 миллионов тенге, соответственно), в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором. Кредиты выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения от 1,00% до 4,50% годовых и сроки погашения в 2022-2035 годах.

По состоянию на 31 декабря 2021 года кредиты от прочих финансовых организаций включают кредиты на сумму 22.706 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 22.553 миллиона тенге), полученные от Европейского Банка Реконструкции и Развития в рамках программы поддержки инвестиций в микро, малый и средний бизнес в Республике Казахстан и программу «Женщины в бизнесе». Кредиты выражены в тенге, имеют ставки вознаграждения 10,35% годовых и сроки погашения в 2023 году. По состоянию на 31 декабря 2021 года вклад в сумме 25.794 миллиона тенге, размещенный Банком в ЕБРР, выступает обеспечением по данным обязательствам (31 декабря 2020 года: 25.245 миллионов тенге) (Примечание 13).

(в миллионах тенге)

**21. Средства банков и прочих финансовых организаций (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2020 года, обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» включали средства в сумме 46.756 миллионов тенге, полученные в рамках реализации мер Правительства Республики Казахстан по поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства, пострадавших от пандемии COVID-19. Указанные обязательства включают в себя депозиты, выраженные в тенге в сумме 18.967 миллионов тенге, с номинальной ставкой 5,00% годовых и сроками погашения в 2021 году и средства в сумме 27.789 миллионов тенге не предусматривающие начисление и уплату вознаграждения до момента освоения указанных средств Банком (Примечание 13). По состоянию на 31 декабря 2021 года, средства были возвращены АО «Казахстанский фонд устойчивости» в связи с завершением программы государственной поддержки.

По состоянию на 31 декабря 2021 года обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» включают депозиты на сумму 11.734 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 10.666 миллионов тенге), привлеченные в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных и жилищных кредитов клиентам. В 2020 году данная программа была изменена в части оказания дополнительной помощи ипотечным заемщикам, относящимся к категории социально-уязвимых слоев населения, а также односторонней конвертации валютных ипотечных жилищных займов в тенге. Депозиты выражены в тенге, имеют номинальные процентные ставки от 0,10% до 2,99% годовых и сроки погашения в 2038-2050 годах. Справедливая стоимость привлеченных депозитов при первоначальном признании была определена Банком с использованием рыночных ставок от 14,07% до 14,40% годовых (31 декабря 2020 года: от 13,50% до 13,95% годовых). Справедливая стоимость ипотечных кредитов при прекращении признания в результате существенной модификации была определена Банком с использованием рыночных ставок от 18,07% до 18,40% годовых (31 декабря 2020 года: от 17,50% до 17,95% годовых). В 2021 году Банк признал чистый доход от государственных субсидий за вычетом убытка от прекращения признания кредитов клиентам в сумме 4.079 миллионов тенге (2020 год: 11.209 миллионов тенге) в отдельном отчете о совокупном доходе.

В феврале 2020 года Банк заключил соглашения с КФУ в рамках программы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов, утверждённой НБРК, в соответствии с которыми сроки размещения полученных депозитов были пролонгированы до 30 лет. Возврат депозитов будет осуществлён в конце срока. В результате модификации договорных условий депозитов Банк признал доход от прекращения признания данных инструментов в сумме 17.956 миллионов тенге, а также соответствующий эффект на сумму отложенного корпоративного подоходного налога в размере 3.591 миллион тенге в отдельном отчете о совокупном доходе.

**22. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	<i>Год погашения</i>	<i>Ставка купона</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
<b>Облигации в долларах США</b>				
Облигации, выпущенные в 2019 году	2022	3,00%	16.171	16.829
Еврооблигации, выпущенные в 2010 году	2022	14,00%	15.497	15.136
			<u>31.668</u>	<u>31.965</u>
<b>Облигации в тенге</b>				
Облигации, выпущенные в 2018 году	2024	4,00%	172.406	159.837
Облигации, выпущенные в 2015 году	2025	10,13%	49.046	48.400
			<u>221.452</u>	<u>208.237</u>
			<u>253.120</u>	<u>240.202</u>

В сентябре 2018 года Банк выпустил долговые ценные бумаги с общей номинальной стоимостью 220.000 миллионов тенге, ставкой купона 4% годовых и сроком погашения в 2024 году. Ценные бумаги были приобретены АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» в обмен на депозит в сумме 220.000 миллионов тенге, размещённый в Банке на аналогичных условиях (Примечание 16).

**23. Субординированный долг**

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, субординированный долг включает субординированные выпущенные долговые ценные бумаги, выраженные в тенге, со сроком погашения в 2022-2031 годах и фиксированной ставкой купона 8% годовых. Купон выплачивается каждые полгода.

(в миллионах тенге)

**24. Акционерный капитал**

Количество разрешённых к выпуску, размещённых 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 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
<b>Простые акции</b>		
Количество разрешённых к выпуску акций	150.003.000.000	150.003.000.000
Количество выпущенных акций	92.387.104.089	92.387.104.089
Количество выкупленных акций	(1.934.376.697)	(3.391.835.697)
Количество акций в обращении	90.452.727.392	88.995.268.392
<b>Всего акционерного капитала, в миллионах тенге</b>	<b>329.350</b>	<b>327.555</b>

Ниже приводятся данные о движении размещённых, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество простых акций</i>	<i>Стоимость размещения простых акций, в миллионах тенге</i>
<b>На 1 января 2021 года</b>	88.995.268.392	327.555
Продажа ранее выкупленных акций	1.457.459.000	1.795
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>90.452.727.392</b>	<b>329.350</b>
<b>На 1 января 2020 года</b>	89.493.581.272	328.377
Выкуп собственных акций	(498.312.880)	(822)
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>88.995.268.392</b>	<b>327.555</b>

В декабре 2021 года Банк реализовал ранее выкупленные глобальные депозитарные расписки, базовым активом которых были 1.457.459.000 простых акций Банка, представляющие в общей сложности 1,58% от общего количества выпущенных простых акций Банка. Общая стоимость сделки составляет 4.337 миллионов тенге.

В соответствии с решением акционеров от 29 марта 2021 года Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, в размере 52.961 миллион тенге.

В соответствии с решением акционеров от 4 мая 2020 года Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, в размере 21.110 миллионов тенге.

**Резерв справедливой стоимости**

Данный резерв отражает изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по ССПСА.

Ниже представлено движение резерв справедливой стоимости:

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
<b>На 1 января</b>	9.207	5.858
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(321)	3.183
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1.081)	338
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	192	(226)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	136	54
<b>На 31 декабря</b>	<b>8.133</b>	<b>9.207</b>

(в миллионах тенге)

**25. Прибыль на акцию**

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

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Банка	60.781	56.589
Средневзвешенное количество простых акций за год, закончившийся 31 декабря	89.111.066.504	89.112.358.304
<b>Базовая и разводнённая прибыль на акцию, в тенге</b>	<u>0,68</u>	<u>0,64</u>

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

**26. Управление рисками****Введение**

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

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, 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.

**Структура управления рисками***Совет директоров*

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

*Правление*

Правление несёт ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Службы риск менеджмента (Направление кредитных рисков, Направление стратегических рисков и Направление залогового обеспечения) входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчётов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчётен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

*Комитеты по рискам*

Кредитный риск контролируется системой кредитных комитетов. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску. Рыночные риски, риск ликвидности, а также кредитные риски в части контрагентов и страновых рисков управляются и контролируются Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Контроль за операционными рисками, включая риски информационных технологий и информационной безопасности, осуществляет Операционный комитет.

*Направление кредитных рисков, Направление стратегических рисков*

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках Банка. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа рисков, которым подвержен Банк, риск-менеджментом проводится мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путём проведения регулярных встреч с подразделениями первой линии защиты для получения экспертной оценки по отдельным направлениям развития деятельности Банка.

(в миллионах тенге)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Структура управления рисками (продолжение)

#### *Казначейство Банка*

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

#### *Внутренний аудит*

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

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

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

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, комитетам по рискам и руководителям каждого из подразделений. В предоставляемой – отчётности содержится информация о совокупном размере кредитного, рыночного, операционного рисков, показателей ликвидности и изменения в уровне рисков. Ежемесячно Правление и коллегиальные органы при Правлении и ежеквартально Совет директоров получают подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

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

Регулярно проводятся обсуждения на заседаниях Правления Банка, уполномоченных коллегиальных органах и иных сотрудников Банка вопросы соблюдения, поддержания установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

#### *Снижение риска*

В рамках управления рисками Банк использует широкий круг инструментов для управления позициями, возникающими вследствие изменений в обменных курсах, риска изменения цен по портфелю ценных бумаг, производным финансовым инструментам, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк не активен на рынке акций и производных финансовых инструментов и активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

#### *Чрезмерные концентрации риска*

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

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

(в миллионах тенге)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск

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

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества активов позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

#### *Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

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

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

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 15*.

#### *Оценка обесценения*

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

**Вероятность дефолта (PD)** *Вероятность дефолта* представляет собой расчётную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определённый момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.

**Величина, подверженная риску дефолта (EAD)** *Величина, подверженная риску дефолта*, представляет собой расчётную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учётом ожидаемых изменений этой величины после отчётной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных кредитов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

**Уровень потерь при дефолте (LGD)** *Уровень потерь при дефолте* представляет собой расчётную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определённый момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

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

(в миллионах тенге)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### Оценка обесценения (продолжение)

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

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

#### Определение дефолта и выздоровления

Банк считает, что по финансовому инструменту произошёл дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесценённые активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда заёмщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней и более (по индивидуальным финансовым активам на 60 дней и более).

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

- внутренний рейтинг заёмщика (корпоративного бизнеса)/ банка – контрагента, указывающий на дефолт или близость к дефолту;
- приостановление начисления договорного вознаграждения по кредиту в связи с ухудшением финансового состояния заёмщика;
- списание части и/или всей суммы задолженности заёмщика, которое было вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления кредита;
- продажа кредитов со значительным дисконтом;
- наличие решений суда о признании заёмщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан (не применимо к созаёмщику);
- блокирование корреспондентского счета контрагента (по решению суда или другое);
- отзыв рейтинга, присвоенного на момент выдачи кредита;
- обращение банка-контрагента в суд, с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством страны банка – контрагента;
- отзыв/приостановление лицензии банка – контрагента;
- смерть заёмщика;
- если заёмщик является эмитентом ценных бумаг, зарегистрированных на фондовой бирже, и такие ценные бумаги проходят либо прошли процедуру аннулирования выпуска ценных бумаг;
- реструктуризация долга, связанная с ухудшением финансового состояния заёмщика, за последние 12 месяцев;
- передача заёмщика в работу подразделения по работе с проблемной задолженностью.

(в миллионах тенге)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### *Определение дефолта и выздоровления (продолжение)*

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдается на отчётную дату, при условии снижения задолженности по данному финансовому инструменту в результате погашения её части, а также в случае наличия реструктуризации – прошло не менее 12 месяцев с момента проведения реструктуризации. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

#### *Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта*

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга разрабатываются и применяются Направлением кредитных рисков Банка. Для заёмщиков корпоративного бизнеса и малого и среднего бизнеса используется единая рейтинговая модель. В модели используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заёмщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение заёмщика. Где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств. Для каждого уровня рейтинга присваиваются показатели вероятности наступления дефолта, которые учитывают прогнозную информацию и классификацию активов на Этапы согласно МСФО (IFRS) 9. В случае необходимости эти данные определяются для каждого экономического сценария.

#### *Казначейские и межбанковские отношения*

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

#### *Корпоративное кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса*

В случае корпоративного кредитования оценку заёмщиков проводит Направление кредитных рисков Банка. Оценка кредитного риска основана на финансовой модели, которая учитывает различную историческую, текущую и прогнозную информацию, такую как:

- Историческая финансовая информация вместе с прогнозами и планами, подготовленными в разрезе клиентов. Такая финансовая информация включает данные о полученных и ожидаемых результатах, коэффициенты платежеспособности, коэффициенты ликвидности и любые другие коэффициенты, уместные для оценки финансовых результатов деятельности клиента. Часть таких показателей закрепляется в договорах с клиентами, и, следовательно, их оценке уделяется большее внимание.
- Общедоступная информация о клиентах из внешних источников информации. Такая информация включает внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, отчёты независимых аналитиков, цены обращающихся на рынке облигаций или пресс-релизы и статьи.
- Макроэкономическая или геополитическая информация, например, темпы роста ВВП применительно к конкретной отрасли и географическим регионам, в которых клиент осуществляет свою деятельность.
- Другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации.

#### *Розничное кредитование*

Розничное кредитование включает в себя обеспеченные и необеспеченные залогом кредиты физическим лицам и кредитные карты. Оценка данных продуктов осуществляется с использованием автоматизированной системы скоринга. Основными исходными данными, используемыми в моделях, являются следующие: кредитная история, коэффициент соотношения суммы ежемесячного платежа по кредиту к заработной плате, а также коэффициент соотношения суммы кредита к стоимости приобретаемого имущества в случае ипотечного кредитования и стоимости залогового обеспечения в случае прочих кредитов, обеспеченных залогом.



(в миллионах тенге)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### *Величина, подверженная риску дефолта*

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

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

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

#### *Уровень потерь при дефолте*

В случае залогового кредитования учитывается показатель LGD, который предусматривает дисконт на реализацию залогового обеспечения (коэффициент ликвидности) и ожидаемый срок реализации залога.

Уровень LGD учитывает ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

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

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

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. Уровни LGD по эмитентам ценных бумаг собственного портфеля ценных бумаг Банка оцениваются на основе внешних данных международного рейтингового агентства Moody's.

#### *Значительное увеличение кредитного риска*

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под ОКУ по инструменту или портфелю инструментов (то есть в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. За исключением кредитов физическим лицам, Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если произошло снижение рейтинга заёмщика в сравнении с рейтингом на момент первоначального признания на основании анализа проведённого по статистике Банка, подтверждающей существенность такого снижения в отношении увеличения кредитного риска.

(в миллионах тенге)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### *Значительное увеличение кредитного риска (продолжение)*

Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, ухудшение связи Банка с заёмщиком, которое по мнению Банка может привести к сложностям с возвратом кредита или предоставление льготного периода сроком более 1 месяца при обращении клиента. В некоторых случаях Банк также может рассматривать события, приведённые в разделе «Определение дефолта» выше, как указание на значительное увеличение кредитного риска, а не как дефолт. Независимо от изменения уровней кредитного рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

#### *Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе*

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

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

- индивидуально существенные финансовые активы в портфеле корпоративного бизнеса и малого и среднего бизнеса Этапа 2 и Этапа 3;
- казначейские и межбанковские финансовые активы (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход);
- приобретённые кредитно-обесценённые финансовые активы, управление которыми осуществляется на групповой основе.

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

- индивидуально несущественные кредиты и индивидуально существенные инструменты в портфеле корпоративного бизнеса и малого и среднего бизнеса Этапа 2 и 3;
- индивидуально существенные и индивидуально несущественные финансовые активы в портфеле корпоративного бизнеса и малого и среднего бизнеса Этапа 1;
- ипотечные займы;
- потребительские беззалоговые кредиты;
- кредиты, предоставленные на неотложные нужды;
- кредиты, предоставленные на приобретение авто;
- прочие займы, предоставленные физическим лицам;
- приобретённые кредитно-обесценённые финансовые активы, управление которыми осуществляется на групповой основе.

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

#### *Прогнозная информация и множественные экономические сценарии*

В 2021 году Банк исключил следующие макрофакторы для целей оценки резервов под ОКУ:

- темпы роста ВВП;
- объем добычи нефти и газового конденсата;
- уровень безработицы;
- ставка рефинансирования, %;
- объем валовой продукции сельского хозяйства;
- объем промышленной продукции;
- объем розничной торговли.

(в миллионах тенге)

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

На 31 декабря 21 года Банк использует своих моделях расчёта ОКУ следующую прогнозную информацию в качестве исходных экономических данных:

- уровень инфляции;
- индекс реальной заработной платы;
- обменные курсы.

Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, НБРК и международные финансовые институты). Специалисты Направления стратегических рисков Банка определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. Диапазон прогнозных значений ключевых факторов, используемые в разрезе сегментов/подсегментов в зависимости от весов сценариев в расчёте ОКУ по состоянию на 31 декабря 2021 года представлены ниже:

<b>Ключевые факторы</b>	<b>Сценарий ОКУ</b>	<b>Присвоенная вероятность, %</b>	<b>Прогноз</b>
<b>Курс доллара США к тенге</b>	Позитивный	5%	392,80-400,13
	Базовый	50%	453,55-462,01
	Негативный	45%	459,24-467,80
<b>Уровень инфляции, %</b>	Позитивный	5%	4,4%
	Базовый	50%	6,9%
	Негативный	45%	7%
<b>Индекс реальной заработной платы, %</b>	Позитивный	5%	11,4%
	Базовый	50%	1,9%
	Негативный	45%	0,4%

В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые использовались в 2020 году для базового прогнозного сценария ключевых факторов макроэкономики для целей оценки ОКУ. Данный сценарий использовался в качестве базового с вероятностью 80%. Помимо этого в расчётах также участвовал пессимистичный и оптимистичный сценарии с вероятностью 10% каждый.

**Ключевые факторы**

Цена на нефть Brent (Брент ICE), доллары США	20,00
Индекс ВВП, % к предыдущему году	99,4
Объём добычи нефти и газового конденсата, млн. тонн	90,00
Уровень инфляции, %	10,40
Курс доллара США к тенге	509,0

Сумма оценочного резерва под ОКУ по кредитам клиентам, признанного в отдельном отчёте о финансовом положении на 31 декабря 2021 года составила 35.873 миллиона тенге (31 декабря 2020 года: 78,716 миллионов тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 15*.

(в миллионах тенге)

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

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов использованием анализа количества дней просрочки по сегменту розницы и МСБ и на основе внутренних рейтингов – по кредитам корпоративного бизнеса, по остальным финансовым инструментам – на основе рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами согласно таблице ниже. Анализ кредитного качества представлен в соответствующих примечаниях.

<i>Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (Moody's)</i>	<i>Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (Fitch)</i>	<i>Годовой PD</i>
Aa1 до Aaa Aa2 A1 до Aa3	AA+ до AAA AA A+ до AA-	0,00-0,07%
A3 до A2 Baa1 Baa2 Baa3 Ba1	A- до A BBB+ BBB BBB- BB+	0,04-0,46%
Ba3 до Ba2 B3 до B1 Caa2 до Caa1	BB- до BB B- до B+ CCC до CCC+	0,74-9,80%
Ca до Caa3 Default	C до CCC- D	22,05-39,01% 100%

Уровни LGD по эмитентам ценных бумаг собственного портфеля ценных бумаг Банка оцениваются на основе внешних данных международного рейтингового агентства Moody's согласно следующей таблицы:

<i>Сектор эмитента ценных бумаг</i>	<i>LGD</i>
Государственные ценные бумаги	47,00%
Ценные бумаги корпоративного сектора включая банки	62,34%

**Географическая информация**

По состоянию на 31 декабря 2021 года активы и обязательства Банк в основном концентрируются в Республике Казахстан.

**Рыночный риск**

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

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

КУАП несёт ответственность за управление рыночным риском. Совет директоров утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Направления стратегических рисков и после одобрения КУАП и Правления.

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

(в миллионах тенге)

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

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

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

*Риск изменения ставок вознаграждения*

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

*Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения*

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

*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. Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения и 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 годов, представлен следующим образом:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
	<b>Влияние на прибыль</b>	<b>Влияние на прибыль</b>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	225,9	280,9
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(677,7)	(842,8)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения и 300 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	<u>2021 год</u>		<u>2020 год</u>	
	<b>Влияние на прибыль</b>	<b>Влияние на прочий совокупный доход</b>	<b>Влияние на прибыль</b>	<b>Влияние на прочий совокупный доход</b>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	–	13.294	111	8.255
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	–	(37.426)	(317)	(24.534)

(в миллионах тенге)

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

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

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

В следующей таблице отражена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют:

<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Всего</i>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	193.328	218.141	11.802	6.986	430.257
Средства в финансовых организациях	4.829	42.161	–	–	46.990
Торговые ценные бумаги	1.452	–	–	–	1.452
Кредиты, выданные клиентам	714.993	89.692	7	165	804.857
Инвестиционные ценные бумаги	732.074	227.356	22.999	–	982.429
Прочие финансовые активы	21.167	400	7	3	21.577
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>1.667.843</b>	<b>577.750</b>	<b>34.815</b>	<b>7.154</b>	<b>2.287.562</b>
<b>Обязательства</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов	1.143.467	547.304	32.499	12.516	1.735.786
Средства банков и прочих финансовых организаций	83.094	89	–	–	83.183
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	25.064	–	–	–	25.064
Выпущенные долговые ценные бумаги	221.452	31.668	–	–	253.120
Субординированный долг	20.503	–	–	–	20.503
Прочие финансовые обязательства	13.649	286	380	7	14.322
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>1.507.229</b>	<b>579.347</b>	<b>32.879</b>	<b>12.523</b>	<b>2.131.978</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>160.614</b>	<b>(1.597)</b>	<b>1.936</b>	<b>(5.369)</b>	<b>155.584</b>
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	1.127	(5.152)	(1.565)	5.590	–
<b>Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>161.741</b>	<b>(6.749)</b>	<b>371</b>	<b>221</b>	<b>155.584</b>
<b>31 декабря 2020 года</b>					
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	124.646	170.038	11.369	4.056	310.109
Средства в финансовых организациях	34.969	38.738	–	–	73.707
Торговые ценные бумаги	1.440	5.937	–	–	7.377
Кредиты, выданные клиентам	656.115	90.077	6	374	746.572
Инвестиционные ценные бумаги	519.646	233.794	24.662	–	778.102
Прочие финансовые активы	22.800	–	29	2	22.831
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>1.359.616</b>	<b>538.584</b>	<b>36.066</b>	<b>4.432</b>	<b>1.938.698</b>
<b>Обязательства</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов	808.871	543.580	33.050	5.502	1.391.003
Средства банков и прочих финансовых организаций	128.296	1.840	91	–	130.227
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	21.670	–	–	–	21.670
Выпущенные долговые ценные бумаги	208.238	31.964	–	–	240.202
Субординированный долг	20.503	–	–	–	20.503
Прочие финансовые обязательства	12.189	444	254	34	12.921
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>1.199.767</b>	<b>577.828</b>	<b>33.395</b>	<b>5.536</b>	<b>1.816.526</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>159.849</b>	<b>(39.244)</b>	<b>2.671</b>	<b>(1.104)</b>	<b>122.172</b>
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(27.105)	27.989	(2.584)	1.700	–
<b>Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>132.744</b>	<b>(11.255)</b>	<b>87</b>	<b>596</b>	<b>122.172</b>

(в миллионах тенге)

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

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Данный анализ проводился до вычета налогов и основан на изменениях обменных курсов валют, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли или капитале, а положительный отражает потенциально чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>2021 год</i>		<i>2020 год</i>	
	<i>Увеличение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Увеличение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллар США	13	(877)	14	(1.576)
Евро	13	48	14	12

<i>Валюта</i>	<i>2021 год</i>		<i>2020 год</i>	
	<i>Уменьшение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Уменьшение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллар США	(10)	675	(11)	1.238
Евро	(10)	(37)	(11)	(10)

**Операционный риск**

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

**Риск ликвидности**

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

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

(в миллионах тенге)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности (продолжение)

Банк 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 Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Управление риском ликвидности состоит из следующих процедур:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчёта, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заёмных средств;
- управления дюрацией портфеля ценных бумаг;
- разработки планов по привлечению финансирования за счёт заёмных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки плана финансирования на случай наступления кризиса ликвидности;
- осуществления контроля над соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

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

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



(в миллионах тенге)

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

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть востребована.

Анализ финансовых активов и обязательств, а также условных и договорных обязательств, по срокам погашения на основании недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2021 года представлен следующим образом:

31 декабря 2021 года	До востребования и					Всего	Балансовая стоимость
	менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 1 до 5 лет	Более 5 лет		
<b>Непроизводные финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	430.515	–	–	–	–	430.515	430.257
Средства в финансовых организациях	–	–	–	31.304	15.686	46.990	46.990
Торговые ценные бумаги	1.452	–	–	–	–	1.452	1.452
Кредиты, выданные клиентам	79.505	69.620	288.092	962.302	179.307	1.578.826	804.857
Инвестиционные ценные бумаги	49.134	39.728	163.803	869.484	68.281	1.190.430	982.429
Прочие финансовые активы	1.129	11	5.958	14.108	371	21.577	21.577
<b>Всего непроизводных финансовых активов</b>	<b>561.735</b>	<b>109.359</b>	<b>457.853</b>	<b>1.877.198</b>	<b>263.645</b>	<b>3.269.790</b>	<b>2.287.562</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Текущие счета и депозиты клиентов	(1.031.691)	(152.472)	(356.355)	(210.102)	(14.379)	(1.764.999)	(1.735.786)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(135)	(916)	(3.715)	(37.168)	(75.010)	(116.944)	(83.183)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(25.180)	–	–	–	–	(25.180)	(25.064)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.530)	–	(40.746)	(242.917)	–	(286.193)	(253.120)
Субординированный долг	(119)	–	(7.360)	(9.683)	(10.300)	(27.462)	(20.503)
Прочие финансовые обязательства	(8.999)	(38)	(3.246)	(1)	(2.038)	(14.322)	(14.322)
<b>Всего непроизводных финансовых обязательств</b>	<b>(1.068.654)</b>	<b>(153.426)</b>	<b>(411.422)</b>	<b>(499.871)</b>	<b>(101.727)</b>	<b>(2.235.100)</b>	<b>(2.131.978)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности по финансовым активам и финансовым обязательствам</b>	<b>(506.919)</b>	<b>(44.067)</b>	<b>46.431</b>	<b>1.377.327</b>	<b>161.918</b>	<b>1.034.690</b>	
<b>Условные обязательства</b>	<b>(6.258)</b>	<b>(8.587)</b>	<b>(10.400)</b>	<b>(34.524)</b>	<b>(391)</b>	<b>(60.160)</b>	

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

(в миллионах тенге)

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

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

Анализ финансовых активов и обязательств, а также условных и договорных обязательств, срокам погашения на основании недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2020 года представлен следующим образом:

31 декабря 2020 года	До востребования и					Всего	Балансовая стоимость
	менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 1 до 5 лет	Более 5 лет		
<b>Непроизводные финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	310.233	—	—	—	—	310.233	310.109
Средства в финансовых организациях	—	—	27.858	30.568	15.281	73.707	73.707
Торговые ценные бумаги	7.377	—	—	—	—	7.377	7.377
Кредиты, выданные клиентам	75.842	64.016	213.711	753.406	137.539	1.244.514	746.572
Инвестиционные ценные бумаги	51.331	68.211	120.964	596.897	88.173	925.576	778.102
Прочие финансовые активы	1.489	639	8.871	11.518	314	22.831	22.831
<b>Всего непроизводных финансовых активов</b>	<b>446.272</b>	<b>132.866</b>	<b>371.404</b>	<b>1.392.389</b>	<b>241.307</b>	<b>2.584.238</b>	<b>1.938.698</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Текущие счета и депозиты клиентов	(737.062)	(66.728)	(456.491)	(161.933)	(4.644)	(1.426.858)	(1.391.003)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(1.967)	(937)	(13.385)	(37.780)	(113.000)	(167.069)	(130.227)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(21.718)	—	—	—	—	(21.718)	(21.670)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.530)	—	(11.200)	(273.184)	—	(286.914)	(240.202)
Субординированный долг	(118)	—	(1.498)	(13.713)	(13.748)	(29.077)	(20.503)
Прочие финансовые обязательства	(7.379)	(30)	(2.562)	(234)	(2.716)	(12.921)	(12.921)
<b>Всего непроизводных финансовых обязательств</b>	<b>(770.774)</b>	<b>(67.695)</b>	<b>(485.136)</b>	<b>(486.844)</b>	<b>(134.108)</b>	<b>(1.944.557)</b>	<b>(1.816.526)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности по финансовым активам и финансовым обязательствам</b>	<b>(324.502)</b>	<b>65.171</b>	<b>(113.732)</b>	<b>905.545</b>	<b>107.199</b>	<b>639.681</b>	
<b>Условные обязательства</b>	<b>(5.717)</b>	<b>(4.802)</b>	<b>(12.483)</b>	<b>(27.527)</b>	<b>(444)</b>	<b>(50.973)</b>	

(в миллионах тенге)

**27. Анализ сроков погашения активов и обязательств**

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

<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Всего</i>
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	430.257	—	—	—	—	—	—	430.257
Средства в финансовых организациях	—	—	—	31.304	15.686	—	—	46.990
Торговые ценные бумаги	1.452	—	—	—	—	—	—	1.452
Кредиты, выданные клиентам	38.772	52.746	203.621	416.163	57.254	—	36.301	804.857
Инвестиционные ценные бумаги	47.890	38.272	132.325	713.875	50.067	—	—	982.429
Основные средства	—	—	—	—	—	62.399	—	62.399
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	14.405	—	14.405
Инвестиции в дочерние организации	—	—	—	—	—	15.766	—	15.766
Прочие активы	1.008	8	60.904	1.336	1.173	—	955	65.384
<b>Всего активов</b>	<b>519.379</b>	<b>91.026</b>	<b>396.850</b>	<b>1.162.678</b>	<b>124.180</b>	<b>92.570</b>	<b>37.256</b>	<b>2.423.939</b>
<b>Обязательства</b>								
Текущие счета и депозиты клиентов	(1.028.773)	(148.169)	(345.974)	(199.494)	(13.376)	—	—	(1.735.786)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(106)	(443)	(1.165)	(29.553)	(51.916)	—	—	(83.183)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(25.064)	—	—	—	—	—	—	(25.064)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.151)	—	(32.035)	(218.934)	—	—	—	(253.120)
Субординированный долг	(118)	—	(6.180)	(5.396)	(8.809)	—	—	(20.503)
Отложенные налоговые обязательства	—	—	(13.987)	—	—	—	—	(13.987)
Прочие обязательства	(9.029)	(38)	(4.679)	(1)	(2.038)	—	(23)	(15.808)
<b>Всего обязательств</b>	<b>(1.065.241)</b>	<b>(148.650)</b>	<b>(404.020)</b>	<b>(453.378)</b>	<b>(76.139)</b>	<b>—</b>	<b>(23)</b>	<b>(2.147.451)</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(545.862)</b>	<b>(57.624)</b>	<b>(7.170)</b>	<b>709.300</b>	<b>48.041</b>	<b>92.570</b>	<b>37.233</b>	<b>276.488</b>
<b>Чистая накопленная позиция</b>	<b>(545.862)</b>	<b>(603.486)</b>	<b>(610.656)</b>	<b>98.644</b>	<b>146.685</b>	<b>239.255</b>	<b>276.488</b>	

(в миллионах тенге)

## 27. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

31 декабря 2020 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	310.109	–	–	–	–	–	–	310.109
Средства в финансовых организациях	–	–	27.858	30.568	15.281	–	–	73.707
Торговые ценные бумаги	7.377	–	–	–	–	–	–	7.377
Кредиты, выданные клиентам	37.803	55.315	155.489	410.668	50.648	–	36.649	746.572
Инвестиционные ценные бумаги	50.649	65.271	97.850	496.611	67.721	–	–	778.102
Основные средства	–	–	–	–	–	65.388	–	65.388
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	11.049	–	11.049
Инвестиции в дочерние организации	–	–	–	–	–	18.004	–	18.004
Прочие активы	357	24	64.377	16.684	947	–	1.360	83.749
<b>Всего активов</b>	<b>406.295</b>	<b>120.610</b>	<b>345.574</b>	<b>954.531</b>	<b>134.597</b>	<b>94.441</b>	<b>38.009</b>	<b>2.094.057</b>
<b>Обязательства</b>								
Текущие счета и депозиты клиентов	(734.617)	(62.219)	(443.675)	(147.300)	(3.192)	–	–	(1.391.003)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(1.944)	(351)	(10.792)	(28.734)	(88.406)	–	–	(130.227)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(21.670)	–	–	–	–	–	–	(21.670)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.151)	–	(568)	(237.483)	–	–	–	(240.202)
Субординированный долг	(117)	–	(192)	(8.809)	(11.385)	–	–	(20.503)
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	(11.171)	–	–	–	(11.171)
Прочие обязательства	(7.320)	(30)	(3.529)	(235)	(2.716)	–	(46)	(13.876)
<b>Всего обязательств</b>	<b>(767.819)</b>	<b>(62.600)</b>	<b>(458.756)</b>	<b>(433.732)</b>	<b>(105.699)</b>	<b>–</b>	<b>(46)</b>	<b>(1.828.652)</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(361.524)</b>	<b>58.010</b>	<b>(113.182)</b>	<b>520.799</b>	<b>28.898</b>	<b>94.441</b>	<b>37.963</b>	<b>265.405</b>
<b>Чистая накопленная позиция</b>	<b>(361.524)</b>	<b>(303.514)</b>	<b>(416.696)</b>	<b>104.103</b>	<b>133.001</b>	<b>227.442</b>	<b>265.405</b>	

(в миллионах тенге)

**28. Взаимозачёт финансовых инструментов**

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отдельном отчёте о финансовом положении Банка; или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачёте или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отдельном отчёте о финансовом положении.

Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые активы, договоры «репо», договоры «обратное репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заём ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в отдельном отчёте о финансовом положении.

Банк получает и предоставляет обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении договоров «репо» и договоров «обратное репо».

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). 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.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк имеет кредиторскую задолженность по договорам «репо» на сумму 25.064 миллиона тенге, по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги с общей справедливой стоимостью 25.062 миллиона тенге (казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан) (Примечание 16).

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет кредиторскую задолженность по договорам «репо» на сумму 21.670 миллионов тенге, по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги с общей справедливой стоимостью 23.466 миллионов тенге (казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан) (Примечание 16).

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

	<i>Валовый размер признанных финансовых активов/ обязательств</i>	<i>Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтённых в отдельном отчёте о финансовом положении</i>	<i>Чистая сумма финансовых активов/ обязательств), представлен- ных в отдельном отчёте о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачёт которых не был произведён в отдельном отчёте о финансовом положении</i>	<i>Чистая сумма</i>
<i>31 декабря 2021 года</i>					
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» (Примечание 12)	142.334	–	142.334	(143.342)	(1.008)
Кредиторская задолженность по договорам «репо» (Примечание 16)	(25.064)	–	(25.064)	25.062	(2)
	117.270	–	117.270	(118.280)	(1.010)

(в миллионах тенге)

**28. Взаимозачёт финансовых инструментов (продолжение)**

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

	<b>Валовый размер признанных финансовых активов/ обязательств</b>	<b>Валовый размер признанных финансовых активов/ обязательств</b>	<b>Чистая сумма финансовых активов/ (обязательств), представленная в отдельном отчёте о финансовом положении</b>	<b>Связанные суммы, взаимозачёт которых не был произведён в отдельном отчёте о финансовом положении</b>	<b>Чистая сумма</b>
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>(обязательств)</b>	<b>финансовом положении</b>	<b>финансовом положении</b>	<b>Финансовые инструменты</b>	
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» (Примечание 12)	41.039	–	41.039	(41.039)	–
Кредиторская задолженность по договорам «репо» (Примечание 16)	(21.670)	–	(21.670)	23.466	1.796
	19.369	–	19.369	(17.573)	1.796

**29. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности**

	<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>Субординированный долг</b>	<b>Итого обязательства по финансовой деятельности</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года</b>	229.263	22.648	251.911
Поступления от выпуска	1.533	–	1.533
Выкуп	(1.264)	–	(1.264)
Погашение	(3.901)	(2.200)	(6.101)
Начисление вознаграждения	16.506	1.666	18.172
Погашение вознаграждения	(16.574)	(1.611)	(18.185)
Курсовые разницы	3.019	–	3.019
Амортизация дисконта	11.620	–	11.620
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года</b>	240.202	20.503	260.705
Поступления от выпуска	4	–	4
Выкуп	(1.088)	–	(1.088)
Погашение	–	–	–
Начисление вознаграждения	16.494	1.616	18.110
Погашение вознаграждения	(16.502)	(1.616)	(18.118)
Курсовые разницы	805	–	805
Амортизация дисконта	13.205	–	13.205
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года</b>	253.120	20.503	273.623

Банк классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

(в миллионах тенге)

**30. Управление капиталом**

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

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

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

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

В соответствии с требованиями, установленными НБРК и вступившими в силу 1 июля 2021 года, банки должны поддерживать:

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

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

В таблице далее показан анализ капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Капитал 1-го уровня	252.085	244.336
Капитал 2-го уровня	12.885	14.839
<b>Всего регуляторного капитала</b>	<b>264.970</b>	<b>259.175</b>
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	1.089.944	1.164.668
<b>Коэффициент k1</b>	<b>23,1%</b>	<b>21,0%</b>
<b>Коэффициент k1-2</b>	<b>23,1%</b>	<b>21,0%</b>
<b>Коэффициент k2</b>	<b>24,3%</b>	<b>22,3%</b>

(в миллионах тенге)

**31. Договорные и условные обязательства****Политические и экономические условия**

Республика Казахстан продолжает осуществлять экономические реформы и разработку своей законодательной, налоговой и нормативной базы, как того требуют условия рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В связи со стремительным развитием пандемии коронавируса (COVID-19), многие страны, включая Республику Казахстан, ввели карантинные меры, которые оказали значительное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Пандемия и меры по минимизации её последствий оказали существенное влияние на деятельность компаний из различных отраслей. С марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на рынках капитала, валюты и сырьевых товаров, включая снижение цен на нефть и снижение курса тенге по отношению к доллару США и евро, что привело к повышению неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

**Обязательства кредитного характера**

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдаёт банковские 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.

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

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий.

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Обязательства по предоставлению кредитов	132.972	147.045
Гарантии выпущенные	57.325	47.522
Аккредитивы	2.835	764
	<u>193.132</u>	<u>195.331</u>
Минус: средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям ( <i>Примечание 20</i> )	(2.416)	(483)
Минус: резерв под ожидаемые убытки	(658)	(734)
	<u>190.058</u>	<u>194.114</u>

Соглашения об обязательствах по предоставлению кредитов предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Банка, включая ухудшение финансового состояния заёмщика, изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и прочих условий.

Общая непогашенная договорная сумма по обязательствам по предоставлению кредитов, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств.



(в миллионах тенге)

**31. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Судебные разбирательства**

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершённых судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

**Условные налоговые обязательства**

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

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

**32. Операции со связанными сторонами****Вознаграждение членам Совета директоров и Правления**

Общий размер вознаграждения 13 членам Совета директоров и Правления (2020: 17 членов), включенного в состав «Общие и административные расходы» за 2021 и 2020 годы, представлен следующим образом.

	2021 год	2020 год
Члены Совета директоров и Правления Банка	4.502	2.634
	4.502	2.634

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления и соответствующие налоги.

По состоянию на 31 декабря 2021 года общая сумма обязательств Банка по выплате вознаграждения членам Совета директоров и Правления составила 1.800 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 1.800 миллионов тенге) и, в соответствии с Постановлением НБРК № 74 от 24 февраля 2012 года, подлежит выплате в течение периода, составляющего не менее трёх лет, при соблюдении установленных условий.

(в миллионах тенге)

## 32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

## Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают ключевой управленческий персонал и компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала. По состоянию на 31 декабря 2021 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток за 2021 год, по операциям со связанными сторонами составили:

	31 декабря 2021 года								
	Акционеры		Дочерние организации		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		Всего
	В миллио- нах тенге	Средняя эффек- тивная процент- ная ставка, (%)	В миллио- нах тенге	Средняя эффек- тивная процент- ная ставка, (%)	В миллио- нах тенге	Средняя эффек- тивная процент- ная ставка, (%)	В миллио- нах тенге	Средняя эффек- тивная процент- ная ставка, (%)	
<b>Активы</b>									
Кредиты, выданные клиентам	–	–	3.771	8,42	–	–	4.395	5,53	8.166
Прочие активы	–	–	154	–	126	–	3	–	283
<b>Обязательства</b>									
Текущие счета и депозиты клиентов	23.316	1	2.009	7,72	44.905	2,51	8.389	1,42	78.619
Прочие обязательства	–	–	144	–	186	–	–	–	330
Условные обязательства	–	–	174	–	–	–	71	–	245
Выпущенные гарантии	–	–	–	–	–	–	73	–	73

	2021 год				
	Акционеры	Дочерние организации	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
<b>Доходы/(расходы)</b>					
Процентные доходы	–	–	288	–	239
Процентные расходы	–	(330)	(104)	(692)	(1.231)
Комиссионные доходы	–	–	3	23	6
Общие и административные расходы	–	–	(516)	(731)	(35)
Прочие расходы	–	–	(11)	(725)	–

По состоянию на 31 декабря 2020 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2020 год, составили:

	31 декабря 2020 года								
	Акционеры		Дочерние организации		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		Всего
	В миллио- нах тенге	Средняя эффек- тивная процент- ная ставка, (%)	В миллио- нах тенге	Средняя эффек- тивная процент- ная ставка, (%)	В миллио- нах тенге	Средняя эффек- тивная процент- ная ставка, (%)	В миллио- нах тенге	Средняя эффек- тивная процент- ная ставка, (%)	
<b>Активы</b>									
Кредиты, выданные клиентам	–	–	2.273	12	–	–	4.245	5	6.518
Прочие активы	–	–	–	–	19	–	1	–	20
<b>Обязательства</b>									
Текущие счета и депозиты клиентов	12.159	1	3.841	8,36	12.841	1,53	12.026	0,28	40.867
Прочие обязательства	–	–	–	–	16	–	–	–	16
Условные обязательства	–	–	7.776	–	–	–	192	–	7.968

(в миллионах тенге)

**32. Операции со связанными сторонами (продолжение)****Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)**

	2020 год				Всего
	Акционеры	Дочерние организации	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	
<b>Доходы/(расходы)</b>					
Процентные доходы	–	69	–	269	338
Процентные расходы	(173)	(207)	(78)	(617)	(1.075)
Комиссионные доходы	–	–	10	4	14
Общие и административные расходы	–	(52)	–	–	(52)
Прочие расходы	–	(2)	(158)	(859)	(1.019)

**33. Анализ по сегментам**

Банк имеет пять отчётных сегментов и бизнес направлений (отдельно выделен сегмент «Прочий» – где определены операции, которые не относятся к деятельности бизнес направлений). Указанные сегменты/бизнес направления предлагают различные виды продуктов и услуг в сфере финансовой/банковской деятельности. Далее представлено краткое описание операций каждого из сегментов.

- Корпоративный бизнес (КБ) – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по гарантиям и прочие операции с корпоративными клиентами (крупные юридические лица и индивидуальные предприниматели).
- Малый и средний бизнес (МСБ) – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по гарантиям и прочие операции с клиентами малого и среднего бизнеса (юридические лица и индивидуальные предприниматели).
- Розничный бизнес (РБ) – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по обменным пунктам и прочие операции с розничными клиентами (физическими лицами).
- Инвестиционная деятельность – несёт ответственность за финансирование деятельности Банка (операции «репо», привлечение средств от банков и финансовых институтов, выпуск облигации, субординированный долг), операции с ценными бумагами, использования производных финансовых инструментов и операции с иностранной валютой.
- Прочее – включает в себя прочие операции с дебиторами/кредиторами по неосновной деятельности, основные средства, суммы на транзитных счетах и прочие операции, которые не отнесены к деятельности сегментов/бизнес направлений (КБ, МСБ, РБ, Инвестиционная деятельность).

(в миллионах тенге)

**33. Анализ по сегментам (продолжение)**

Информация о результатах деятельности каждого отчётного сегмента приводится ниже. Результаты деятельности сегмента/бизнес направления оцениваются на основании полученной прибыли, которая включает в себя эффективное управление портфелем привлеченных и размещённых средств. Прибыль, полученная сегментом/бизнес направлением, используется для оценки результатов его деятельности. Ценообразование осуществляется на основании утверждённых уполномоченным органом Банка ставок привлечения/размещения.

	31 декабря 2021 года					Итого
	КБ	МСБ	РБ	Инвестиционная деятельность	Прочее	
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	66.481	49.460	67.451	241.667	5.198	430.257
Средства в финансовых организациях	794	3.609	394	42.193	—	46.990
Торговые ценные бумаги	—	—	—	1.452	—	1.452
Кредиты, выданные клиентам	188.752	271.356	310.168	—	34.581	804.857
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	—	982.429	—	982.429
Основные средства	—	—	—	—	62.399	62.399
Нематериальные активы	—	—	—	—	14.405	14.405
Инвестиции в дочерние организации	—	—	—	15.766	—	15.766
Прочие активы	47	261	2.183	—	62.893	65.384
<b>Итого активов</b>	<b>256.074</b>	<b>324.686</b>	<b>380.196</b>	<b>1.283.507</b>	<b>179.476</b>	<b>2.423.939</b>
<b>Обязательства</b>						
Текущие счета и депозиты клиентов	699.189	442.593	594.003	—	1	1.735.786
Средства банков и прочих финансовых организаций	10.569	55.435	8.608	99	8.472	83.183
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	—	—	25.064	—	25.064
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	16.170	172.406	64.544	253.120
Отложенные налоговые обязательства	—	—	—	—	13.987	13.987
Субординированный долг	—	—	—	—	20.503	20.503
Прочие обязательства	25	62	2.331	37	13.353	15.808
<b>Итого обязательств</b>	<b>709.783</b>	<b>498.090</b>	<b>621.112</b>	<b>197.606</b>	<b>120.860</b>	<b>2.147.451</b>
<b>Капитал</b>						
Акционерный капитал	—	—	—	—	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	—	—	—	—	23.651	23.651
Собственные выкупленные акции	—	—	—	—	(3.465)	(3.465)
Резерв справедливой стоимости	—	—	—	—	8.133	8.133
Накопленные убытки	—	—	—	—	(84.646)	(84.646)
<b>Итого капитала</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>276.488</b>	<b>276.488</b>

(в миллионах тенге)

**33. Анализ по сегментам (продолжение)**

Информация по основным отчетным сегментам за 2021 год представлена следующим образом:

	2021 год						Итого
	КБ	МСБ	РБ	Инвестиционная деятельность	Прочее	Элиминация	
Процентные доходы	14.856	31.746	66.555	74.015	6.266	–	193.438
Трансфертные доходы	35.433	26.178	30.039	23.508	8.443	(123.601)	–
Процентные расходы	(26.783)	(13.066)	(22.698)	(24.592)	(9.972)	–	(97.111)
Трансфертные расходы	(10.548)	(19.822)	(30.770)	(76.210)	(3.891)	141.241	–
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>12.958</b>	<b>25.036</b>	<b>43.126</b>	<b>(3.279)</b>	<b>846</b>	<b>17.640</b>	<b>96.327</b>
Комиссионные доходы	2.492	19.783	14.981	15	–	–	37.271
Комиссионные расходы	(1.296)	(9.007)	(4.241)	(222)	–	–	(14.766)
Чистый убыток в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	(192)	–	–	(192)
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	3.663	5.547	2.710	(2.083)	1.184	–	11.021
Чистый (убыток)/доход от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	(2.910)	–	6.989	–	4.079
Прочие доходы	(158)	644	221	3	1.727	–	2.437
<b>Непроцентные доходы</b>	<b>4.701</b>	<b>16.967</b>	<b>10.761</b>	<b>(2.479)</b>	<b>9.900</b>	<b>–</b>	<b>39.850</b>
Расходы по кредитным убыткам	2.026	(1.217)	(10.610)	1.836	(3.888)	–	(11.853)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	(1.207)	–	–	(1.207)
Общие и административные расходы	(2.897)	(12.260)	(28.047)	(1.344)	(5.744)	–	(50.292)
Прочие расходы	(221)	(272)	(3.543)	(2.294)	(2.762)	–	(9.092)
<b>Непроцентные расходы</b>	<b>(1.092)</b>	<b>(13.749)</b>	<b>(42.200)</b>	<b>(3.009)</b>	<b>(12.394)</b>	<b>–</b>	<b>(72.444)</b>
Прочие трансфертные доходы и расходы	(2.783)	521	(2.476)	36.361	(13.983)	(17.640)	–
<b>Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>13.784</b>	<b>28.775</b>	<b>9.211</b>	<b>27.594</b>	<b>(15.631)</b>	<b>–</b>	<b>63.733</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(229)	(478)	(153)	(496)	(1.596)	–	(2.952)
<b>Прибыль/(убыток) за год</b>	<b>13.555</b>	<b>28.297</b>	<b>9.058</b>	<b>27.098</b>	<b>(17.227)</b>	<b>–</b>	<b>60.781</b>

(в миллионах тенге)

## 33. Анализ по сегментам (продолжение)

	31 декабря 2020 года					Итого
	КБ	МСБ	РБ	Инвестиционная деятельность	Прочее	
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	48.041	38.994	60.537	156.031	6.506	310.109
Средства в финансовых организациях	2.497	31.890	597	38.723	–	73.707
Торговые ценные бумаги	–	–	–	7.377	–	7.377
Кредиты, выданные клиентам	143.901	209.286	332.956	–	60.429	746.572
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	778.102	–	778.102
Основные средства	–	–	–	–	65.388	65.388
Нематериальные активы	–	–	–	–	11.049	11.049
Инвестиции в дочерние организации	–	–	–	18.004	–	18.004
Прочие активы	35	430	2.214	1.135	79.935	83.749
<b>Итого активов</b>	<b>194.474</b>	<b>280.600</b>	<b>396.304</b>	<b>999.372</b>	<b>223.307</b>	<b>2.094.057</b>
<b>Обязательства</b>						
Текущие счета и депозиты клиентов	525.121	317.055	548.826	–	1	1.391.003
Средства банков и прочих финансовых организаций	12.677	99.258	5.156	2.955	10.181	130.227
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	–	–	21.670	–	21.670
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	16.827	159.837	63.538	240.202
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	11.171	11.171
Субординированный долг	–	–	–	–	20.503	20.503
Прочие обязательства	331	482	2.799	22	10.242	13.876
<b>Итого обязательств</b>	<b>538.129</b>	<b>416.795</b>	<b>573.608</b>	<b>184.484</b>	<b>115.636</b>	<b>1.828.652</b>
<b>Капитал</b>						
Акционерный капитал	–	–	–	–	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	–	–	–	–	21.109	21.109
Собственные выкупленные акции	–	–	–	–	(5.260)	(5.260)
Резерв справедливой стоимости	–	–	–	–	9.207	9.207
Накопленные убытки	–	–	–	–	(92.466)	(92.466)
<b>Итого капитала</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>265.405</b>	<b>265.405</b>

(в миллионах тенге)

**33. Анализ по сегментам (продолжение)**

Информация по основным отчетным сегментам за 2020 год может быть представлена следующим образом:

	2020 год						Итого
	КБ	МСБ	РБ	Инвестиционная деятельность	Прочес	Элиминация	
Процентные доходы	10.648	24.970	70.075	58.167	10.417	–	174.277
Трансфертные доходы	30.121	20.932	28.595	21.396	9.652	(110.696)	–
Процентные расходы	(20.774)	(9.456)	(23.003)	(21.633)	(10.543)	–	(85.409)
Трансфертные расходы	(8.693)	(15.780)	(33.892)	(61.405)	(5.331)	125.101	–
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>11.302</b>	<b>20.666</b>	<b>41.775</b>	<b>(3.475)</b>	<b>4.195</b>	<b>14.405</b>	<b>88.868</b>
Комиссионные доходы	2.283	17.015	14.562	54	–	–	33.914
Комиссионные расходы	(1.146)	(7.044)	(5.050)	(215)	–	–	(13.455)
Чистый доход в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	29	–	–	29
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	3.236	6.218	3.416	23.999	(24.327)	–	12.542
Чистый доход/(убыток) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	(109)	1.173	–	10.145	–	11.209
Чистый доход от прекращения признания финансовых обязательств в результате модификации	–	–	561	–	17.395	–	17.956
Доход от выбытия дочерней организации	–	–	–	–	5.922	–	5.922
Прочие доходы	22	320	3.988	77	(2.879)	–	1.528
<b>Непроцентные доходы</b>	<b>4.395</b>	<b>16.400</b>	<b>18.650</b>	<b>23.944</b>	<b>6.256</b>	<b>–</b>	<b>69.645</b>
Расходы по кредитным убыткам	(1.140)	(2.782)	(21.581)	(460)	(11.839)	–	(37.802)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	(1.481)	–	–	(1.481)
Общие и административные расходы	(2.743)	(10.389)	(23.711)	(1.917)	(5.752)	–	(44.512)
Прочие расходы	(63)	(568)	(1.969)	(25)	(4.633)	–	(7.258)
<b>Непроцентные расходы</b>	<b>(3.946)</b>	<b>(13.739)</b>	<b>(47.261)</b>	<b>(3.883)</b>	<b>(22.224)</b>	<b>–</b>	<b>(91.053)</b>
Прочие трансфертные доходы и расходы	(1.646)	(658)	(3.399)	36.907	(16.799)	(14.405)	–
<b>Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>10.105</b>	<b>22.669</b>	<b>9.765</b>	<b>53.493</b>	<b>(28.572)</b>	<b>–</b>	<b>67.460</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(1.141)	(2.562)	(1.104)	(2.904)	(3.160)	–	(10.871)
<b>Прибыль/(убыток) за год</b>	<b>8.964</b>	<b>20.107</b>	<b>8.661</b>	<b>50.589</b>	<b>(31.732)</b>	<b>–</b>	<b>56.589</b>

(в миллионах тенге)

**34. Справедливая стоимость финансовых инструментов****Учётная классификация и справедливая стоимость**

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	31 декабря 2021 года				
	Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (убыток)
Денежные средства и их эквиваленты	–	430.257	430.257	430.257	–
Средства в финансовых организациях	–	46.990	46.990	46.990	–
Торговые ценные бумаги	1.452	–	1.452	1.452	–
Кредиты, выданные клиентам	–	804.857	804.857	795.562	(9.295)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	692.148	–	692.148	692.148	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	290.281	290.281	282.825	(7.456)
Прочие финансовые активы	–	21.577	21.577	21.577	–
	693.600	1.593.962	2.287.562	2.270.811	(16.751)
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.735.786	1.735.786	1.739.242	(3.456)
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	83.183	83.183	79.124	4.059
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	25.064	25.064	25.062	2
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	253.120	253.120	245.296	7.824
Субординированный долг	–	20.503	20.503	16.852	3.651
Прочие финансовые обязательства	–	14.322	14.322	14.322	–
	–	2.131.978	2.131.978	2.119.898	12.080 (4.671)



(в миллионах тенге)

**34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****Учётная классификация и справедливая стоимость (продолжение)**

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	<i>31 декабря 2020 года</i>				
	<i>Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</i>	<i>Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</i>	<i>Общая балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/ (убыток)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	310.109	310.109	310.109	–
Средства в финансовых организациях	–	73.707	73.707	73.707	–
Торговые ценные бумаги	7.377	–	7.377	7.377	–
Кредиты, выданные клиентам	–	746.572	746.572	750.579	4.007
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	505.584	–	505.584	505.584	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	272.518	272.518	271.156	(1.362)
Прочие финансовые активы	–	22.831	22.831	22.831	–
	<u>512.961</u>	<u>1.425.737</u>	<u>1.938.698</u>	<u>1.941.343</u>	<u>2.645</u>
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.391.003	1.391.003	1.393.180	(2.177)
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	130.227	130.227	119.399	10.828
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	21.670	21.670	23.466	(1.796)
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	240.202	240.202	240.577	(375)
Субординированный долг	–	20.503	20.503	20.314	189
Прочие финансовые обязательства	–	12.921	12.921	12.921	–
	<u>–</u>	<u>1.816.526</u>	<u>1.816.526</u>	<u>1.809.857</u>	<u>6.669</u>
				<u>9.314</u>	

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределённость и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов 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.

(в миллионах тенге)

## 34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

### Учётная классификация и справедливая стоимость (продолжение)

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. 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 облигации, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчётную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Банк 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 исходных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

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

*Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости*

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

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения:

- Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 4,84% до 14,51% (31 декабря 2020 года: 5,20% до 13,88%).
- Для расчёта предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовалась ставка дисконтирования 28,73% (31 декабря 2020 года: 3,85% до 21,11%).

### Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2: модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отражённую в учёте справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражённую в учёте справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

(в миллионах тенге)

**34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

В таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости.

	<i>Прим.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего</i>
<b>Активы</b>					
Торговые ценные бумаги	14	–	–	1.452	1.452
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	16	578.084	114.064	–	692.148
		<u>578.084</u>	<u>114.064</u>	<u>1.452</u>	<u>693.600</u>

В таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отражённых в отдельном отчёте о финансовом положении.

	<i>Прим.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего</i>
<b>Активы</b>					
Торговые ценные бумаги	14	5.937	–	1.440	7.377
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	16	387.776	117.808	–	505.584
		<u>393.713</u>	<u>117.808</u>	<u>1.440</u>	<u>512.961</u>

По состоянию на 31 декабря 2021 года, долговые ценные бумаги КФУ, оцениваемые по ССПСА, в сумме 95.165 миллионов тенге отнесены в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости (на 31 декабря 2020 года: 56.208 миллионов тенге). Данные инвестиционные ценные бумаги для регуляторных целей рассматриваются как высококачественные ликвидные активы, но относятся в Уровень 2 в связи с недостаточным объемом сделок с данными бумагами на активном рынке.

В следующей таблице представлена сверка за 2021 год, в отношении оценок справедливой стоимости, отнесённых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	<i>Торговые ценные бумаги</i>
<b>На 1 января 2021 года</b>	1.440
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<u>1.452</u>

В следующей таблице представлена сверка за 2020 год, в отношении оценок справедливой стоимости, отнесённых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	<i>Торговые ценные бумаги</i>
<b>На 1 января 2020 года</b>	1.440
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<u>1.440</u>

(в миллионах тенге)

**34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	–	430.257	–	430.257	430.257
Средства в финансовых организациях	–	46.990	–	46.990	46.990
Кредиты, выданные клиентам	–	–	795.562	795.562	804.857
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	30.720	26.514	225.591	282.825	290.281
Прочие финансовые активы	–	–	21.577	21.577	21.577
<b>Обязательства</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.739.242	–	1.739.242	1.735.786
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	79.124	–	79.124	83.183
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	25.062	–	25.062	25.064
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	245.296	–	245.296	253.120
Субординированный долг	–	16.852	–	16.852	20.503
Прочие финансовые обязательства	–	14.322	–	14.322	14.322

По состоянию на 31 декабря 2021 года, долговые ценные бумаги КФУ, оцениваемые по амортизированной стоимости, в сумме 4.528 миллионов тенге отнесены в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости. Данные инвестиционные ценные бумаги для регуляторных целей рассматриваются как высококачественные ликвидные активы, но относятся в Уровень 2 в связи с недостаточным объемом сделок с данными бумагами на активном рынке.

(в миллионах тенге)

**34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****Иерархия оценок справедливой стоимости (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 которым отнесена оценка справедливой стоимости:

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	–	310.109	–	310.109	310.109
Средства в финансовых организациях	–	73.707	–	73.707	73.707
Кредиты, выданные клиентам	–	–	750.579	750.579	746.572
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	33.064	9.440	228.652	271.156	272.518
Прочие финансовые активы	–	–	22.831	22.831	22.831
<b>Обязательства</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.393.180	–	1.393.180	1.391.003
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	119.399	–	119.399	130.227
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	23.466	–	23.466	21.670
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	240.577	–	240.577	240.202
Субординированный долг	–	20.314	–	20.314	20.503
Прочие финансовые обязательства	–	12.921	–	12.921	12.921

**35. 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 9 марта 2022 года чрезвычайное положение было отменено. В настоящее время Банк не имеет возможности количественно оценить, какое влияние, если таковое имеется, могут оказать на финансовое положение Банка любые новые меры, которые может принять Правительство, или какое влияние окажут на экономику Казахстана вышеуказанные протесты и введение чрезвычайного положения.

В феврале 2022 года из-за конфликта между Российской Федерацией и Украиной, против Российской Федерации были объявлены многочисленные санкции со стороны большинства западных стран. Эти санкции направлены на то, чтобы оказать негативное экономическое воздействие на Российскую Федерацию.

В связи с ростом геополитической напряженности с февраля 2022 года, наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительное снижение курса тенге по отношению к доллару США и евро.

24 февраля 2022 года Комитет по денежно-кредитной политике НБРК принял внеочередное решение о повышении базовой ставки до 13,5% годовых с процентным коридором +/- 1%.

(в миллионах тенге)

### 35. События после отчётной даты (продолжение)

В целях управления страновым риском, Банк контролирует операции с контрагентами в рамках лимитов, установленных коллегиальным органом Банка, которые пересматриваются регулярно. По состоянию на 31 декабря 2021 года, концентрация требований к российским контрагентам, представленная средствами на счетах в финансовых организациях, составляла 4.128 миллионов тенге. Банком были произведены мероприятия по снижению рисков, включая снижение вышеуказанной концентрации.

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

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