

**Дочерний Банк  
Акционерное Общество «Сбербанк России»**

**Финансовая отчётность**

*За 2021 год,  
с аудиторским отчётом независимого аудитора*

## СОДЕРЖАНИЕ

### АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

#### ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

Отчёт о финансовом положении .....	1
Отчёт о прибыли или убытке .....	2
Отчёт о совокупном доходе .....	3
Отчёт об изменениях в собственном капитале .....	4
Отчёт о движении денежных средств .....	5

#### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности .....	6
2. Основа подготовки финансовой отчётности .....	6
3. Основные положения учётной политики .....	7
4. Существенные учётные суждения и оценки .....	22
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	23
6. Средства в кредитных организациях .....	24
7. Торговые ценные бумаги .....	25
8. Кредиты и авансы клиентам .....	25
9. Инвестиционные ценные бумаги .....	34
10. Основные средства .....	36
11. Нематериальные активы .....	37
12. Прочие активы .....	37
13. Средства кредитных организаций .....	38
14. Средства клиентов .....	39
15. Договоры «репо» .....	40
16. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	40
17. Обязательства перед ипотечной организацией .....	41
18. Прочие обязательства .....	41
19. Капитал .....	42
20. Процентные доходы и расходы .....	43
21. Комиссионные доходы и расходы .....	43
22. Административные и операционные расходы .....	44
23. Расходы по кредитным убыткам .....	45
24. Налогообложение .....	45
25. Прибыль на акцию и балансовая стоимость одной акции .....	47
26. Сегментный анализ .....	47
27. Договорные и условные обязательства .....	52
28. Управление рисками .....	54
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	72
30. Операции со связанными сторонами .....	75
31. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности .....	77
32. Достаточность капитала .....	77
33. Анализ сроков погашения активов и обязательств .....	79
34. События после отчетной даты .....	80

## **Аудиторский отчет независимого аудитора**

Акционерам и Совету директоров  
Дочернего Банка Акционерное общество «Сбербанк России»

### **Мнение**

Мы провели аудит финансовой отчетности Дочернего Банка Акционерное общество «Сбербанк России» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о прибыли или убытке, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность 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 отчетности (далее - «МСФО»).

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета.

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее - «СМСЭБ») Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (далее - «Кодекс СМСЭБ»), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности 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 финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе *«Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности»* нашего отчета, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

#### ***Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам***

Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам 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.

Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам. В силу существенности сумм кредитов и авансов клиентам, которые в совокупности составляют 51% от общей суммы активов Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита.

Информация об ожидаемых кредитных убытках по кредитам и авансам клиентам представлена в Примечании 4 *«Существенные учётные суждения и оценки»*, Примечании 8 *«Кредиты и авансы клиентам»* и Примечании 28 *«Управление рисками»* к финансовой отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска по кредитам и авансам клиентам с момента первоначального признания, включая учет срока просроченной задолженности, наличия реструктуризации по причине ухудшения кредитного качества актива и изменения внутреннего кредитного рейтинга. 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.

Мы провели, на выборочной основе, тестирование исходных данных и анализ допущений, использованных Банком при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе значений вероятности дефолта, допущений в отношении ожидаемых потоков от операционной деятельности заемщика, основанных на финансовой и нефинансовой информации, а также возмещения потерь в случае дефолта, в том числе в результате реализации удерживаемого залогового обеспечения. Мы также провели анализ прогнозной информации, включая прогнозы макроэкономических показателей и весовые коэффициенты сценариев, использованной Банком в модели расчета ожидаемых кредитных убытков, с учетом

неопределенности, связанной с пандемией COVID-19.

Мы проверили корректность формул, применяемых Банком для расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Мы рассмотрели информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, раскрытую в Примечаниях к финансовой отчетности.

### ***Прочая информация, включенная в годовой отчет ДБ АО «Сбербанк» за 2021 год***

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете ДБ АО «Сбербанк» за 2021 год, но не включает финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

Годовой отчет ДБ АО «Сбербанк» за 2021 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

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

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

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

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

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

Комитет при Совете директоров по вопросам внутреннего аудита (далее - «Комитет по аудиту»), несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

### **Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности**

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с 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 финансовой отчетности.

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 финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате 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 отчете к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Комитетом по аудиту, 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 Комитету по аудиту 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 Комитета по аудиту, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита 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 ее 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»

14 марта 2022 года



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

## ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2021 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1.385.112	856.394
Средства в кредитных организациях	6	57.293	111.905
Торговые ценные бумаги	7	148.459	82.293
Производные финансовые активы		1.020	—
Кредиты и авансы клиентам	8	2.125.895	1.549.720
Инвестиционные ценные бумаги	9	391.245	475.151
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		144	—
Основные средства	10	42.772	38.473
Нематериальные активы	11	22.386	23.195
Прочие активы	12	17.030	15.678
<b>Итого активы</b>		<b>4.191.356</b>	<b>3.152.809</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	13	223.501	217.667
Производные финансовые обязательства		—	2.087
Средства корпоративных клиентов	14	1.594.829	1.313.355
Средства физических лиц	14	1.059.828	934.809
Договоры «репо»	15	510.170	87.534
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	—	21.201
Обязательства перед ипотечной организацией	17	384.652	250.007
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		—	387
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	24	2.260	3.386
Прочие обязательства	18	37.595	22.611
<b>Итого обязательства</b>		<b>3.812.835</b>	<b>2.853.044</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	19	51.500	51.500
Нераспределённая прибыль		302.770	221.104
Резерв справедливой стоимости	19	358	3.268
Резервный фонд	19	23.893	23.893
<b>Итого капитал</b>		<b>378.521</b>	<b>299.765</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>4.191.356</b>	<b>3.152.809</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Тенизбаев Е.А.



Председатель Правления

Попова Н.В.

Главный бухгалтер

14 марта 2022 года

## ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	2021 год	2020 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	20	346.812	237.757
Прочие процентные доходы	20	9.289	6.058
Процентные расходы	20	(183.189)	(118.827)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>172.912</b>	<b>124.988</b>
Расходы по кредитным убыткам	23	(18.590)	(49.395)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>		<b>154.322</b>	<b>75.593</b>
Комиссионные доходы	21	69.343	43.564
Комиссионные расходы	21	(29.570)	(17.741)
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(20)	(9)
Чистые прибыли по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		40	20
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		34.685	28.362
- переоценка валютных статей		(2.548)	(1.433)
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		3.184	4.096
Доход от государственных субсидий	14	3.276	—
Прочие доходы		1.097	726
Прочие расходы		(1.390)	(591)
<b>Операционные доходы</b>		<b>232.419</b>	<b>132.587</b>
Административные и операционные расходы	22	(75.903)	(58.404)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	12	(1.896)	(869)
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>154.620</b>	<b>73.314</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	24	(24.489)	(12.733)
<b>Прибыль за год</b>		<b>130.131</b>	<b>60.581</b>
<b>Базовая и разведенная прибыль на акцию (в тенге)</b>	25	<b>10.135,51</b>	<b>4.718,47</b>

## ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(В миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
<b>Прибыль за год</b>		<b>130.131</b>	60.581
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Прочий совокупный 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	19	(2.901)	3.291
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19	(9)	(6)
<b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов</b>		<b>(2.910)</b>	3.285
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>127.221</b>	63.866

## ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(В миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Нераспределённая прибыль</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2020 года</b>		51.500	23.893	(17)	160.523	235.899
Прибыль за год		–	–	–	60.581	60.581
Прочий совокупный доход за год	19	–	–	3.285	–	3.285
<b>Итого совокупный доход за год</b>		–	–	3.285	60.581	63.866
<b>На 31 декабря 2020 года</b>		51.500	23.893	3.268	221.104	299.765
Прибыль за год		–	–	–	130.131	130.131
Прочий совокупный убыток за год	19	–	–	(2.910)	–	(2.910)
<b>Итого совокупный (убыток)/доход за год</b>		–	–	(2.910)	130.131	127.221
Дивиденды объявленные	19	–	–	–	(48.465)	(48.465)
<b>На 31 декабря 2021 года</b>		<b>51.500</b>	<b>23.893</b>	<b>358</b>	<b>302.770</b>	<b>378.521</b>

## ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	2021 год	2020 год
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		264.534	177.214
Проценты уплаченные		(125.963)	(92.927)
Комиссии полученные		70.402	43.564
Комиссии уплаченные		(29.570)	(17.741)
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям в иностранной валюте		34.685	28.362
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		2.181	6.190
Прочие (расходы) уплаченные / доходы полученные		(293)	135
Административные и операционные расходы уплаченные		(58.482)	(45.514)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>157.494</b>	<b>99.283</b>
<i>Чистое уменьшение/ (увеличение) в операционных активах</i>			
Средства в кредитных организациях		55.667	(53.620)
Торговые ценные бумаги		(56.794)	(34.262)
Кредиты и авансы клиентам		(581.243)	(284.396)
Производные финансовые инструменты		(2.084)	4
Прочие активы		178	(238)
<i>Чистое увеличение/ (уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Средства кредитных организаций		5.600	83.108
Обязательства перед ипотечной организацией		134.645	152.202
Средства корпоративных клиентов		272.404	430.663
Средства физических лиц		115.392	111.257
Договоры «фено»		422.514	85.528
Прочие обязательства		(2.172)	212
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>		<b>521.601</b>	<b>589.741</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(26.146)	(10.916)
<b>Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности</b>		<b>495.455</b>	<b>578.825</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(9.066)	(7.852)
Приобретение нематериальных активов		(4.464)	(5.262)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	(1.451.446)	(1.248.016)
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	1.560.613	988.739
<b>Чистое поступление/ (расходование) денежных средств по инвестиционной деятельности</b>		<b>95.637</b>	<b>(272.391)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	31	(20.968)	(29.800)
Дивиденды, выплаченные акционерам Балка	19	(48.465)	—
Погашение обязательств по аренде	18	(1.915)	(1.506)
<b>Чистое расходование денежных средств по финансовой деятельности</b>		<b>(71.348)</b>	<b>(31.306)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		8.974	42.277
Влияние изменений в ожидаемых кредитных убытках на денежные средства и их эквиваленты	5, 23	—	2
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>528.718</b>	<b>317.407</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного года		856.394	538.987
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного года</b>	5	<b>1.385.112</b>	<b>856.394</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 1. Описание деятельности

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее по тексту – «Банк») был зарегистрирован в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

На 31 декабря 2021 и 2020 годов основным акционером Банка является Публичное Акционерное Общество «Сбербанк России», владеющее 99,99% акций (далее по тексту – «Материнская компания»). На 31 декабря 2021 и 2020 годов конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Российской Федерации в лице Министерства финансов Российской Федерации.

В соответствии с казахстанским законодательством Материнская компания имеет статус банковского холдинга Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России».

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.199/93/31, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») 23 декабря 2014 года, которая заменяет предыдущие лицензии. Депозиты в тенге физических лиц – клиентов Банка до 10 миллионов тенге и депозиты в иностранных валютах – до 5 миллионов тенге гарантированы АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» в случае банкротства Банка.

По состоянию на 31 декабря 2020 года филиальная сеть Банка включает 17 филиалов и 94 структурных подразделения (на 31 декабря 2020 года: 17 филиалов и 93 структурных подразделения), расположенных в Республике Казахстан.

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, пр-т Аль-Фараби, д. 13/1.

## 2. Основа подготовки финансовой отчетности

### Общая часть

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

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики». Например, торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и производные финансовые инструменты.

Настоящая финансовая отчетность представлена в миллионах тенге, за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

### Принцип непрерывности деятельности

Финансовая отчетность Банка подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности, основанном на ожиданиях и оценках, сделанных руководством. Наличие достаточного финансирования и способность Банка продолжать выполнять свои существующие обязательства являются важным для допущения о непрерывности его деятельности. На данные ожидания и оценки могут влиять события, такие как будущая поддержка со стороны Акционера, ожидаемые будущие потоки денежных средств и прогнозируемые финансовые результаты. Руководство Банка полагает, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и в случае необходимости, способен получить необходимую финансовую поддержку со стороны Акционера.

### Влияние пандемии COVID-19

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

Правительством Республики Казахстан были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики

#### Изменения в учётной политике

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

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

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

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

Банк применил предусмотренные данными поправками упрощения практического характера, которые не оказали влияния на финансовую отчетность.

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

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

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

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

#### 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 отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 29*.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

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

#### Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

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

#### Финансовые активы и обязательства

##### *Первоначальное признание*

###### *Дата признания*

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

##### *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;
- ССПСА;
- ССПУ.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

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

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### Первоначальная оценка (продолжение)

###### Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)

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 кредитных организациях, кредиты и авансы клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Банк оценивает средства в кредитных организациях, кредиты и авансы 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.

###### Оценка бизнес-модели

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

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

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

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### Первоначальная оценка (продолжение)

*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 (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.

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, признается в составе прочего совокупного дохода в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

##### *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 своё обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчёте о прибыли или убытке, 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 оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

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

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### Первоначальная оценка (продолжение)

###### Гарантии исполнения

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

###### Реклассификация финансовых активов и обязательств

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

###### Денежные средства и их эквиваленты

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

###### Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки учитываются в составе прочих доходов.

###### Договоры «репо» и обратного «репо»

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в финансовой отчётности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в 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 денежных средств и их эквивалентов, 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 отчёте о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчёте о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в 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 и свопы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в отчёте о прибыли или убытке в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с производными финансовыми инструментами.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

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

#### Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

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 ССПУ. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

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

#### Заёмные средства

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

#### 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 признается в качестве дохода на систематической основе в тех же периодах, в которых списываются на расходы соответствующие затраты, которые она должна компенсировать. Такие субсидии представляются в отчёте о прибыли или убытке в составе статьи «Доход от государственных субсидий».

#### Аренда

##### *i. Банк в качестве арендатора*

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

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

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде.

Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

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

#### Аренда (продолжение)

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

###### *Активы в форме права пользования (продолжение)*

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

###### *Обязательства по аренде*

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

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

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

##### *ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя*

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

##### *iii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя*

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

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

#### Взаимозачёт финансовых инструментов

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

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

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

#### Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, 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 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 приобретённым или созданным кредитно-обесцененным (ПСКО) активом.

При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

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

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных сумм основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

В рамках реализации реформы IBOR многие финансовые инструменты уже были изменены или будут изменены по мере перехода от IBOR к безрисковой процентной ставке. Помимо изменения процентной ставки финансового инструмента, при таком переходе в условия финансового инструмента могут быть внесены дополнительные изменения. В случае финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, Банк сначала применяет упрощение практического характера, описанное в Примечании 3, чтобы отразить изменение базовой процентной ставки с IBOR на безрисковую ставку. Затем в отношении любых изменений, к которым упрощение практического характера не применяется, Банк использует суждение, чтобы оценить, являются ли эти изменения существенными. Если эти изменения существенны, признание финансового инструмента прекращается и признается новый финансовый инструмент. Если изменения несут существенны, Банк корректирует валовую балансовую стоимость финансового инструмента на приведенную стоимость изменений, к которым не применяется упрощение практического характера, дисконтированную с использованием пересмотренной эффективной процентной ставки.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 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 передал практически все риски и выгоды от актива, либо не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в 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 проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая выпущенного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена 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 обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

##### **Финансовые обязательства**

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

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

##### **Налогообложение**

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

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

#### Налогообложение (продолжение)

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

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

Помимо этого, в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе административных и операционных расходов в отчёте о прибыли или убытке.

#### Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной 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 объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	70
Офисное и прочее оборудование	3-13
Транспортные средства	7-10
Компьютерное оборудование	3-7

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчётного года и корректируются по мере необходимости. Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретённые отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретённых в рамках объединения бизнесов, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределённый срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 14 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

#### 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 потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надёжности.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

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

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

Банк не имеет дополнительных пенсионных программ, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат сотрудникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

#### Уставный капитал

##### *Уставный капитал*

Простые акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

##### *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 финансовой отчётности к выпуску.

#### Сегментная отчётность

Сегментная отчётность Банка основана на следующих операционных сегментах: розничные банковские услуги, корпоративные банковские услуги, инвестиционно-банковская деятельность.

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в 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 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.

#### Признание доходов и расходов

Выручка признается, 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:

##### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСА, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой 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 процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, 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-обесцененным, Банк возвращается к расчёту процентной выручки на основе валовой стоимости.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

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

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

В случае 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, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочая процентная выручка» в отчёте о прибыли или убытке.

#### Комиссионные доходы

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени, начисляются в течение этого периода 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.

##### *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 признает обязательство в отношении накопленных баллов, которые, как ожидается, будут использованы клиентами, которое восстанавливается в составе прибыли или убытка по мере истечения срока действия баллов. Кешбэк по пластиковым картам уменьшает комиссионные доходы.

#### Пересчёт иностранных валют

Финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчётности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее по тексту – «КФБ») и опубликованные НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отчёте о прибыли и убытке по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом КФБ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2021 года официальный курс КФБ составлял 431,8 тенге за 1 доллар США и 5,76 тенге за 1 российский рубль (на 31 декабря 2020 года: 420,91 тенге за 1 доллар США и 5,62 тенге за 1 российский рубль), соответственно.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

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

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

Ниже представлены стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, 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 определенным 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 отчетных 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 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 отчетного 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 отчетных 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, если не указано иное)

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

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

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

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок – заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», 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 отчетности» не окажет влияния.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». 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 отчетности 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 отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

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

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

*МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «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 он впервые применит данную поправку.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

#### 4. Существенные учётные суждения и оценки

В процессе применения учётной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в 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 отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценки, 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 существенное суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 29*.

##### Ожидаемые кредитные убытки

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

- 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 обесценение 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, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

##### 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 (например, в случае дочерних организаций, которые сами по себе не участвуют в операциях финансирования) либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды (например, если валюта договора аренды, заключенного дочерней организацией, отличается от ее функциональной валюты).

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Наличные средства	77.106	82.068
Средства на текущих счетах в НБРК	202.851	389.323
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	97.564	9.199
- Соединенных Штатов Америки	50.785	66.413
- Республики Казахстан	12.605	5.218
- Великобритании	12.097	3.300
- Стран Европейского Союза	4.714	4.945
Срочные вклады в НБРК с контрактным сроком погашения до 90 дней	576.056	208.942
Срочные вклады в банках с контрактным сроком погашения до 90 дней:		
- Российской Федерации	20.454	22.786
- Республики Казахстан	15.820	500
Договоры обратного «репо» сроком до 90 дней	315.060	63.700
	<b>1.385.112</b>	<b>856.394</b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	-	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1.385.112</b>	<b>856.394</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк заключил договоры обратного «репо» на КФБ. Предметом указанных договоров являются казначейские облигации и еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан, купонные облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости», дисконтные ноты Национального Банка Республики Казахстан и купонные облигации АО «Евразийский банк развития» (на 31 декабря 2020 года: казначейские облигации и еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан, облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости» и дисконтные ноты Национального Банка Республики Казахстан), общая справедливая стоимость которых составляет 316.413 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 63.785 миллионов тенге).

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк передал в обеспечение по сделкам «репо» казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан, полученные по договорам обратного «репо», справедливая стоимость которых составляет 162.435 миллионов тенге (Примечание 15).

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать обязательные резервы, которые рассчитываются как определенный процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 31 декабря 2021 года средства на текущих счетах в НБРК включают обязательные резервы в размере 37.903 миллиона тенге (на 31 декабря 2020 года: 32.625 миллионов тенге). На 31 декабря 2021 и 2020 годов Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований НБРК, установленные для банков второго уровня.

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

	2021 год	2020 год
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	-	(2)
Чистое изменение резерва (Примечание 23)	-	2
Курсовые разницы	-	-
<b>На 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Средства, ограниченные в использовании	22.061	88.286
Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	21.636	14.466
Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	13.651	9.177
	<u>57.348</u>	<u>111.929</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(55)	(24)
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<u>57.293</u>	<u>111.905</u>

По состоянию на 31 декабря 2021 года средства, ограниченные в использовании, представляют собой средства на текущих счетах в НБРК, полученные Банком в рамках участия в государственных программах кредитования субъектов предпринимательства в сумме 20.503 миллиона тенге (на 31 декабря 2020 года: 9.857 миллионов тенге) и поддержки отечественных автопроизводителей в сумме 1.558 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 1.058 миллионов тенге).

В течение 2021 и 2020 годов, Банк принял участие в программе льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, утвержденной в соответствии с Указами Президента Республики Казахстан от 15 марта 2020 года № 285 «О введении чрезвычайного положения в Республике Казахстан», от 16 марта 2020 года № 286 «О мерах по обеспечению социально-экономической стабильности» и поручениями Президента Республики Казахстан в целях реализации мер поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее по тексту – «Программа»). Оператором Программы выступает АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее по тексту – «КФУ»). НБРК осуществил докапитализацию КФУ в размере 600 миллиардов тенге, для дальнейшего размещения КФУ в банках второго уровня со ставкой вознаграждения 5% годовых и последующей выдачи кредитов и финансирования в рамках кредитных линий субъектам малого, среднего предпринимательства и индивидуальным предпринимателям, пострадавшим от введения чрезвычайного положения в период пандемии COVID-19, на пополнение оборотных средств на срок не более двенадцати месяцев, со ставкой вознаграждения 8% годовых. По состоянию на 31 декабря 2020 года средства, средства, привлеченные от КФУ и подлежащие использованию для дальнейшего льготного финансирования конечных заемщиков, в рамках вышеуказанной программы составляли 77.371 миллион тенге (Примечание 28). Согласно условиям программы, утвержденной КФУ, полученные средства могли быть использованы для кредитования конечных заемщиков до конца 2021 года. По состоянию на 31 декабря 2021 года программа была завершена и полученные средства были возвращены.

По состоянию на 31 декабря 2021 года займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, включают займы, выданные АО «КазАгроФинанс» в сумме 13.651 миллион тенге (на 31 декабря 2020 года: 9.177 миллионов тенге), со сроком погашения до 2023-2026 годов и годовой ставкой вознаграждения 11,50%-11,75% (на 31 декабря 2020 года: 11,50%).

Все остатки средств в кредитных организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ за 2021 и 2020 годы приведён ниже:

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января</b>	111.929	55.800
Новые созданные или приобретённые активы	228.274	257.028
Активы, которые были погашены	(283.120)	(200.668)
Изменение в начисленных процентах	141	35
Курсовая разница	124	(266)
<b>На 31 декабря</b>	<u>57.348</u>	<u>111.929</u>
	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января</b>	(24)	(68)
Чистое изменение резерва (Примечание 23)	(32)	2
Курсовая разница	1	42
<b>На 31 декабря</b>	<u>(55)</u>	<u>(24)</u>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Ноты НБРК	147.120	82.293
Корпоративные облигации	1.339	-
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>148.459</b>	<b>82.293</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк заключил договоры «репо» на КФБ. Предметом указанных договоров являются дисконтные ноты НБРК, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, справедливая стоимость которых составляет 114.307 миллионов тенге (Примечание 15).

## 8. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	947.779	818.242
Жилищное кредитование физических лиц	543.683	379.474
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	487.378	307.888
Автокредитование физических лиц	177.002	101.165
Специализированное кредитование юридических лиц	149.517	117.665
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>2.305.359</b>	<b>1.724.434</b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(179.464)	(174.714)
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>2.125.895</b>	<b>1.549.720</b>

### Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

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

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года</b>	650.048	41.628	120.819	5.747	818.242
Новые созданные или приобретённые активы	1.631.070	-	-	968	1.632.038
Активы, которые были погашены	(1.435.029)	(41.163)	(20.126)	(7.125)	(1.503.443)
Переводы в Этап 1	31.978	(31.978)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(70.776)	76.069	(5.293)	-	-
Переводы в Этап 3	(6.602)	(8.178)	14.780	-	-
Изменение в начисленных процентах	456	(745)	(16)	424	119
Амортизация дисконта	-	-	4.405	-	4.405
Возмещение убытков	-	-	-	3.917	3.917
Списанные суммы	-	-	(4.721)	-	(4.721)
Активы, признание которых было прекращено в результате модификации	-	-	(5.417)	-	(5.417)
Курсовые разницы	2.534	129	(24)	-	2.639
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>803.679</b>	<b>35.762</b>	<b>104.407</b>	<b>3.931</b>	<b>947.779</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

### Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года</b>	(9.257)	(5.383)	(97.723)	(1.924)	(114.287)
Новые созданные или приобретённые активы	(27.175)	—	—	—	(27.175)
Активы, которые были погашены	23.909	7.612	15.522	5.312	52.355
Переводы в Этап 1	(2.415)	2.415	—	—	—
Переводы в Этап 2	2.505	(4.936)	2.431	—	—
Переводы в Этап 3	1.176	983	(2.159)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	(4.044)	(9.325)	(223)	(369)	(13.961)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(4.405)	—	(4.405)
Возмещение убытков	—	—	—	(3.917)	(3.917)
Списанные суммы	—	—	4.721	—	4.721
Активы, признание которых было прекращено в результате модификации	—	—	5.417	—	5.417
Курсовые разницы	(34)	32	(178)	—	(180)
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>(15.335)</b>	<b>(8.602)</b>	<b>(76.597)</b>	<b>(898)</b>	<b>(101.432)</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по жилищному кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>Жилищное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года</b>	373.124	1.339	5.011	379.474
Новые созданные или приобретённые активы	299.978	—	—	299.978
Активы, которые были погашены	(133.451)	(648)	(1.468)	(135.567)
Переводы в Этап 1	11.273	(11.273)	—	—
Переводы в Этап 2	(11.158)	14.529	(3.371)	—
Переводы в Этап 3	(342)	(2.147)	2.489	—
Изменение в начисленных процентах	(15)	(13)	(170)	(198)
Амортизация дисконта	—	—	124	124
Списанные суммы	—	—	(146)	(146)
Курсовые разницы	18	—	—	18
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>539.427</b>	<b>1.787</b>	<b>2.469</b>	<b>543.683</b>

<i>Жилищное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года</b>	(2.077)	(125)	(2.662)	(4.864)
Новые созданные или приобретённые активы	(1.529)	—	—	(1.529)
Активы, которые были погашены	680	53	796	1.529
Переводы в Этап 1	(909)	909	—	—
Переводы в Этап 2	431	(2.258)	1.827	—
Переводы в Этап 3	4	289	(293)	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	904	1.007	(1.055)	856
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(124)	(124)
Списанные суммы	—	—	146	146
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>(2.496)</b>	<b>(125)</b>	<b>(1.365)</b>	<b>(3.986)</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

### Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

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

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года</b>	259.428	11.960	36.500	307.888
Новые созданные или приобретённые активы	<b>408.448</b>	—	—	<b>408.448</b>
Активы, которые были погашены	<b>(211.487)</b>	<b>(2.486)</b>	<b>(9.832)</b>	<b>(223.805)</b>
Переводы в Этап 1	<b>30.812</b>	<b>(30.811)</b>	<b>(1)</b>	—
Переводы в Этап 2	<b>(39.549)</b>	<b>49.440</b>	<b>(9.891)</b>	—
Переводы в Этап 3	<b>(4.892)</b>	<b>(16.542)</b>	<b>21.434</b>	—
Изменение в начисленных процентах	<b>408</b>	<b>(274)</b>	<b>432</b>	<b>566</b>
Амортизация дисконта	—	—	<b>3.389</b>	<b>3.389</b>
Возмещение убытков	—	—	<b>669</b>	<b>669</b>
Списанные суммы	—	—	<b>(9.779)</b>	<b>(9.779)</b>
Курсовые разницы	<b>1</b>	—	<b>1</b>	<b>2</b>
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>443.169</b>	<b>11.287</b>	<b>32.922</b>	<b>487.378</b>

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года</b>	(7.999)	(1.624)	(25.070)	(34.693)
Новые созданные или приобретённые активы	<b>(11.924)</b>	—	—	<b>(11.924)</b>
Активы, которые были погашены	<b>6.174</b>	<b>363</b>	<b>6.811</b>	<b>13.348</b>
Переводы в Этап 1	<b>(4.571)</b>	<b>4.570</b>	<b>1</b>	—
Переводы в Этап 2	<b>4.080</b>	<b>(10.739)</b>	<b>6.659</b>	—
Переводы в Этап 3	<b>198</b>	<b>5.201</b>	<b>(5.399)</b>	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	<b>1.831</b>	<b>464</b>	<b>(11.722)</b>	<b>(9.427)</b>
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	<b>(3.389)</b>	<b>(3.389)</b>
Возмещение убытков	—	—	<b>(669)</b>	<b>(669)</b>
Списанные суммы	—	—	<b>9.779</b>	<b>9.779</b>
Курсовые разницы	—	—	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>(12.211)</b>	<b>(1.765)</b>	<b>(23.000)</b>	<b>(36.976)</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по автокредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>Автокредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года</b>	99.681	403	1.081	101.165
Новые созданные или приобретённые активы	<b>146.611</b>	—	—	<b>146.611</b>
Активы, которые были погашены	<b>(70.077)</b>	<b>(474)</b>	<b>(755)</b>	<b>(71.306)</b>
Переводы в Этап 1	<b>3.728</b>	<b>(3.728)</b>	—	—
Переводы в Этап 2	<b>(4.151)</b>	<b>5.810</b>	<b>(1.659)</b>	—
Переводы в Этап 3	<b>(5.424)</b>	<b>(798)</b>	<b>6.222</b>	—
Изменение в начисленных процентах	<b>386</b>	<b>20</b>	<b>69</b>	<b>475</b>
Амортизация дисконта	—	—	<b>103</b>	<b>103</b>
Возмещение убытков	—	—	<b>1</b>	<b>1</b>
Списанные суммы	—	—	<b>(47)</b>	<b>(47)</b>
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>170.754</b>	<b>1.233</b>	<b>5.015</b>	<b>177.002</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

### Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

<i>Автокредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года</b>	(599)	(34)	(573)	(1.206)
Новые созданные или приобретённые активы	(982)	–	–	(982)
Активы, которые были погашены	469	35	362	866
Переводы в Этап 1	(224)	224	–	–
Переводы в Этап 2	120	(772)	652	–
Переводы в Этап 3	34	94	(128)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	(79)	375	(2.408)	(2.112)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(103)	(103)
Возмещение убытков	–	–	(1)	(1)
Списанные суммы	–	–	47	47
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>(1.261)</b>	<b>(78)</b>	<b>(2.152)</b>	<b>(3.491)</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по специализированному кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>Специализированное кредитование</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 2021 года</b>	66.622	32.264	14.041	4.738	117.665
Новые созданные или приобретённые активы	117.543	–	–	–	117.543
Активы, которые были погашены	(76.156)	(4.638)	(3.793)	(1.773)	(86.360)
Переводы в Этап 1	4.417	(4.417)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(15.736)	15.793	(57)	–	–
Переводы в Этап 3	(1.018)	(31.080)	32.098	–	–
Изменение в начисленных процентах	(59)	(1.283)	1.218	361	237
Амортизация дисконта	–	–	483	–	483
Списанные суммы	–	–	(716)	–	(716)
Курсовые разницы	355	430	(120)	–	665
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>95.968</b>	<b>7.069</b>	<b>43.154</b>	<b>3.326</b>	<b>149.517</b>

<i>Специализированное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года</b>	(2.292)	(6.492)	(10.074)	(806)	(19.664)
Новые созданные или приобретённые активы	(5.637)	–	–	–	(5.637)
Активы, которые были погашены	3.652	940	2.522	986	8.100
Переводы в Этап 1	(913)	913	–	–	–
Переводы в Этап 2	1.870	(1.907)	37	–	–
Переводы в Этап 3	22	12.398	(12.420)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	(2.600)	(7.221)	(6.610)	–	(16.431)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(483)	–	(483)
Списанные суммы	–	–	716	–	716
Курсовые разницы	(5)	(73)	(102)	–	(180)
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>(5.903)</b>	<b>(1.442)</b>	<b>(26.414)</b>	<b>180</b>	<b>(33.579)</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

### Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

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

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года</b>	618.097	18.889	112.008	2.273	751.267
Новые созданные или приобретённые активы	1.266.863	—	—	3.299	1.270.162
Активы, которые были погашены	(1.155.482)	(15.368)	(26.093)	—	(1.196.943)
Переводы в Этап 1	35.114	(35.114)	—	—	—
Переводы в Этап 2	(106.113)	129.357	(23.244)	—	—
Переводы в Этап 3	(17.216)	(57.224)	74.440	—	—
Изменение в начисленных процентах	706	836	(3.008)	175	(1.291)
Амортизация дисконта	—	—	3.488	—	3.488
Возмещение убытков	—	—	298	—	298
Списанные суммы	—	—	(15.936)	—	(15.936)
Активы, признание которых было прекращено в результате модификации	—	—	(6.116)	—	(6.116)
Курсовые разницы	8.079	252	4.982	—	13.313
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>650.048</b>	<b>41.628</b>	<b>120.819</b>	<b>5.747</b>	<b>818.242</b>

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года</b>	(14.767)	(5.634)	(87.774)	—	(108.175)
Новые созданные или приобретённые активы	(24.154)	—	—	—	(24.154)
Активы, которые были погашены	22.030	3.286	20.776	—	46.092
Переводы в Этап 1	(7.746)	7.746	—	—	—
Переводы в Этап 2	9.590	(15.620)	6.030	—	—
Переводы в Этап 3	853	21.769	(22.622)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	7.041	(16.864)	(31.101)	(1.924)	(42.848)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(3.488)	—	(3.488)
Возмещение убытков	—	—	(298)	—	(298)
Списанные суммы	—	—	15.936	—	15.936
Активы, признание которых было прекращено в результате модификации	—	—	6.116	—	6.116
Курсовые разницы	(2.104)	(66)	(1.298)	—	(3.468)
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>(9.257)</b>	<b>(5.383)</b>	<b>(97.723)</b>	<b>(1.924)</b>	<b>(114.287)</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по жилищному кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Жилищное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года</b>	228.554	436	1.766	230.756
Новые созданные или приобретённые активы	206.742	—	—	206.742
Активы, которые были погашены	(58.474)	(351)	(1.090)	(59.915)
Переводы в Этап 1	11.513	(11.486)	(27)	—
Переводы в Этап 2	(14.606)	16.026	(1.420)	—
Переводы в Этап 3	(2.209)	(3.336)	5.545	—
Изменение в начисленных процентах	1.593	50	248	1.891
Амортизация дисконта	—	—	84	84
Списанные суммы	—	—	(97)	(97)
Курсовые разницы	11	—	2	13
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>373.124</b>	<b>1.339</b>	<b>5.011</b>	<b>379.474</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

### Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

<i>Жилищное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года</b>	(976)	(40)	(1.230)	(2.246)
Новые созданные или приобретённые активы	(1.121)	—	—	(1.121)
Активы, которые были погашены	317	25	591	933
Переводы в Этап 1	(1.070)	1.057	13	—
Переводы в Этап 2	317	(1.063)	746	—
Переводы в Этап 3	22	378	(400)	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	434	(482)	(2.397)	(2.445)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(84)	(84)
Списанные суммы	—	—	97	97
Курсовые разницы	—	—	2	2
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>(2.077)</b>	<b>(125)</b>	<b>(2.662)</b>	<b>(4.864)</b>

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

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года</b>	248.760	4.606	19.962	273.328
Новые созданные или приобретённые активы	171.490	—	—	171.490
Активы, которые были погашены	(131.193)	(2.269)	(7.406)	(140.868)
Переводы в Этап 1	39.044	(39.044)	—	—
Переводы в Этап 2	(62.604)	72.945	(10.341)	—
Переводы в Этап 3	(8.135)	(24.761)	32.896	—
Изменение в начисленных процентах	2.066	483	3.275	5.824
Амортизация дисконта	—	—	2.192	2.192
Списанные суммы	—	—	(4.083)	(4.083)
Курсовые разницы	—	—	5	5
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>259.428</b>	<b>11.960</b>	<b>36.500</b>	<b>307.888</b>

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года</b>	(5.441)	(1.095)	(13.407)	(19.943)
Новые созданные или приобретённые активы	(4.513)	—	—	(4.513)
Активы, которые были погашены	3.404	372	5.056	8.832
Переводы в Этап 1	(7.004)	7.004	—	—
Переводы в Этап 2	7.302	(11.296)	3.994	—
Переводы в Этап 3	443	7.139	(7.582)	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	(2.189)	(3.748)	(15.027)	(20.964)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(2.192)	(2.192)
Списанные суммы	—	—	4.083	4.083
Курсовые разницы	(1)	—	5	4
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>(7.999)</b>	<b>(1.624)</b>	<b>(25.070)</b>	<b>(34.693)</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

### Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по автокредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Автокредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года</b>	60.517	109	253	60.879
Новые созданные или приобретённые активы	84.814	—	—	84.814
Активы, которые были погашены	(44.475)	(292)	(344)	(45.111)
Переводы в Этап 1	3.810	(3.810)	—	—
Переводы в Этап 2	(5.018)	5.303	(285)	—
Переводы в Этап 3	(450)	(920)	1.370	—
Изменение в начисленных процентах	483	13	77	573
Амортизация дисконта	—	—	16	16
Списанные суммы	—	—	(6)	(6)
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>99.681</b>	<b>403</b>	<b>1.081</b>	<b>101.165</b>

<i>Автокредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года</b>	(115)	(8)	(134)	(257)
Новые созданные или приобретённые активы	(335)	—	—	(335)
Активы, которые были погашены	175	23	179	377
Переводы в Этап 1	(212)	212	—	—
Переводы в Этап 2	105	(224)	119	—
Переводы в Этап 3	8	94	(102)	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	(225)	(131)	(625)	(981)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(16)	(16)
Списанные суммы	—	—	6	6
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>(599)</b>	<b>(34)</b>	<b>(573)</b>	<b>(1.206)</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по специализированному кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Специализированное кредитование</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 2020 года</b>	95.521	1.046	12.027	4.546	113.140
Новые созданные или приобретённые активы	82.523	—	—	—	82.523
Активы, которые были погашены	(72.257)	(8.139)	(2.169)	—	(82.565)
Переводы в Этап 1	4.368	(4.368)	—	—	—
Переводы в Этап 2	(39.446)	44.331	(4.885)	—	—
Переводы в Этап 3	(4.283)	(4.339)	8.622	—	—
Изменение в начисленных процентах	196	1.321	571	192	2.280
Амортизация дисконта	—	—	383	—	383
Списанные суммы	—	—	(508)	—	(508)
Курсовые разницы	—	2.412	—	—	2.412
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>66.622</b>	<b>32.264</b>	<b>14.041</b>	<b>4.738</b>	<b>117.665</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

### Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

<i>Специализированное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>					
<b>на 1 января 2020 года</b>	(3.343)	(75)	(8.583)	—	(12.001)
Новые созданные или приобретённые активы	(2.864)	—	—	—	(2.864)
Активы, которые были погашены	2.508	1.110	1.552	—	5.170
Переводы в Этап 1	(169)	169	—	—	—
Переводы в Этап 2	1.645	(1.990)	345	—	—
Переводы в Этап 3	228	366	(594)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	(297)	(6.028)	(2.918)	(806)	(10.049)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(383)	—	(383)
Списанные суммы	—	—	508	—	508
Курсовые разницы	—	(44)	(1)	—	(45)
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>(2.292)</b>	<b>(6.492)</b>	<b>(10.074)</b>	<b>(806)</b>	<b>(19.664)</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк по-прежнему применяет некоторые изменения, внесенные в процесс оценки ожидаемых кредитных убытков в связи с продолжающейся пандемией COVID-19. В частности, Банк использует дополнительные отраслевые корректировки на основании изменений рейтингов или иных подверженных стрессовым изменениям параметров, чтобы надлежащим образом отразить неопределенность, связанную с продолжающейся пандемией COVID-19.

В таблице ниже показаны дополнительные корректировки, сделанные руководством при оценке уже отраженных ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	<i>ОКУ согласно модели</i>	<i>Корректировки модели и дополнительные корректировки руководства</i>	<i>Итого ОКУ</i>	<i>Корректировки в % от общей величины ОКУ</i>
Коммерческое кредитование	100.453	979	101.432	1,0%
Потребительское кредитование	36.758	218	36.976	0,6%
<b>Итого</b>	<b>137.211</b>	<b>1.197</b>	<b>138.408</b>	<b>0,9%</b>

В таблице ниже показаны дополнительные корректировки, сделанные руководством при оценке уже отраженных ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	<i>ОКУ согласно модели</i>	<i>Корректировки модели</i>	<i>Итого ОКУ</i>	<i>Корректировки в % от общей величины ОКУ</i>
Коммерческое кредитование	111.030	3.257	114.287	2,8%
Потребительское кредитование	34.434	259	34.693	0,7%
Специализированное кредитование	19.593	71	19.664	0,4%
<b>Итого</b>	<b>165.057</b>	<b>3.587</b>	<b>168.644</b>	<b>2,1%</b>

Для учёта потенциального влияния на портфель ситуации, обусловленной продолжающейся пандемией COVID-19, Банк создал дополнительный портфельный резерв по кредитам клиентам, условия по которым были модифицированы в результате реализации мер государственной поддержки, которые при этом, по формальным признакам, соответствуют Этапам 1 и 2 по состоянию на отчётную дату. Данный подход позволяет учесть потенциальные риски появления признаков существенного увеличения кредитного риска, которые не могут быть выявлены по состоянию на отчётную дату в связи с предоставленными реструктуризациями.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

### Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

Учёт прогнозной информации был осуществлен на основе корректировки компонентов вероятности дефолта для инструментов Этапа 1. Корректировка была произведена путем взвешивания значений вероятности дефолта в базовом и стресс-сценарии. В качестве базового сценария было использовано значение вероятности дефолта, рассчитанное по состоянию на 31 декабря 2021 года на основе исторических данных, в качестве стресс-сценария было использовано значение вероятности дефолта, рассчитанное с использованием статистики за кризисные периоды. По потребительскому и жилищному кредитованию, автокредитованию, малому и микро бизнесам вероятность базового сценария была определена на уровне 20%, фактического сценария на уровне 20%, стрессового сценария на уровне 60%. По корпоративному бизнесу вероятность базового сценария была определена на уровне 32,5%, фактического сценария на уровне 32,5%, стрессового сценария на уровне 35%.

### Модифицированные и реструктурированные займы

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

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

В течение 2021 и 2020 годов Банк модифицировал условия некоторых розничных и корпоративных кредитов, в том числе предоставил кредитные каникулы, в рамках реализации мер, введенных правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19. Банк оценил данные модификации как несущественные.

### Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

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 недвижимого и движимого имущества, товарно-материальных ценностей и денежных средств;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья, автотранспортных средств.

Банк также получает гарантии от материнских организаций в отношении кредитов, предоставленных дочерним организациям.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обесценения.

В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам Этапа 3 на 31 декабря были бы выше на:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Коммерческое кредитование	(23.695)	(18.014)
Специализированное кредитование	(16.066)	(3.135)
	<u>(39.761)</u>	<u>(21.149)</u>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

### Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества (продолжение)

Согласно политике Банка, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Банк не занимает такую недвижимость для целей осуществления своей деятельности. Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, на которые было обращено взыскание и которые удерживаются на отчетную дату:

	2021 год	2020 год
Здания	4.260	4.614
Земельный участок	—	56
<b>Итого залог, на который было обращено взыскание</b>	<b>4.260</b>	<b>4.670</b>

### Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2021 года на долю десяти самых крупных заемщиков Банка приходилось 11,2% (на 31 декабря 2020 года: 13,1%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под ОКУ. Совокупная сумма данных кредитов составила 258.679 миллионов тенге на 31 декабря 2021 года (на 31 декабря 2020 года: 225.347 миллионов тенге). По этим кредитам был начислен оценочный резерв в размере 23.260 миллионов тенге на 31 декабря 2021 года (на 31 декабря 2020 года: 23.096 миллионов тенге).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Потребительские, жилищные кредиты и автокредитование физических лиц	1.208.063	52,4	788.527	45,7
Торговля	320.956	13,9	287.851	16,7
Производство	270.605	11,7	201.781	11,7
Недвижимость и строительство	129.103	5,6	117.664	6,8
Предоставление услуг потребителям	109.631	4,9	112.410	6,5
Горнодобывающая промышленность	81.306	3,5	74.035	4,3
Транспорт и связь	69.650	3,0	75.822	4,4
Сельское хозяйство	50.847	2,2	45.729	2,6
Образование	35.423	1,5	4.411	0,3
Финансовая, инвестиционная деятельность	18.309	0,8	9.728	0,6
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	9.279	0,4	5.390	0,3
Прочие	2.187	0,1	1.086	0,1
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>2.305.359</b>	<b>100,0</b>	<b>1.724.434</b>	<b>100,0</b>

## 9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	186.301	130.977
Ноты НБРК	119.545	292.009
Корпоративные облигации	68.726	35.876
	<b>374.572</b>	<b>458.862</b>
Акции, не имеющие котировок	2	2
	<b>2</b>	<b>2</b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(9)	(19)
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>374.565</b>	<b>458.845</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк заключил договоры «репо» на КФБ. Предметом указанных договоров являются казначейские облигации и еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан, купонные облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости», дисконтные ноты НБРК и купонные облигации АО «Евразийский банк развития» (на 31 декабря 2020 года: дисконтные ноты НБРК и казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан), оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых составляет 227.527 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 88.293 миллиона тенге) (Примечание 15).

<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	16.680	16.306
	16.680	16.306
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	-	-
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>16.680</b>	<b>16.306</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан, оцениваемые по амортизированной стоимости, справедливая стоимость которых составляет 11.179 миллионов тенге, выступают обеспечением по договорам «репо» (Примечание 15).

Все остатки долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ за 2021 и 2020 годы:

<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</b>	<b>2021 год</b>	<b>2020 год</b>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	458.862	169.245
Новые созданные или приобретенные активы	1.451.446	1.248.016
Активы, которые были погашены или проданы	(1.560.613)	(988.739)
Изменение в начисленных процентах	25.794	19.992
Переоценка справедливой стоимости	(2.901)	3.291
Курсовые разницы	1.984	7.057
<b>На 31 декабря</b>	<b>374.572</b>	<b>458.862</b>

<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</b>	<b>2021 год</b>	<b>2020 год</b>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	(19)	(22)
Чистое изменение резерва за год (Примечание 23)	9	6
Курсовые разницы	1	(3)
<b>На 31 декабря</b>	<b>(9)</b>	<b>(19)</b>

Все остатки долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за 2021 и 2020 годы:

<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>2021 год</b>	<b>2020 год</b>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	16.306	14.861
Изменение в начисленных процентах	(52)	(65)
Курсовые разницы	426	1.510
<b>На 31 декабря</b>	<b>16.680</b>	<b>16.306</b>

В 2021 и 2020 годах изменений в резерве под ОКУ по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, не было.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 10. Основные средства

Движение основных средств за 2021 и 2020 годы представлено следующим образом:

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Офисное и прочее оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>							
На 1 января 2020 года	702	20.262	15.487	18.085	519	4.895	59.950
Поступления	—	—	2.092	3.449	55	942	6.538
Выбытие	—	—	(3.343)	(1.298)	(24)	(245)	(4.910)
На 31 декабря 2020 года	702	20.262	14.236	20.236	550	5.592	61.578
Поступления	—	—	4.149	6.155	93	749	11.146
Выбытие	—	—	(675)	(643)	(53)	(594)	(1.965)
Переводы	—	—	—	(23)	—	—	(23)
Модификация договора	—	—	—	—	—	1.467	1.467
На 31 декабря 2021 года	702	20.262	17.710	25.725	590	7.214	72.203
<b>Накопленный износ и обесценение</b>							
На 1 января 2020 года	—	(3.849)	(7.467)	(8.597)	(123)	(1.190)	(21.226)
Начисление	—	(269)	(2.247)	(2.063)	(54)	(1.368)	(6.001)
Выбытие	—	—	3.029	991	11	91	4.122
На 31 декабря 2020 года	—	(4.118)	(6.685)	(9.669)	(166)	(2.467)	(23.105)
Начисление	—	(266)	(2.490)	(2.376)	(58)	(1.500)	(6.690)
Выбытие	—	—	668	541	35	449	1.693
Обесценение	—	(1.329)	—	—	—	—	(1.329)
На 31 декабря 2021 года	—	(5.713)	(8.507)	(11.504)	(189)	(3.518)	(29.431)
<b>Чистая остаточная стоимость</b>							
На 1 января 2020 года	702	16.413	8.020	9.488	396	3.705	38.724
На 31 декабря 2020 года	702	16.144	7.551	10.567	384	3.125	38.473
На 31 декабря 2021 года	702	14.549	9.203	14.221	401	3.696	42.772

Первоначальная стоимость полностью амортизированных основных средств, находящихся в использовании Банком на 31 декабря 2021 года, составляет 7.787 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 9.072 миллиона тенге).

Активы в форме права пользования представлены правом на использование помещений.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 11. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов за 2021 и 2020 годы представлено следующим образом:

	<i>Нематериаль- ные активы</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>	
На 31 декабря 2019 года	28.081
Поступления	7.477
Выбытие	(2.338)
На 31 декабря 2020 года	33.220
Поступления	4.677
Выбытие	(431)
На 31 декабря 2021 года	37.466
<b>Накопленная амортизация</b>	
На 31 декабря 2019 года	(7.516)
Начисление	(3.326)
Выбытие	817
На 31 декабря 2020 года	(10.025)
Начисление	(5.116)
Выбытие	61
На 31 декабря 2021 года	(15.080)
<b>Чистая остаточная стоимость</b>	
На 31 декабря 2019 года	20.565
На 31 декабря 2020 года	23.195
На 31 декабря 2021 года	22.386

На 31 декабря 2021 и 2020 годов нематериальные активы Банка состоят из программного обеспечения и лицензий.

## 12. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторы по банковской деятельности	2.225	467
Маржинальное обеспечение	408	55
Комиссии по гарантиям и аккредитивам к получению	281	178
Прочее	292	208
	3.206	908
Минус: резервы под ОКУ	(1.140)	(342)
<b>Прочие финансовые активы</b>	2.066	566
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Изъятые залоговое обеспечение (Примечание 8)	4.260	4.670
Прочие предоплаты	3.179	1.231
Авансы по основным средствам и нематериальным активам	2.912	4.456
Госпошлина к возмещению	1.279	1.386
Запасы	986	1.291
Прочее	3.655	3.066
	16.271	16.100
Минус: резервы под обесценение	(1.307)	(988)
<b>Прочие нефинансовые активы</b>	14.964	15.112
<b>Прочие активы</b>	17.030	15.678

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 12. Прочие активы (продолжение)

На 31 декабря 2021 года авансы по основным средствам и нематериальным активам включают в себя авансы на приобретение оборудования на сумму 2.704 миллиона тенге и приобретение программного обеспечения на сумму 208 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: авансы на приобретение оборудования на сумму 4.035 миллионов тенге, приобретение программного обеспечения на сумму 421 миллион тенге).

На 31 декабря 2021 года запасы включают монеты, изготовленные из драгоценных металлов, на сумму 296 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 460 миллионов тенге).

На 31 декабря 2021 года, изъятое залоговое обеспечение представлено зданиями (на 31 декабря 2020 года: земельными участками и зданиями), полученными по договорам залогового обеспечения по кредитам и авансам клиентам.

Движение резервов под ОКУ прочих финансовых активов за 2021 и 2020 годы представлено ниже:

	<i>Прочие финансовые активы</i>
На 1 января 2020 года	(37)
Отчисление за год	(342)
Списание	37
На 31 декабря 2020 года	(342)
Отчисление за год	(798)
На 31 декабря 2021 года	<b>(1.140)</b>

Движение резервов под обеспечение прочих нефинансовых активов за 2021 и 2020 годы представлено ниже:

	<i>Прочие нефинансовые активы</i>
На 1 января 2020 года	(613)
Отчисление за год	(527)
Списание	152
На 31 декабря 2020 года	(988)
Отчисление за год	(1.098)
Списание	779
На 31 декабря 2021 года	<b>(1.307)</b>

## 13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Займы, полученные от финансовых организаций	85.222	74.082
Корреспондентские счета банков	<b>53.949</b>	44.515
Займы, полученные от АО «Банк Развития Казахстана»	<b>43.827</b>	42.411
Срочные вклады, полученные от финансовых организаций	<b>36.502</b>	41.497
Займы, полученные от Материнской компании	<b>4.001</b>	10.002
Займы, полученные от международных финансовых организаций	—	5.160
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>223.501</b>	217.667

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 13. Средства кредитных организаций (продолжение)

Займы, полученные от финансовых организаций, включают в себя: займы, полученные по государственной программе поддержки малого и среднего бизнеса от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в сумме 77.612 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 64.463 миллиона тенге) со сроком до 2022-2035 годов (на 31 декабря 2020 года: до 2021-2035 годов) и процентными ставками от 1,0% до 8,5% годовых (на 31 декабря 2020 года: от 1,0% до 8,5% годовых); займы, полученные по государственной программе поддержки сельскохозяйственного сектора путем кредитования от АО «Аграрная кредитная корпорация» в сумме 7.610 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 9.619 миллионов тенге) со сроком до 2023-2026 годов (на 31 декабря 2020 года: до 2021-2026 годов) и процентными ставками от 2,8% до 4,0% (на 31 декабря 2020 года: от 2,80% до 7,28% годовых).

Займы, полученные от АО «Банк Развития Казахстана», включают в себя займы, полученные по государственной программе поддержки отечественных автопроизводителей в сумме 27.252 миллиона тенге (на 31 декабря 2020 года: 27.251 миллион тенге) со сроком до 2029-2037 годов (на 31 декабря 2020 года: до 2029-2037 годов) и процентной ставкой 1,0% годовых (на 31 декабря 2020 года: 1,0% годовых); займы, полученные по государственной программе кредитования субъектов крупного предпринимательства в сфере обрабатывающей промышленности от в сумме 16.575 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 15.160 миллионов тенге) со сроком до 2034-2035 годов (на 31 декабря 2020 года: до 2034-2035 годов) и процентной ставкой 2,0% годовых (на 31 декабря 2020 года: 2,0% годовых).

Срочные вклады, полученные от финансовых организаций, включают в себя вклады от АО «КазАгроФинанс» в сумме 14.086 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 23.908 миллионов тенге) со сроком до 2022-2025 годов (на 31 декабря 2020 года: до 2021-2025 года) и процентными ставками от 7,50% до 8,85% годовых (на 31 декабря 2020 года: 7,5% до 8,0% годовых); вклады от АО «ИО «Казахстанская Жилищная Компания» (прежнее название – АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания») в сумме 22.416 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 17.589 миллионов тенге) со сроком до 2022 года (на 31 декабря 2020 года: до 2021 года) и процентной ставкой 9,0% годовых (на 31 декабря 2020 года: 8,5% годовых).

### 14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Текущие счета	26.014	93.701
Срочные вклады	145.266	180.004
<b>Негосударственные юридические лица</b>		
Текущие счета	620.140	404.689
Срочные вклады	803.409	634.961
<b>Средства корпоративных клиентов</b>	<b>1.594.829</b>	<b>1.313.355</b>
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета и счета до востребования	232.368	171.403
Срочные вклады	827.460	763.406
<b>Средства физических лиц</b>	<b>1.059.828</b>	<b>934.809</b>
Удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам	4.247	354
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 27)	26.264	40.551
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам предоставленным корпоративным клиентам (Примечание 27)	18.492	8.106

В состав средств государственных и общественных организаций не входят средства принадлежащие государству коммерческих предприятий.

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав текущих счетов государственных и общественных организаций включены средства, привлеченные от КФУ и подлежащие использованию для дальнейшего льготного финансирования конечных заемщиков в рамках государственной программы льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, пострадавших от введения чрезвычайного положения в период пандемии COVID-19, в сумме 77.371 миллион тенге (Примечание 6). Согласно условиям программы, утвержденной АО «Казахстанский фонд устойчивости», полученные средства могли быть использованы для кредитования конечных заемщиков до конца 2021 года. По состоянию на 31 декабря 2021 года данная программа была завершена и полученные средства были возвращены.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

#### 14. Средства клиентов (продолжение)

Справедливая стоимость привлеченных депозитов при первоначальном признании была определена Банком с использованием рыночной ставки 12,92% годовых. Справедливая стоимость выданных кредитов была определена Банком с использованием рыночных ставок от 11,11% до 16,93% годовых. В 2021 году Банк признал чистый доход от государственных субсидий за вычетом убытка в результате первоначального признания кредитов, выданным клиентам на льготных условиях, в сумме 3.276 миллионов тенге в отчете о прибыли или убытке.

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

Ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Предоставление услуг потребителям	330.907	20,7	271.431	20,7
Производство	312.497	19,6	126.320	9,6
Торговля	222.694	14,0	207.089	15,8
Недвижимость и строительство	193.004	12,1	206.281	15,7
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	155.545	9,8	41.868	3,2
Финансовая, инвестиционная деятельность	107.242	6,7	240.010	18,3
Горнодобывающая промышленность	92.272	5,8	72.366	5,5
Страхование и пенсионные фонды	80.735	5,0	80.668	6,1
Транспорт и связь	51.971	3,3	25.606	1,9
Сельское хозяйство	30.246	1,9	24.364	1,9
Образование	3.775	0,2	—	0,0
Государственное управление	2.996	0,2	1.998	0,1
Прочее	10.945	0,7	15.354	1,2
<b>Средства корпоративных клиентов</b>	<b>1.594.829</b>	<b>100,0</b>	<b>1.313.355</b>	<b>100,0</b>

На 31 декабря 2021 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 27,1% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах корпоративных клиентов (на 31 декабря 2020 года: 20,9%). На 31 декабря 2021 года совокупный остаток средств на счетах таких клиентов составил 432.868 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 274.113 миллионов тенге).

#### 15. Договоры «репо»

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк заключил договоры «репо» на КФБ. На 31 декабря 2021 года балансовая стоимость обязательств по договорам «репо» составила 510.170 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 87.534 миллиона тенге).

Предметом указанных договоров являются казначейские облигации и еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан, облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости», дисконтные ноты НБРК, и облигации АО «Евразийский Банк Развития» (на 31 декабря 2020 года: ноты НБРК и казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан), общая справедливая стоимость которых составляет 515.448 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 88.293 миллиона тенге) (Примечания 5, 7, 9).

#### 16. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2020 года выпущенные долговые ценные бумаги с балансовой стоимостью 21.201 миллион тенге были представлены одной эмиссией облигаций Банка в тенге на КФБ. Данные облигации имели срок погашения в 2021 году и номинальную ставку вознаграждения 11,0% годовых.

В течение 2021 года Банк произвел погашение облигации с общей номинальной стоимостью 20.968 миллионов тенге в соответствии с договорными условиями выпуска.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 17. Обязательства перед ипотечной организацией

В 2018 году НБРК утвердил Программу ипотечного жилищного кредитования «7-20-25. Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи» (далее – «Программа 7-20-25»).

Основная цель Программы 7-20-25 предоставить населению возможность приобрести первичное жилье и повысить заинтересованность банков в финансировании данной программы. Согласно условиям Программы 7-20-25, кредиты выдаются в тенге по номинальной ставке 7% годовых со сроком до 25 лет и минимальным первоначальным взносом в размере 20%. Комиссии за предоставление и обслуживание кредита не взимаются.

В рамках Программы 7-20-25 Банк выдал ипотечные кредиты клиентам и передал их АО «Ипотечная организация «Баспана» (далее по тексту – «Оператор»), в обмен на денежные средства в размере номинальной стоимости кредитов. Банк юридически выступает агентом по данной программе и получает вознаграждение в размере 4% годовых от полученных процентных платежей. В соответствии с условиями передачи активов Оператору, в случае наступления дефолта по переданным кредитам, Банк обязан осуществить обратный выкуп переданных кредитов у Оператора. В связи с этим Банк подвержен кредитному риску в отношении переданных кредитов.

Банк считает, что он подвержен всем существенным рискам, связанным с переданными кредитами, в связи с чем Банк не прекращает признание данных кредитов в своем отчете о финансовом положении и признает средства, полученные от Оператора в рамках Программы 7-20-25, в качестве обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2021 года балансовая стоимость переданных кредитов составляет 385.388 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 250.728 миллионов тенге) и балансовая стоимость обязательств составляет 384.652 миллиона тенге (на 31 декабря 2020 года: 250.007 миллионов тенге).

## 18. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 27)	13.929	7.525
Начисленные расходы по вознаграждению работников	4.818	2.376
Обязательства по договорам аренды	4.104	3.538
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	1.963	776
Прочее	3.663	2.518
	<b>28.477</b>	<b>16.733</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Начисление по неиспользованным отпускам	3.673	2.538
Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога	3.569	2.445
Обязательства по взносам в Казахстанский фонд гарантирования депозитов	620	725
Прочее	1.256	170
	<b>9.118</b>	<b>5.878</b>
<b>Прочие обязательства</b>	<b>37.595</b>	<b>22.611</b>

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по аренде и движению в течение периода:

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
<b>На 1 января</b>	<b>3.538</b>	3.864
Поступления (Примечание 10)	749	942
Модификация договора (Примечание 10)	1.467	—
Процентные расходы (Примечание 20)	265	238
Платежи	(1.915)	(1.506)
<b>На 31 декабря</b>	<b>4.104</b>	3.538

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 19. Капитал

Ниже представлена информация о выпущенных, находящихся в обращении и полностью оплаченных простых акциях:

	<i>Количество простых акций</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Уставный капитал</i>
На 31 декабря 2021 и 2020 годов	12.839.114	38.661	12.839	51.500

Номинальная стоимость одной акции составляет 1.000 тенге. Каждая простая акция дает равное право на получение дивидендов и один голос. Все акции выражены в тенге.

На собрании акционеров, состоявшемся 28 апреля 2021 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за отчётный год, завершившийся 31 декабря 2020 года, в размере 48.465 миллионов тенге (3.774,79 тенге за акцию).

В течение 2020 года Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды по простым акциям.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов 12.838.826 выпущенных акций (99,99%) принадлежат Материнской компании.

	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	(17)	23.893	23.876
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.291	—	3.291
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(6)	—	(6)
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	3.268	23.893	27.161
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2.901)	—	(2.901)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(9)	—	(9)
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	358	23.893	24.251

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов у Банка имеется резервный фонд на покрытие непредвиденных расходов и будущих убытков на сумму 23.893 миллиона тенге. Средства резервного фонда могут быть распределены только с официального разрешения акционеров Банка.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 20. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы включают следующие позиции:

	2021 год	2020 год
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты и авансы клиентам	274.786	198.754
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35.102	24.101
Денежные средства и их эквиваленты	29.862	12.173
Договоры обратного «репо» с ценными бумагами	5.381	559
Средства в кредитных организациях	1.100	1.605
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	581	565
	<b>346.812</b>	<b>237.757</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Торговые ценные бумаги	9.289	6.058
<b>Процентные доходы</b>	<b>356.101</b>	<b>243.815</b>
Срочные вклады корпоративных клиентов	(59.274)	(37.773)
Обязательства перед ипотечной организацией	(48.459)	(25.541)
Срочные вклады физических лиц	(39.879)	(38.646)
Договоры «репо» с ценными бумагами	(19.859)	(5.367)
Средства кредитных организаций	(13.368)	(7.345)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.085)	(3.917)
Обязательства по аренде	(265)	(238)
<b>Процентные расходы</b>	<b>(183.189)</b>	<b>(118.827)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>172.912</b>	<b>124.988</b>

## 21. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают следующие позиции:

	2021 год	2020 год
Операции с платёжными карточками	24.329	15.831
Агентские услуги	17.827	5.625
Расчётные операции	12.405	9.043
Кассовые операции	4.425	3.727
Гарантии выданные	3.056	2.669
Пакетные предложения	2.554	3.322
Операции с иностранной валютой	1.991	1.611
Документарные расчёты	834	597
Прочее	1.922	1.139
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>69.343</b>	<b>43.564</b>
Обслуживание платёжных карточек	(24.814)	(15.296)
Расчётные операции	(3.479)	(1.828)
Документарные расчёты	(132)	(120)
Гарантии принятые	(68)	(73)
Прочее	(1.077)	(424)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(29.570)</b>	<b>(17.741)</b>

### Выручка по договорам с клиентами

Выручка Банка по договорам с клиентами главным образом представлена комиссионным доходом. Выручка по договорам с клиентами, признанная в отчёте о прибыли или убытке за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, составила 69.343 миллиона тенге и 43.564 миллиона тенге, соответственно.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 21. Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

В отчёте о финансовом положении Банк признал следующие активы по договору и обязательства по договору, связанные с договорами с покупателями/клиентами:

	<i>31 декабря</i> <i>2021 года</i>	<i>31 декабря</i> <i>2020 года</i>
Начисленный будущий доход (представлен в составе прочих активов)	401	209
Отложенный доход (представлен в составе прочих обязательств)	1.059	-

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). В случае предоставления услуг, выполняемых в течение периода (таких как услуги, связанные с обслуживанием кредитных карт), Банк обычно авансом ежемесячно, ежеквартально или ежегодно взимает суммы в отношении соответствующей части общего срока действия договора.

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.

## 22. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают следующие позиции:

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Заработная плата и другие выплаты	(34.426)	(25.952)
Отчисления на социальное обеспечение	(3.251)	(2.489)
<b>Расходы на персонал</b>	<b>(37.677)</b>	<b>(28.441)</b>
Износ и амортизация (Примечания 10, 11)	(11.806)	(9.327)
Расходы на ремонт и обслуживание основных средств	(4.417)	(3.386)
Расходы по профессиональным услугам	(2.817)	(2.135)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(2.696)	(2.708)
Коммунальные расходы	(2.663)	(1.969)
Транспорт и связь	(2.353)	(1.991)
Рекламные и маркетинговые услуги	(2.164)	(908)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(1.600)	(1.278)
Расходы от обесценения основных средств (Примечание 10)	(1.329)	-
Представительские расходы	(1.038)	(587)
Аренда	(804)	(563)
Расходы на охрану и сигнализацию	(708)	(543)
Расходы на инкассацию	(636)	(542)
Расходы от списания основных средств и нематериальных активов	(642)	(2.309)
Расходы по страхованию	(450)	(343)
Расходы на служебные командировки	(300)	(112)
Канцелярские и почтовые расходы	(283)	(325)
Прочее	(1.520)	(937)
<b>Административные и операционные расходы</b>	<b>(75.903)</b>	<b>(58.404)</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 23. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отражённые в отчёте о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	—	—	—	—	—
Средства в кредитных организациях	6	(32)	—	—	—	(32)
Кредиты клиентам	8	(16.351)	(5.697)	3.995	5.929	(12.124)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	9	—	—	—	9
Финансовые гарантии	27	1.083	(877)	(631)	—	(425)
Обязательства по предоставлению кредитов	27	(1.688)	(3.633)	(609)	—	(5.930)
Аккредитивы	27	(88)	—	—	—	(88)
<b>Итого расходы на обесценение</b>		<b>(17.067)</b>	<b>(10.207)</b>	<b>2.755</b>	<b>5.929</b>	<b>(18.590)</b>

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отражённые в отчёте о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	2	—	—	—	2
Средства в кредитных организациях	6	2	—	—	—	2
Кредиты клиентам	8	211	(22.437)	(23.914)	(2.730)	(48.870)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	6	—	—	—	6
Финансовые гарантии	27	117	12	(1.234)	—	(1.105)
Обязательства по предоставлению кредитов	27	484	190	(136)	—	538
Аккредитивы	27	32	—	—	—	32
<b>Итого расходы на обесценение</b>		<b>854</b>	<b>(22.235)</b>	<b>(25.284)</b>	<b>(2.730)</b>	<b>(49.395)</b>

### 24. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие позиции:

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	26.410	13.006
Корректировка корпоративного подоходного налога прошлых лет (Экономия)/расход по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(795)	(490)
	(1.126)	217
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>24.489</b>	<b>12.733</b>

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применяемая ставка корпоративного подоходного налога в 2021 и 2020 годах составляет 20%.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 24. Налогообложение (продолжение)

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отражёнными в данной финансовой отчётности, и прибылью до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

	2021 год	2020 год
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>154.620</b>	73.314
Нормативная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке</b>	<b>30.924</b>	14.663
<b>Доход, не подлежащий налогообложению</b>		
Необлагаемый налогом процентный доход от государственных ценных бумаг и ценных бумаг, находящихся на дату начисления такого дохода в официальном списке КФБ	(9.027)	(6.139)
Корректировка текущего налога за предыдущий период	(795)	(490)
<b>Расходы, не подлежащие вычету</b>		
Не подлежащие вычету расходы по кредитным убыткам	1.568	62
Не подлежащие вычету расходы по списанию штрафов и начисленных процентов	303	2.589
Не подлежащие вычету расходы по списанию нематериальных активов	132	427
Прочие невычитаемые расходы	1.384	1.621
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>24.489</b>	12.733

Сальдо отложенных налогов, рассчитанные посредством применения нормативных ставок налогообложения, действующих на даты составления отчёта о финансовом положении, к временным разницам между базой налогообложения активов и обязательств, и суммами, представленными в финансовой отчётности, включают следующее по состоянию на 31 декабря:

	<i>Возникнове- ние и умень- шение временных разниц в отчёте</i>		<i>Возникнове- ние и умень- шение временных разниц в отчёте</i>	
	<i>1 января 2020 года</i>	<i>о прибыли или убытке</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>о прибыли или убытке</i>
				<i>31 декабря 2021 года</i>
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>				
Обязательства по аренде	773	(65)	708	113
Прочие	1.000	187	1.187	678
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>1.773</b>	<b>122</b>	<b>1.895</b>	<b>791</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>				
Основные средства и нематериальные активы	(4.201)	(455)	(4.656)	449
Активы в форме права пользования	(741)	116	(625)	(114)
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(4.942)</b>	<b>(339)</b>	<b>(5.281)</b>	<b>335</b>
<b>Итого обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу, нетто</b>	<b>(3.169)</b>	<b>(217)</b>	<b>(3.386)</b>	<b>1.126</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 25. Прибыль на акцию и балансовая стоимость одной акции

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за период, причитающегося держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опциона или конвертируемых долговых или долевых инструментов.

Далее представлены данные по прибыли и акциям, использованные в расчётах базовой и разводненной прибыли на акцию:

	2021 год	2020 год
Чистая прибыль за год, приходящаяся на акционеров Банка	130.131	60.581
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	12.839.114	12.839.114
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)</b>	<b>10.135,51</b>	<b>4.718,47</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года балансовая стоимость одной простой акции в соответствии с методологией КФБ представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы согласно методологии КФБ	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы согласно методологии КФБ	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	12.839.114	356.135	27.738,28	12.839.114	276.570	21.541,21

Руководство Банка считает, что балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ.

## 26. Сегментный анализ

Основным форматом представления информации по сегментам деятельности Банка является представление информации по операционным сегментам.

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка.

### (а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов

Операции Банка организованы по трём основным бизнес-сегментам:

- розничные банковские услуги включают ряд персональных банковских услуг, услуг по сбережению и ипотечные продукты;
- корпоративные банковские услуги включают деловые банковские услуги, в основном, для малых и средних предприятий и коммерческие займы для крупных корпоративных клиентов;
- инвестиционные банковские услуги включают услуги по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требований по финансированию Банка, управления активами и пассивами.

### (б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов

Бизнес сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Анализ сегментной финансовой информации выполняется Правлением Банка, ответственным за принятие операционных решений. Эта финансовая информация совпадает с данными внутреннего сегментного анализа, предоставляемыми Правлению для принятия операционных решений. Таким образом, руководство применяло основной принцип МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» для определения того, какие составляющие частично совпадающей финансовой информации должны стать основой для операционных сегментов.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 26. Сегментный анализ (продолжение)

### (б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по отчётным сегментам на 31 декабря 2021 года, а также за год, закончившийся на указанную дату:

	На 31 декабря 2021 года			Итого
	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестиционно- банковская деятельность	
<b>Активы сегмента</b>				
Договоры обратного «репо»	—	—	315.060	315.060
Средства в кредитных организациях	—	57.293	—	57.293
Торговые ценные бумаги	—	—	148.459	148.459
Производные финансовые активы	—	—	1.020	1.020
Кредиты и авансы клиентам	1.163.610	962.285	—	2.125.895
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	391.245	391.245
Прочие финансовые активы	—	2.066	—	2.066
<b>Итого активов отчётных сегментов</b>	<b>1.163.610</b>	<b>1.021.644</b>	<b>855.784</b>	<b>3.041.038</b>
Нераспределённые суммы				1.150.318
<b>Итого активов</b>				<b>4.191.356</b>
<b>Обязательства сегмента</b>				
Средства кредитных организаций	—	223.501	—	223.501
Средства клиентов	1.059.828	1.594.829	—	2.654.657
Договоры «репо»	—	—	510.170	510.170
Обязательства перед ипотечной организацией	384.652	—	—	384.652
Прочие финансовые обязательства	3.414	22.552	2.511	28.477
<b>Итого обязательств отчётных сегментов</b>	<b>1.447.894</b>	<b>1.840.882</b>	<b>512.681</b>	<b>3.801.457</b>
Нераспределённые суммы				11.378
<b>Итого обязательств</b>				<b>3.812.835</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 26. Сегментный анализ (продолжение)

### (б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

	2021 год				Итого
	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестиционно- банковская деятельность	Нераспределённые суммы	
Процентные доходы	171.885	104.001	50.353	29.862	356.101
Процентные расходы	(88.338)	(72.907)	(21.944)	—	(183.189)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>83.547</b>	<b>31.094</b>	<b>28.409</b>	<b>29.862</b>	<b>172.912</b>
Расходы по кредитным убыткам	(9.375)	(9.224)	9	—	(18.590)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>	<b>74.172</b>	<b>21.870</b>	<b>28.418</b>	<b>29.862</b>	<b>154.322</b>
Комиссионные доходы	29.062	39.819	462	—	69.343
Комиссионные расходы	(11.215)	(18.144)	(211)	—	(29.570)
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	(20)	—	(20)
Чистые доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	40	—	40
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	4.947	27.190	—	—	32.137
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	—	—	3.184	—	3.184
Доходы от государственных субсидий	—	3.276	—	—	3.276
Прочие доходы	420	368	309	—	1.097
Прочие расходы	(530)	(672)	(188)	—	(1.390)
Износ и амортизация	—	—	—	(11.806)	(11.806)
Административные и операционные расходы	(26.190)	(20.628)	(17.279)	—	(64.097)
Расходы от обесценения и создания резервов	—	(1.896)	—	—	(1.896)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>70.666</b>	<b>51.183</b>	<b>14.715</b>	<b>18.056</b>	<b>154.620</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(24.489)
<b>Прибыль за год</b>					<b>130.131</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 26. Сегментный анализ (продолжение)

### (б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по отчётным сегментам на 31 декабря 2020 года и за год, закончившийся на указанную дату:

	На 31 декабря 2020 года			Итого
	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестиционно- банковская деятельность	
<b>Активы сегмента</b>				
Договоры обратного «репо»	—	—	63.700	63.700
Средства в кредитных организациях	—	111.905	—	111.905
Торговые ценные бумаги	—	—	82.293	82.293
Кредиты и авансы клиентам	747.764	801.956	—	1.549.720
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	475.151	475.151
Прочие финансовые активы	—	566	—	566
<b>Итого активов отчётных сегментов</b>	<b>747.764</b>	<b>914.427</b>	<b>621.144</b>	<b>2.283.335</b>
Нераспределённые суммы				869.474
<b>Итого активов</b>				<b>3.152.809</b>
<b>Обязательства сегмента</b>				
Средства кредитных организаций	—	217.667	—	217.667
Производные финансовые обязательства	—	—	2.087	2.087
Средства клиентов	934.809	1.313.355	—	2.248.164
Договоры «репо»	—	—	87.534	87.534
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	21.201	21.201
Обязательства перед ипотечной организацией	250.007	—	—	250.007
Прочие финансовые обязательства	1.937	13.187	1.609	16.733
<b>Итого обязательств отчётных сегментов</b>	<b>1.186.753</b>	<b>1.544.209</b>	<b>112.431</b>	<b>2.843.393</b>
Нераспределённые суммы				9.651
<b>Итого обязательств</b>				<b>2.853.044</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 26. Сегментный анализ (продолжение)

### (б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

	2020 год				Итого
	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестиционно- банковская деятельность	Нераспределённые суммы	
Процентные доходы	120.119	80.240	31.283	12.173	243.815
Процентные расходы	(64.187)	(45.356)	(9.284)	—	(118.827)
<b>Чистый процентный доход</b>	55.932	34.884	21.999	12.173	124.988
Расходы по кредитным убыткам	(20.217)	(29.186)	6	2	(49.395)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>	35.715	5.698	22.005	12.175	75.593
Комиссионные доходы	9.416	33.840	308	—	43.564
Комиссионные расходы	(366)	(17.085)	(290)	—	(17.741)
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	(9)	—	(9)
Чистые доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	20	—	20
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	5.408	21.521	—	—	26.929
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	—	—	4.096	—	4.096
Прочие доходы	220	473	33	—	726
Прочие расходы	(246)	(322)	(23)	—	(591)
Износ и амортизация	—	—	—	(9.327)	(9.327)
Административные и операционные расходы	(17.893)	(18.570)	(12.614)	—	(49.077)
Расходы от обесценения и создания резервов	—	(869)	—	—	(869)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>32.254</b>	<b>24.686</b>	<b>13.526</b>	<b>2.848</b>	<b>73.314</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(12.733)
<b>Прибыль за год</b>					<b>60.581</b>

Все внешние доходы Банка, в основном, поступают от казахстанских клиентов, за исключением процентных и комиссионных доходов от Материнской компании в сумме 170 миллионов тенге и 121 миллион тенге, соответственно (за 2020 год: 152 миллиона тенге и 108 миллионов тенге, соответственно), а также доходов по производным финансовым инструментам в сумме 2.850 миллионов тенге (за 2020 год: 5.134 миллиона тенге). Капитальные затраты, основные средства и нематериальные активы Банка расположены в Республике Казахстан. В 2021 и 2020 годах у Банка нет клиентов, на которых приходится десять или более процентов от общей суммы доходов.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 27. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

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

Негативное влияние на экономику Казахстана оказывает снижение цен на нефть и волатильность тенге по отношению к основным иностранным валютам. Процентные ставки в тенге остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также 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.

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

### Налоговое законодательство

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

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

### Судебные иски и требования

Банк является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Банка или результаты его деятельности.

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создаёт резервы в своей финансовой отчётности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Никакого резерва не было создано в данной финансовой отчётности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов договорные и условные обязательства Банка включали следующее:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	454.790	377.552
Финансовые гарантии	143.526	122.242
Аккредитивы	37.429	19.709
	<b>635.745</b>	<b>519.503</b>
Обязательства по капитальным затратам	2.912	4.456
Минус: резервы под кредитные убытки по условным обязательствам	(13.929)	(7.525)
<b>Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)</b>	<b>624.728</b>	<b>516.434</b>
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 14)	(44.756)	(48.657)
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<b>579.972</b>	<b>467.777</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 27. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Судебные иски и требования (продолжение)

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

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

<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года</b>	(4.903)	(68)	(182)	(5.153)
Новые обязательства	<b>(10.105)</b>	–	–	<b>(10.105)</b>
Обязательства, срок действия которых истек	<b>3.246</b>	<b>5</b>	<b>36</b>	<b>3.287</b>
Переводы в Этап 1	<b>(2.904)</b>	<b>2.838</b>	<b>66</b>	–
Переводы в Этап 2	<b>592</b>	<b>(735)</b>	<b>143</b>	–
Переводы в Этап 3	<b>2</b>	–	<b>(2)</b>	–
Чистое изменение резерва за год	<b>5.171</b>	<b>(3.638)</b>	<b>(645)</b>	<b>888</b>
Курсовые разницы	<b>113</b>	–	–	<b>113</b>
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>(8.788)</b>	<b>(1.598)</b>	<b>(584)</b>	<b>(10.970)</b>

  

<i>Аккредитивы</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года</b>	(71)	–	–	(71)
Чистое изменение резерва за год	<b>(88)</b>	–	–	<b>(88)</b>
Курсовые разницы	<b>(2)</b>	–	–	<b>(2)</b>
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>(161)</b>	–	–	<b>(161)</b>

  

<i>Финансовые гарантии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года</b>	(731)	(51)	(1.519)	(2.301)
Переводы в Этап 1	<b>(1.584)</b>	<b>863</b>	<b>721</b>	–
Переводы в Этап 2	<b>465</b>	<b>(468)</b>	<b>3</b>	–
Переводы в Этап 3	<b>167</b>	–	<b>(167)</b>	–
Чистое изменение резерва за год	<b>1.083</b>	<b>(877)</b>	<b>(631)</b>	<b>(425)</b>
Курсовые разницы	<b>(486)</b>	<b>159</b>	<b>255</b>	<b>(72)</b>
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>(1.086)</b>	<b>(374)</b>	<b>(1.338)</b>	<b>(2.798)</b>

  

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

<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года</b>	(4.891)	(930)	–	(5.821)
Новые обязательства	(4.206)	–	–	(4.206)
Обязательства, срок действия которых истек	3.737	112	1.077	4.926
Переводы в Этап 1	(1.109)	1.107	2	–
Переводы в Этап 2	80	(80)	–	–
Переводы в Этап 3	10	142	(152)	–
Чистое изменение резерва за год	1.972	(1.091)	(1.063)	(182)
Курсовые разницы	(496)	672	(46)	130
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>(4.903)</b>	<b>(68)</b>	<b>(182)</b>	<b>(5.153)</b>

  

<i>Аккредитивы</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года</b>	(104)	–	–	(104)
Чистое изменение резерва за год	32	–	–	32
Курсовые разницы	1	–	–	1
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>(71)</b>	–	–	<b>(71)</b>

  

<i>Финансовые гарантии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года</b>	(841)	(70)	(136)	(1.047)
Чистое изменение резерва за год	117	12	(1.234)	(1.105)
Курсовые разницы	(7)	7	(149)	(149)
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>(731)</b>	<b>(51)</b>	<b>(1.519)</b>	<b>(2.301)</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 28. Управление рисками

### Введение

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

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

### *Структура управления рисками*

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несёт Совет Директоров. Однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

### *Совет Директоров*

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

### *Правление*

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

### *Контроль рисков*

Подразделение рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. В состав каждого бизнес-подразделения организован контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок.

### *Управление ALM*

Управление ALM отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Управление ALM и Управление казначейства несут основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

### *Внутренний аудит*

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются Управлением внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Управление внутреннего аудита обсуждает результаты проведённых проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету Директоров Банка.

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

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)*

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению и руководителям каждого из подразделений. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учётом риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально Совет директоров получает 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.

Еженедельно проводится краткое совещание Правления Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируется стоимость с учётом риска, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

#### *Снижение риска*

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

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

#### *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. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

### Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесёт убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путём 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. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

#### *Производные финансовые инструменты*

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчёте о финансовом положении.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

*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 отчёта о финансовом положении без учёта влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачёте 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 8*.

#### *Оценка обесценения*

Банк рассчитывает ОКУ 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)	<i>Вероятность дефолта</i> 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)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчётную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учётом ожидаемых изменений этой величины после отчётной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> 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, если не указано иное)

## 28. 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 признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: ПСКО активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объёме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

#### Определение дефолта и выздоровления

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда заёмщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. Банк считает, что в отношении средств в банках произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

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, указывающий на дефолт или близость к дефолту (26 рейтинг);
- заёмщик запрашивает у Банка чрезвычайное финансирование;
- смерть заёмщика;
- существенное уменьшение стоимости обеспечения, когда возмещение кредита ожидается в результате продажи обеспечения;
- существенное уменьшение товарооборота заёмщика или потеря крупного покупателя;
- нарушение ковенант, в отношении которых Банк не отказывается от права требовать их исполнения;
- должник (или юридическое лицо в составе группы должника) подал заявление о банкротстве или объявил себя банкротом;
- торговля котируемыми долговыми или долевыми инструментами должника приостановлена на основной фондовой бирже в связи с предполагаемыми или фактическими данными о финансовых затруднениях.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 28. 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 наблюдался как минимум в течение шести месяцев подряд. 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 независимым департаментом кредитных рисков Банка. Для основных портфелей, клиенты по которым имеют уровень внутреннего рейтинга в диапазоне от 1 до 26, Банк использует отдельные модели. В моделях 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, включая банки, брокеров-дилеров, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений департамент кредитного риска Банка анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчётность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги, и присваивает уровень внутреннего рейтинга, как показано в таблице ниже.

#### *Коммерческое кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса*

Оценка кредитного риска основана на модели кредитного скоринга, 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 платёжеспособности, 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 информация.
- Другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации.

Уровень сложности и детализации методов оценки кредитного качества отличаются в зависимости от подверженности Банка риску и сложности, и размера клиента.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Коммерческое кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса (продолжение)

Банк использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

Уровень внутреннего рейтинга	Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (Fitch)	Описание уровня внутреннего рейтинга	Вероятность дефолта
1	AAA/AA+/AA/AA-/A+/A	Минимальный кредитный риск	0,02%
2	AAA/AA+/AA/AA-/A+/A		0,04%
3	A-	Пизкий кредитный риск	0,05%
4	A-		0,07%
5	BVV+		0,10%
6	BVV		0,13%
7	BVV		0,18%
8	BVV-		0,25%
9	BV+		0,35%
10	BV+		0,48%
11	BV		0,66%
12	BV		0,91%
13	BV-	Средний кредитный риск	1,25%
14	B+		1,73%
15	B+		2,38%
16	B		3,27%
17	B-		4,51%
18	B-		6,20%
19	CCC+		8,54%
20	CCC		11,77%
21	CCC	16,20%	
22	CCC-	22,31%	
23	CC	30,73%	
24	C	Высокий кредитный риск	42,32%
25	C		58,28%
26	RD/D		100%

#### Потребительское кредитование и ипотечное кредитование

Потребительское кредитование включает в себя кредитование на цели, не связанные с коммерческой и предпринимательской деятельностью, в том числе необеспеченное залогом. Оценка данных продуктов осуществляется с использованием автоматизированной системы обработки кредитных заявок, включающей скоринг социально-демографических данных о клиенте, данных из бюро кредитных историй и прочих источников информации о клиенте, позволяющей оценить его кредитоспособность и платёжеспособность по займу.

#### 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 досрочного 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 предлагает своим клиентам, корпоративным и розничным, различные овердрафты и кредитные карты, которые Банк имеет право отозвать и/или по которым он может уменьшить лимиты с уведомлением всего за один день. 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 средней эффективной процентной ставке, которая, как ожидается, будет применяться на протяжении ожидаемого периода подверженности риску. Такая оценка учитывает то, что многие кредиты выплачиваются в полном объёме каждый месяц, и, следовательно, процент по ним не начисляется.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### *Уровень потерь при дефолте*

В случае кредитования показатель LGD оценивается по крайней мере в момент рассмотрения сделки, а также один раз в три месяца менеджерами по работе с клиентами и пересматривается и утверждается департаментом кредитных рисков Банка.

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определённые уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают 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 группы 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, цены на товары, 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.

#### *Значительное увеличение кредитного риска*

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. 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. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель кредитного рейтинга за весь срок по МСФО (IFRS) 9 увеличился с момента первоначального признания более чем на 5 пунктов за год.

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. В случае оценки ОКУ на групповой основе по группе аналогичных активов Банк применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

В 2021 и 2020 годах 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 и весовые коэффициенты сценариев.

#### *Оценка резервов под ОКУ на индивидуальной 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:

- все активы Этапа 3 независимо от класса финансовых активов;
- крупные и уникальные инструменты в портфеле кредитования предприятий малого бизнеса;
- казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по ССПСА);
- финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа в результате реструктуризации долга.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

*Оценка резервов под ОКУ на индивидуальной основе (продолжение)*

Для расчёта величины индивидуального резерва по задолженности заёмщика с ухудшением кредитного качества (включая обесценение) оцениваются ожидаемые кредитные потери для различных сценариев погашения/урегулирования задолженности по всем договорам заёмщика на основе взвешенных по вероятности оценок кредитных потерь для различных сценариев.

В рамках резервирования на индивидуальной основе выделяются следующие этапы:

- 1) определение текущей стратегии работы с заёмщиком (кредитная или дефолтная);
- 2) определение сценариев погашения задолженности и вероятности их наступления;
- 3) моделирование денежных потоков в разрезе сценариев.

На начальном этапе, исходя из всей имеющейся на момент проведения расчётов информации, производится экспертная оценка наиболее вероятных сценариев погашения кредита. В зависимости от принятой стратегии работы с заёмщиком (кредитная или дефолтная) могут быть реализованы различные сценарии.

Для заёмщиков с кредитной стратегией применяются следующие базовые сценарии:

- 1) сценарий «кредитная стратегия»: данный сценарий предусматривает полное погашение кредита по графику погашения / прогнозному графику погашения с учётом планируемой реструктуризации;
- 2) сценарий «дефолтная стратегия» – денежные потоки, ожидаемые от реализации залогового имущества или другого способа возврата/урегулирования задолженности согласно оценке Банка;
- 3) сценарий «100% потери по кредиту»;
- 4) сценарий «дополнительный» – сценарий на основе экспертного мотивированного суждения согласно оценке Банка.

Для заёмщиков с дефолтной стратегией применяются следующие базовые сценарии:

- 1) сценарий «дефолтная стратегия» – денежные потоки, ожидаемые от реализации залогового имущества или другого способа возврата/урегулирования задолженности согласно оценке Банка;
- 2) сценарий «100% потери по кредиту»;
- 3) сценарий «дополнительный» – сценарий на основе экспертного мотивированного суждения согласно оценке Банка.

*Оценка резервов под ОКУ на коллективной основе*

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

- кредиты Этапа 1 и 2;
- индивидуально несущественные кредиты Этапа 3.

Коллективная оценка резервов под обесценение финансовых активов и обязательствам кредитного характера осуществляется на основании однородных групп, на которые делится портфель в соответствии со схожими характеристиками кредитного риска.

PD рассчитывается с использованием матрицы миграции на основе исторических статистических данных, доступных на дату оценки без чрезмерных затрат и усилий. Для оценки вероятности дефолта применяется подход на основе цепей Маркова.

В основе LGD лежит кумулятивный коэффициент восстановления – ожидаемый процент суммы восстановлений заёмщиков, перешедших на просрочку более 90 дней в течение анализируемого периода. Анализируемый период составляет не менее 60 месяцев.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

*Оценка резервов под ОКУ на коллективной основе (продолжение)*

Кумулятивный коэффициент восстановления рассчитывается исходя из исторических данных по заёмщикам, перешедших на просрочку более 90 дней, и данным по восстановленным суммам в последующие месяцы развития в определённом месяце. В категорию убытка определяются все займы одного пула заёмщика, по которым в течение анализируемого периода была зафиксирована просрочка более 90 дней. LGD изменяется со временем в зависимости от выплат и стоимости залогового обеспечения. Ключевыми элементами коэффициента LGD являются временной аспект (деление параметра EAD на обеспеченную и необеспеченную части) и изменение стоимости обеспечения с течением времени (в случае таких залогов как недвижимое имущество, стоимость может оставаться неизменной). В случае отсутствия залогового обеспечения по финансовому инструменту и достаточных исторических данных по дефолту Банк применяет экспертную оценку.

*Оценка резервов под ОКУ для обязательств кредитного характера*

При наличии у заёмщика текущей балансовой задолженности по кредитам, оценка резервов для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного заёмщика, в зависимости от принятой стратегии работы с заёмщиком. Для оценки значительного увеличения кредитного риска в качестве даты первоначального признания для целей применения требований к резервированию используется дата, на которую Банк принимает на себя безотзывное обязательство.

Факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска, применяются в зависимости от сегмента заёмщика. Расчёт ожидаемых кредитных убытков для обязательств кредитного характера рассчитывается на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от размера обязательств кредитного характера.

Индивидуальная оценка резервов по обязательствам кредитного характера осуществляется в зависимости от принятой стратегии работы с заёмщиком (кредитная или дефолтная) с учётом вероятности исполнения Банком условного обязательства перед бенефициаром.

По всем обязательствам кредитного характера заёмщиком с задолженностью, являющейся существенной и обесцененной, Банк осуществляет:

- оценку времени и сумм ожидаемых денежных поступлений и ожидаемого выбытия денежных средств;
- оценку разницы между текущей приведённой стоимостью ожидаемых исходящих денежных потоков и приведённой стоимостью ожидаемых денежных поступлений в рамках каждого сценария.

Возможна индивидуальная оценка резервов по обязательствам кредитного характера на основе мотивированного суждения с учётом вероятности использования заёмщиком денежных средств Банка в случае, если построение денежного потока невозможно:

- если по заёмщику принята кредитная стратегия – по условным обязательствам и дебиторской задолженности по документарным операциям оценка проводится на коллективной основе, по кредитным линиям оценкой является разница между текущей приведённой стоимостью ожидаемых исходящих потоков и приведённой стоимостью ожидаемых денежных поступлений, либо применяется ставка резервирования по балансовой задолженности;
- если по заёмщику принята дефолтная стратегия – по условным обязательствам и дебиторской задолженности по документарным операциям оценка проводится аналогично оценке резервов по балансовой задолженности.

Подход к расчёту резервов по обязательствам кредитного характера на коллективной основе основывается на трёх стадиях резервирования по аналогии с подходом, используемым для однородных кредитов.



(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчёта о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Прим.		Рейтинг с мини- мальным кредитным риском	Рейтинг с низким кредитным риском	Рейтинг со средним кредитным риском	Рейтинг с высоким кредитным риском	Дефолт	Итого
Депозитные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	774.326	—	—	—	—	774.326
Средства в кредитных организациях	6	Этап 1	101.317	10.588	—	—	—	111.905
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	8							
- Коммерческое кредитование		Этап 1	37.348	568.335	35.108	—	—	640.791
		Этап 2	943	25.359	8.345	1.598	—	36.245
		Этап 3	—	—	—	1.107	21.989	23.096
		ПСКО	—	—	—	—	3.823	3.823
- Специализированное кредитование		Этап 1	557	46.596	15.521	1.656	—	64.330
		Этап 2	—	936	24.791	45	—	25.772
		Этап 3	—	—	—	—	3.967	3.967
		ПСКО	—	—	—	—	3.932	3.932
- Потребительское кредитование		Этап 1	709	245.209	5.484	27	—	251.429
		Этап 2	—	6.813	1.174	2.349	—	10.336
		Этап 3	—	—	—	—	11.430	11.430
- Жилищное кредитование		Этап 1	—	371.039	8	—	—	371.047
		Этап 2	—	333	881	—	—	1.214
		Этап 3	—	—	—	—	2.349	2.349
- Автокредитование		Этап 1	—	99.082	—	—	—	99.082
		Этап 2	—	106	185	78	—	369
		Этап 3	—	—	—	—	508	508
Долговые инвестиционные ценные бумаги:	9							
- оцениваемые по СПСА		Этап 1	458.845	—	—	—	—	458.845
- оцениваемые по амортизированной стоимости		Этап 1	16.306	—	—	—	—	16.306
<b>Итого</b>			<b>1.390.351</b>	<b>1.374.396</b>	<b>91.497</b>	<b>6.860</b>	<b>47.998</b>	<b>2.911.102</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2020 и 2021 годов:

	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Казахстан	Другие страны	Итого	Казахстан	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1.199.498	185.614	1.385.112	749.751	106.643	856.394
Средства в кредитных организациях	35.657	21.636	57.293	97.431	14.474	111.905
Торговые ценные бумаги	148.459	—	148.459	82.293	—	82.293
Производные финансовые активы	17	1.003	1.020	—	—	—
Кредиты и авансы клиентам	2.125.712	183	2.125.895	1.549.573	147	1.549.720
Инвестиционные ценные бумаги	391.245	—	391.245	475.151	—	475.151
Прочие финансовые активы	2.066	—	2.066	566	—	566
<b>Итого активы</b>	<b>3.902.654</b>	<b>208.436</b>	<b>4.111.090</b>	<b>2.954.765</b>	<b>121.264</b>	<b>3.076.029</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	204.046	19.455	223.501	194.562	23.105	217.667
Производные финансовые обязательства	—	—	—	—	2.087	2.087
Средства корпоративных клиентов	1.570.181	24.648	1.594.829	1.292.371	20.984	1.313.355
Средства физических лиц	1.032.915	26.913	1.059.828	908.766	26.043	934.809
Договоры «репо»	510.170	—	510.170	87.534	—	87.534
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	21.201	—	21.201
Обязательства перед ипотечной организацией	384.652	—	384.652	250.007	—	250.007
Прочие финансовые обязательства	28.477	—	28.477	16.733	—	16.733
<b>Итого обязательства</b>	<b>3.730.441</b>	<b>71.016</b>	<b>3.801.457</b>	<b>2.771.174</b>	<b>72.219</b>	<b>2.843.393</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>172.213</b>	<b>137.420</b>	<b>309.633</b>	<b>183.591</b>	<b>49.045</b>	<b>232.636</b>

Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Другие страны включают в себя Российскую Федерацию, Соединенные Штаты Америки, страны Евросоюза и Китайскую Народную Республику.

*Отсрочка платежей и льготное финансирование*

#### Поддержка физических лиц в связи с введением чрезвычайного положения

По Указу Президента Республики Казахстан № 285 от 15 марта 2020 года и в соответствии с Порядком приостановления выплат сумм основного долга и вознаграждения, утвержденному Приказом Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка №167 от «6 марта 2020 года, в целях обеспечения социально-экономической стабильности в связи с введением ЧП в стране с 16 марта по 15 июня 2020 года физическим лицам, финансовое состояние которых ухудшилось, была приостановлена выплата по договорам банковского займа путем предоставления отсрочки выплаты основного долга и вознаграждения.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

*Отсрочка платежей и льготное финансирование (продолжение)*

#### Поддержка физических лиц в связи с введением чрезвычайного положения (продолжение)

Отсроченные и неуплаченные платежи по основному долгу и вознаграждению в льготный период с 16 марта до 15 июня 2020 года (включительно) распределялись следующим образом:

- по беззалоговым займам заемщиков-физических лиц вознаграждение, начисленное на остаток задолженности в льготный период распределено до конца срока действия договора. Для сохранения долговой нагрузки и предотвращения увеличения ежемесячного платежа, срок кредита увеличен на соответствующий период;
- по залоговым займам физических лиц – вознаграждение, начисленное на остаток задолженности в льготный период распределено на оставшийся срок кредита без увеличения срока кредита;
- по займам, с просроченной задолженностью на 16 марта 2020 года – сумма просроченного основного долга, просроченного вознаграждения и процентов, начисленных на просроченный основной долг перенесены на счета срочной ссудной задолженности и распределены до конца срока кредита, при этом решение о предоставлении отсрочки по кредитам с просрочкой свыше 90 дней заемщикам, не относящимся к социально-уязвимым слоям населения, получателям адресной социальной помощи, безработным, состоящим на учете, принималось уполномоченным органом Банка индивидуально по каждому кредиту.

Комиссии и иные платежи за рассмотрение заявления о предоставлении отсрочки Банком не взимались.

1. Предоставление отсрочки осуществлено на основании заявления заемщика (в произвольной форме, содержащего причину приостановления выплат) и поданного в Банк любыми доступными способами в период с 16 марта до 15 июня 2020 года (включительно). При этом не требовалось получение заявления заемщиков, относящихся к социально-уязвимым слоям населения, получателям адресной социальной помощи и безработным, состоящим на учете, но с информированием и получением согласия заемщика доступными способами, без требования подтверждающих документов;
2. Предоставление отсрочки осуществлялось:
  - a) без получения и приобщения заключений экспертных подразделений в кредитное досье;
  - b) без подписания дополнительных соглашений с заемщиками и без применения к заемщикам комиссии и иных платежей. Дополнительные соглашения с новым графиком погашения подписывались с заемщиками и участниками сделки после отмены ЧП при обращении заемщика в отделение Банка.

#### Поддержка юридических лиц в связи с введением чрезвычайного положения

В соответствии с Приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка №167 от 26 марта 2020 года *Об утверждении Порядка приостановления выплат сумм основного долга и вознаграждения по займам населения, малого и среднего бизнеса, пострадавших в результате введения чрезвычайного положения (с учетом внесения изменений и дополнений №193 от 17 апреля 2020 года и №223 от 26 мая 2020 года)*, льготный период по погашению основного долга и вознаграждения по договорам банковского займа предоставлялся по платежам, приходящимся на период с 16 марта 2020 года до 15 июня 2020 года, с распределением отсроченных платежей на будущие периоды.

В соответствии с Приказом председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка №251 от 15 июня 2020 года *О дополнительных мерах поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (с учетом внесения изменений и дополнений №311 от 3 августа 2020 года)*, льготный период по погашению основного долга по договорам банковского займа предоставлялся по платежам, приходящимся на период с 15 июня 2020 года по 1 октября 2020 года (но не менее 3х месяцев, если иное не указано в заявлении заемщика), льготный период по погашению вознаграждения по договорам банковского займа предоставлялся по платежам, приходящимся на период с 15 июня 2020 года по 1 октября 2020 года, с распределением отсроченных платежей на будущие периоды.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Отсрочка платежей и льготное финансирование (продолжение)

#### Поддержка юридических лиц в связи с введением чрезвычайного положения (продолжение)

В таблице ниже представлено количество клиентских счетов, в отношении которых действовали государственные программы по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Коммерчес- кое креди- тование	Жилищное креди- тование	Потреби- тельские и прочие кредиты	Специали- зированное креди- тование	Авто-креди- тование	Итого
Отсрочка платежей						
Количество ожидающих одобрения заявок	—	—	—	—	—	—
Количество одобренных заявок	707	8.351	43.697	87	3.945	56.787

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

В 2020 году Банк совместно с АО «Казахстанский фонд устойчивости» участвовал в программе льготного кредитования субъектов предпринимательства, направленной на поддержку предпринимателей, пострадавших в связи с введением чрезвычайного положения в стране на фоне коронавирусной инфекции. Конечная ставка кредитования для конечного заемщика - до 8,0% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2020 года средства, привлеченные Банком от КФУ для дальнейшего льготного финансирования предпринимателей в рамках вышеуказанной программы (Примечание 6) включают вклад на сумму 53.961 миллион тенге и средства на текущем счете, ограниченные в использовании, на сумму 77.371 миллион тенге. Начисление и уплата вознаграждения по привлеченным средствам не предусмотрены до момента освоения указанных средств Банком. Вклады выражены в тенге, номинальная ставка вознаграждения составляет 5,0% годовых (эффективная ставка вознаграждения 12,9% годовых) и срок погашения в 2021 году.

В рамках данной программы было одобрено 170 заявок от клиентов на общую сумму 52.278 миллионов тенге, кредиты выданы в тенге, с номинальной ставкой вознаграждения 8,0 % годовых (эффективная ставка вознаграждения от 9,9% до 22,7% годовых) и сроком погашения в 2021 году.

Целевым назначением кредитов клиентам является пополнение оборотных средств (приобретение товаров и иных материальных ценностей, работ, услуг; пополнение запасов, расходных материалов и сырья; расширение ассортимента; выполнение договорных обязательств; осуществление текущих расходов, в том числе административных расходов (выплата заработной платы работникам, оплата налогов и др.), а также рефинансирование ссудной задолженности, выданной ранее на пополнение оборотных средств.

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

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

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность к различным источникам финансирования на рынках капитала. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах.

*Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды:

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые обязательства</b>							
Средства кредитных организаций	57.913	22.740	14.114	2.273	24.406	132.802	254.248
Производимые финансовые инструменты, расчеты по которым производятся на валовой основе							
- суммы к уплате по договорам	19.740	—	—	—	—	—	19.740
- суммы к получению по договорам	(20.760)	—	—	—	—	—	(20.760)
Средства корпоративных клиентов	731.066	298.514	481.713	104.766	13.356	18.051	1.647.466
Средства физических лиц	281.898	272.862	264.450	270.048	6.854	360	1.096.472
Договоры «репо»	503.803	7.514	—	—	—	—	511.317
Обязательства по аренде	295	766	791	2.379	374	—	4.605
Прочие финансовые обязательства	5.125	164	7.292	7.099	4.568	125	24.373
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>1.579.080</b>	<b>602.560</b>	<b>768.360</b>	<b>386.565</b>	<b>49.558</b>	<b>151.338</b>	<b>3.537.461</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>							
Средства кредитных организаций	54.391	18.110	23.778	7.352	22.273	120.759	246.663
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым производятся на валовой основе							
- суммы к уплате по договорам	10.492	—	—	—	—	—	10.492
- суммы к получению по договорам	(8.405)	—	—	—	—	—	(8.405)
Средства корпоративных клиентов	578.036	364.732	291.559	31.061	85.909	13.303	1.364.600
Средства физических лиц	213.286	369.312	269.642	101.737	2.940	3	956.920
Договоры «репо»	87.534	—	—	—	—	—	87.534
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	212	23.115	—	—	—	23.327
Обязательства по аренде	191	718	840	1.882	560	—	4.191
Прочие финансовые обязательства	2.966	881	4.297	4.466	369	261	13.240
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>938.491</b>	<b>753.965</b>	<b>613.231</b>	<b>146.498</b>	<b>112.051</b>	<b>134.326</b>	<b>2.698.562</b>

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2021 год	145.912	67.776	374.575	47.482	635.745
2020 год	128.021	47.231	297.891	46.360	519.503

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени.

Банком были получены значительные средства от корпоративных клиентов и физических лиц. Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Банка. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Банка сохранятся на прежнем уровне и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Банк получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой возможность потерь, связанных с неблагоприятными изменениями рыночных параметров (валютный курс, ставка вознаграждения, стоимость финансовых инструментов и т.д.).

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми валютными позициями, позициями по процентному риску и портфелю ценных бумаг, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

#### Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчёта о прибыли или убытке Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчёта о прибыли или убытке представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на прибыль до налогообложения за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2021 и 2020 годов. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2021 и 2020 годов рассчитана путём переоценки долговых финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

Валюта	2021 год					
	Чувствительность		Чувствительность	Чувствительность		Чувствительность
	Увеличение в базисных пунктах	прибыли до налогообложения		Уменьшение в базисных пунктах	прибыли до налогообложения	
Тенге	+100	–	(1.934)	-100	–	1.934
Доллар США	+100	–	(1.688)	-100	–	1.688
Евро	+100	59	(18)	-100	(59)	18
Рубль	+100	–	(41)	-100	–	41

  

Валюта	2020 год					
	Чувствительность		Чувствительность	Чувствительность		Чувствительность
	Увеличение в базисных пунктах	прибыли до налогообложения		Уменьшение в базисных пунктах	прибыли до налогообложения	
Тенге	+100	–	(1.854)	-100	–	1.854
Доллар США	+100	–	(2.447)	-100	–	2.447
Евро	+100	25	(30)	-100	(25)	30
Рубль	+100	–	(66)	-100	–	66

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск

#### Валютный риск (продолжение)

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. В Банке установлены лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях НБРК. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные открытые валютные позиции на 31 декабря. Проведённый анализ состоит в расчёте влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на прибыль до налогообложения.

Валюта	2021 год		2020 год	
	Увеличение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налого- обложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налого- обложения
Доллар США	+13%	5.119	+14%	(36.474)
Евро	+13%	112	+14%	39.079
Российский рубль	+13%	(1.215)	+15%	(1.278)
Английский фунт стерлингов	+13%	5	+14%	3

Валюта	2021 год		2020 год	
	Уменьшение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налого- обложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налого- обложения
Доллар США	-10%	(3.938)	-11%	28.658
Евро	-10%	(86)	-11%	(30.705)
Российский рубль	-13%	1.215	-15%	1.278
Английский фунт стерлингов	-10%	(4)	-11%	(2)

### 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.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых торговых и ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, производных финансовых инструментов, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

На каждую отчётную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, согласно учётной политике Банка. Для целей данного анализа Банк проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчётах с договорами и прочими значимыми документами. Банк также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Банк представляет результаты оценки Комитету по вопросам внутреннего аудита и независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчётности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года:

На 31 декабря 2021 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдае- мых исходных данных (Уровень 3)	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2021 года	305.846	68.717	2	374.565
Торговые ценные бумаги	31 декабря 2021 года	147.120	1.339	—	148.459
Производные финансовые инструменты	31 декабря 2021 года	—	1.020	—	1.020
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2021 года	279.957	1.105.155	—	1.385.112
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2021 года	—	56.210	—	56.210
Кредиты и авансы клиентам	31 декабря 2021 года	—	—	2.095.509	2.095.509
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2021 года	17.451	—	—	17.451
Прочие финансовые активы	31 декабря 2021 года	—	—	2.066	2.066
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2021 года	—	185.949	—	185.949
Средства клиентов	31 декабря 2021 года	—	2.657.166	—	2.657.166
Договоры «франо»	31 декабря 2021 года	—	510.447	—	510.447
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2021 года	—	—	28.477	28.477

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года:

На 31 декабря 2020 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдае- мых исходных данных (Уровень 3)	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2020 года	422.986	35.857	2	458.845
Торговые ценные бумаги	31 декабря 2020 года	82.293	—	—	82.293
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2020 года	471.391	385.003	—	856.394
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2020 года	—	111.905	—	111.905
Кредиты и авансы клиентам	31 декабря 2020 года	—	—	1.544.836	1.544.836
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2020 года	17.514	—	—	17.514
Прочие финансовые активы	31 декабря 2020 года	—	—	566	566
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Производные финансовые обязательства	31 декабря 2020 года	—	2.087	—	2.087
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2020 года	—	192.232	—	192.232
Средства клиентов	31 декабря 2020 года	—	2.247.030	—	2.247.030
Договоры «репо»	31 декабря 2020 года	—	87.534	—	87.534
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2020 года	—	21.113	—	21.113
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2020 года	—	—	16.733	16.733

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1.385.112	1.385.112	—	856.394	856.394	—
Средства в кредитных организациях	57.293	56.210	(1.083)	111.905	111.905	—
Кредиты и авансы клиентам	2.125.895	2.095.509	(30.386)	1.549.720	1.544.836	(4.884)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	16.680	17.451	771	16.306	17.514	1.208
Прочие финансовые активы	2.066	2.066	—	566	566	—
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	223.501	185.949	37.552	217.667	192.232	25.435
Средства клиентов	2.654.657	2.657.166	(2.509)	2.248.164	2.247.030	1.134
Договоры «репо»	510.170	510.447	(277)	87.534	87.534	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	21.201	21.113	88
Прочие финансовые обязательства	28.477	28.477	—	16.733	16.733	—
<b>Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости</b>			<b>4.068</b>			<b>22.981</b>

### Модели оценки и допущения

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

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

### Модели оценки и допущения (продолжение)

#### *Производные инструменты*

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

#### *Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги*

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены, главным образом некотируемыми акциями или долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

#### *Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости*

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчётную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, средств в кредитных организациях, средства корпоративных клиентов и физических лиц, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

## 30. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

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

### **Операции с предприятиями, связанными с государством**

Российская Федерация, через Материнскую компанию, контролирует деятельность Банка. В финансовой отчётности раскрывается информация о сделках с Материнской компанией и операциях с государственными учреждениями и организациями, находящимися под общим контролем, в которых доля государства составляет 50% и более процентов. Банк совершает с данными предприятиями банковские операции, включая прием средств во вклады и предоставление кредитов, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

#### Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2021 и 2020 годов, а также соответствующие суммы расходов и доходов за годы, закончившиеся на указанную дату, представлены ниже:

	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	95.965	20.470	—	8.332	22.547	—
Средства в кредитных организациях	—	2.490	—	—	1.156	—
Производные финансовые активы	557	—	—	—	—	—
Прочие активы	61	—	—	48	—	—
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	6.122	—	—	11.808	—	—
Средства клиентов	—	136	314	—	24	559
Обязательства кредитного характера	450	—	—	102	—	—

Ставки вознаграждения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>						
Процентные ставки	0,0-6,25%	0,00-8,15%	—	0,0-10,0%	0,0-4,2%	—
<b>Средства в кредитных организациях</b>						
Процентные ставки	—	3,20-4,25%	—	—	0,4-1,5%	—
<b>Средства кредитных организаций</b>						
Процентные ставки	0,0-9,5%	—	—	7,0%	—	—
<b>Средства клиентов</b>						
Процентные ставки	—	0,0-3,0%	0,0-10,3%	—	2,3%	0,0-10,3%
<b>Обязательства кредитного характера</b>						
Процентные ставки	1,5-3,0%	—	—	1,5-3,0%	—	—

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

#### Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2021 и 2020 годов:

	2021 год			2020 год		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы	170	172	–	152	1.319	–
Процентные расходы	(4.226)	–	(2)	(30)	–	(6)
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	121	–	–	108	–	–
Доходы по производным финансовым инструментам	2.850	–	–	5.134	–	–

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения 15 членам (2020 год: 13 членам) ключевого управленческого персонала:

	2021 год	2020 год
Долгосрочные вознаграждения	1.708	755
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	1.557	1.738
Социальные отчисления и социальный налог	314	240
Выплаты в неденежной форме	67	46
<b>Итого</b>	<b>3.646</b>	<b>2.779</b>

### 31. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Выпущенные долговые цен- ные бумаги
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	51.299
Погашение	(29.800)
Неденежные операции	205
Прочее	(503)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года</b>	<b>21.201</b>
Погашение	(20.968)
Неденежные операции	(21)
Прочее	(212)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года</b>	<b>–</b>

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

### 32. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных НБРК.

В течение 2021 года Банк полностью соблюдал все установленные требования НБРК 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.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 32. Достаточность капитала (продолжение)

### Коэффициент достаточности капитала, установленный НБРК

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

НБРК требует от банков второго уровня поддерживать коэффициент достаточности капитала k1 на уровне не менее 7,5%, коэффициент k1-2 на уровне не менее 8,5% и коэффициент k2 на уровне не менее 10% от активов, условных обязательств, возможных требований и обязательств и операционных рисков.

### Расчёт коэффициентов достаточности капитала

- Коэффициент достаточности капитала k1 рассчитывается как отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.
- Коэффициент достаточности капитала k1-2 рассчитывается как отношение капитала первого уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.
- Коэффициент достаточности капитала k2 рассчитывается как отношение собственного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов коэффициенты достаточности капитала Банка превышали нормативные минимумы.

На 31 декабря 2021 и 2020 годов коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям НБРК, были следующими:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Капитал 1 уровня	356.127	276.551
Капитал 2 уровня	—	—
Положительная разница, подлежащая к вычету из собственного капитала	—	—
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>356.127</b>	<b>276.551</b>
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	<b>2.201.075</b>	1.606.333
Коэффициент достаточности капитала k1-1	<b>16,18%</b>	17,22%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	<b>16,18%</b>	17,22%
Коэффициент достаточности капитала k2	<b>16,18%</b>	17,22%

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 33. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже активы и обязательства представлены в разрезе ожидаемых оставшихся сроков до погашения:

	2021 год			2020 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1.385.112	—	1.385.112	856.394	—	856.394
Средства в кредитных организациях	44.243	13.050	57.293	106.995	4.910	111.905
Торговые ценные бумаги	148.459	—	148.459	82.293	—	82.293
Производные финансовые инструменты	1.020	—	1.020	—	—	—
Кредиты и авансы клиентам	804.349	1.321.546	2.125.895	668.117	881.603	1.549.720
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	234.511	140.054	374.565	309.278	149.567	458.845
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	16.680	16.680	—	16.306	16.306
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	144	—	144	—	—	—
Основные средства	—	42.772	42.772	—	38.473	38.473
Нематериальные активы	—	22.386	22.386	—	23.195	23.195
Прочие активы	9.170	7.860	17.030	11.222	4.456	15.678
<b>Итого</b>	<b>2.627.008</b>	<b>1.564.348</b>	<b>4.191.356</b>	<b>2.034.299</b>	<b>1.118.510</b>	<b>3.152.809</b>
Средства кредитных организаций	94.756	128.745	223.501	94.443	123.224	217.667
Производные финансовые инструменты	—	—	—	2.087	—	2.087
Средства корпоративных клиентов	1.481.506	113.323	1.594.829	1.215.544	97.811	1.313.355
Средства физических лиц	807.939	251.889	1.059.828	836.152	98.657	934.809
Договоры «репо»	510.170	—	510.170	87.534	—	87.534
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	21.201	—	21.201
Обязательства перед ипотечной организацией	16.976	367.676	384.652	11.665	238.342	250.007
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	—	—	—	387	—	387
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	—	2.260	2.260	—	3.386	3.386
Прочие обязательства	23.286	14.309	37.595	15.397	7.214	22.611
<b>Итого</b>	<b>2.934.633</b>	<b>878.202</b>	<b>3.812.835</b>	<b>2.284.410</b>	<b>568.634</b>	<b>2.853.044</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(307.625)</b>	<b>686.146</b>	<b>378.521</b>	<b>(250.111)</b>	<b>549.876</b>	<b>299.765</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

#### 34. 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.

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

В феврале 2022 года в связи с событиями на Украине были объявлены новые пакеты санкций со стороны Великобритании, США и ЕС в отношении государственного долга Российской Федерации и ряда российских банков, а также персональные санкции в отношении ряда физических лиц. Данные санкции налагают ограничения на доступ к финансовым системам, осуществление платежей и прочих банковских операций.

Объявление пакетов санкций привело к значительному оттоку средств клиентов Банка, который составил примерно 38% от балансовой стоимости средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2021 года. По состоянию на 31 декабря 2021 года, концентрация требований к российским контрагентам, представленная средствами на счетах в финансовых организациях, составляла 133.068 миллионов тенге.

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%. По состоянию на 14 марта 2022 года (дата выпуска отчета) курс тенге составил 511.71 тенге за один доллар США.

В настоящее время руководство Банка проводит анализ возможного дальнейшего влияния изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка и предпринимает необходимые меры по поддержке ликвидности в обозримом будущем.