

Акционерное общество «Банк «Bank RBK»

**Пояснительная записка к промежуточной сокращённой
консолидированной финансовой отчётности**

30 сентября 2021 года (неаудировано)

СОДЕРЖАНИЕ**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ**

| | | |
|-----|---|----|
| 1. | Описание деятельности..... | 1 |
| 2. | Основа подготовки финансовой отчётности | 2 |
| 3. | Основные положения учётной политики | 2 |
| 4. | Существенные учётные суждения и оценки | 2 |
| 5. | Денежные средства и их эквиваленты | 18 |
| 6. | Средства в банках и прочих финансовых организациях..... | 18 |
| 7. | Инвестиционные ценные бумаги | 19 |
| 8. | Кредиты клиентам..... | 19 |
| 9. | Основные средства и активы в форме права пользования | 21 |
| 10. | Нематериальные активы..... | 22 |
| 11. | Прочие активы | 23 |
| 12. | Средства клиентов..... | 24 |
| 13. | Средства банков и прочих финансовых организаций..... | 24 |
| 14. | Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг | 25 |
| 15. | Прочие обязательства | 26 |
| 16. | Капитал..... | 26 |
| 17. | Прибыль на акцию | 28 |
| 18. | Чистые процентные доходы..... | 29 |
| 19. | Комиссионные доходы и расходы..... | 29 |
| 20. | Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой..... | 30 |
| 21. | Чистые прибыли/(убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток..... | 30 |
| 22. | Административные и прочие операционные расходы | 30 |
| 23. | Расходы по корпоративному подоходному налогу | 31 |
| 24. | Расходы по кредитным убыткам..... | 31 |
| 25. | Управление рисками..... | 32 |
| 26. | Оценка справедливой стоимости | 40 |
| 27. | Анализ сроков погашения активов и обязательств | 43 |
| 28. | Достаточность капитала | 43 |

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Организационная структура и деятельность

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

Основная деятельность Банка включает проведение коммерческих и розничных банковских операций в Республике Казахстан. На 30 сентября 2021 года Банк осуществлял свою деятельность на основании банковской лицензии № 1.2.100/245/41, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») 5 апреля 2021 года, которая заменяет предыдущие лицензии. Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД») физических лиц. КФГД осуществляет деятельность в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» по защите интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда.

На 30 сентября 2021 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозиту, в зависимости от его суммы и валюты: до 15 миллионов тенге – по сберегательным депозитам в национальной валюте, до 10 миллионов тенге – по депозитам в национальной валюте, до 5 миллионов тенге – по депозитам в иностранной валюте (в эквиваленте, по курсу обмена валют, установленному на дату вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника). При наличии у вкладчика 2-х и более депозитов, размещенных в одном банке одновременно как в тенге, так и в иностранной валюте выплачивается гарантийное возмещение до 15 миллионов тенге.

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

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

Количество работников Банка на 30 сентября 2021 года составило 1.132 человека (на 31 декабря 2020 года: 1.093 человека). По состоянию на 30 сентября 2021 года Банк имеет 10 филиалов (на 31 декабря 2020 года: 10 филиалов).

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

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года в состав Группы входит следующая дочерняя организация:

Акционеры

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года следующие акционеры владели простыми акциями Банка:

| Акционеры | Доля, % | |
|------------------|---|---------------------------------|
| | 30 сентября 2021 года (неаудировано) | 31 декабря 2020 года |
| ТОО «КСС Финанс» | 99,63 | 99,63 |
| Прочие акционеры | 0,37 | 0,37 |
| Итого | 100,00 | 100,00 |

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года господин Ким В.С. являлся конечным контролирующим акционером Банка.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность за трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчётность».

Промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчётности.

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

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

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

Принципы учёта, применённые при подготовке промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчётности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением применения новых стандартов. Характер и влияние этих изменений рассматриваются ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19»

Группа применила досрочно поправку к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19», согласно которой арендаторы освобождаются от необходимости оценивать, являются ли уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды. Группа не применяла иные досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, разъяснения или поправки к ним.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Определение бизнеса»

В поправках к МСФО (IFRS) 3 поясняется, что, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. При этом поясняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращённую консолидированную финансовую отчетность Группы, но могут быть применимы в будущем, если Группа проведет сделку по объединению бизнесов.

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 – «Реформа базовой процентной ставки»

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Реформа базовой процентной ставки оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате ее применения возникают неопределенности в отношении сроков возникновения или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращённую консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у нее отсутствуют отношения хеджирования, которые могут быть затронуты реформой базовой процентной ставки.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 – «Определение существенности»

Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 – «Определение существенности» (продолжение)

В поправках поясняется, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации (взятой в отдельности либо в совокупности с другой информацией) в контексте финансовой отчетности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

«Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные 29 марта 2018 года

Концептуальные основы не являются стандартом, и ни одно из положений Концептуальных основ не имеет преимущественной силы над каким-либо положением или требованием стандарта. Цели Концептуальных основ заключаются в следующем: содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов; содействовать составителям финансовых отчетов при разработке положений учетной политики, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию или другое событие; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов.

Пересмотренная редакция Концептуальных основ содержит несколько новых концепций, обновленные определения активов и обязательств и критерии для их признания, а также поясняет некоторые существенные положения. Пересмотр данного документа не оказал влияния на промежуточную сокращённую консолидированную финансовую отчетность Группы.

Операции в иностранной валюте

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

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 30 сентября 2021 года официальный курс КФБ составлял 425,7 тенге за 1 доллар США (на 31 декабря 2020 года: 420,91 тенге за 1 доллар США).

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) по справедливой стоимости на каждую отчётную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 26*.

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя соответствующие наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в консолидированной финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

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

В случае активов и обязательств, которые признаются в консолидированной финансовой отчётности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчётного 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 Группа берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- ССПА;
- ССПУ.

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

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

Средства в банках и прочих финансовых организациях, кредиты клиентам

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

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

Оценка бизнес-модели

Группа 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 Группы 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 Группы.

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 Группы, Группа не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальное признание (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 Группы оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

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

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

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в 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

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

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

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

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

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов (продолжение)

Обязательства по предоставлению кредитов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Группа обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Обязательства по предоставлению кредитов описываются в МСФО (IFRS) 9 как твердые договорные обязательства по предоставлению кредита согласно определенным условиям. В отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Гарантии исполнения

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

Реклассификация финансовых активов

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

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

Заёмные средства

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

Аренда

Группа в качестве арендатора

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

Активы в форме права пользования

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость 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. Если у Группы 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 Группа 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 Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

i. Группа в качестве арендатора (продолжение)

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, 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

Группа 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). Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 5 тыс. долларов США). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

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

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете 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 отчете о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов (продолжение)

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала 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
- ▶ Группа передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

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

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

Списание

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

*(В тысячах тенге, если не указано иное)***3. Основные положения учётной политики (продолжение)****Налогообложение**

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

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчётности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток. Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчётную дату.

Основные средства

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

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

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

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

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

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

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

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчётного года и корректируются по мере необходимости. В 2019 году Группа пересмотрела срок полезного использования зданий.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

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

Оценочные обязательства

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Уставный капитал

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

Привилегированные акции

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

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

Дивиденды

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

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

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Группа 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-обеспеченных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

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

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

Комиссионные доходы

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы (продолжение)

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные доходы, полученные за осуществление расчётных операций, кассовых операций и прочих услуг признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных) доходы, связанные с определёнными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Программы лояльности клиентов

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

Государственные субсидии

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

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

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации консолидированной финансовой отчётности Группы. Группа 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. 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)

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

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

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

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Группа 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 консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

В августе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2», в которой рассматриваются вопросы учета, возникающие в связи с заменой ставки IBOR на безрисковые процентные ставки.

Данные поправки предусматривают некоторые освобождения и дополнительное раскрытие информации. Освобождения применяются, когда в отношении финансового инструмента вместо ставки IBOR начинает применяться безрисковая ставка.

В качестве упрощения практического характера изменение основы для определения предусмотренных договором денежных потоков в результате реформы базовой процентной ставки должно учитываться как изменение плавающей процентной ставки при условии, что при переходе от ставки IBOR к безрисковой ставке новая основа для определения предусмотренных договором денежных потоков является экономически эквивалентной прежней основе.

Группа будет применять данную поправку с января 2021 года. Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

В процессе применения учётной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 26*.

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

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

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

Сумма резерва под ОКУ по кредитам клиентам, признанного в промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о финансовом положении на 30 сентября 2021 года, составила 31.891.322 тысячи тенге (на 31 декабря 2020 года: 47.767.448 тысяч тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 8*.

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств

Группа 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 Группа могла 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 Группа «должна была бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют (например, в случае если Группа не участвовала в операциях финансирования в соответствующий период) либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды (например, если срок аренды отличается от срока финансирования).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств (продолжение)

Группа 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).

Налогообложение

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | <i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i> | <i>31 декабря 2020 года</i> |
|---|---|---------------------------------|
| Денежные средства в кассе | 23.635.612 | 17.056.564 |
| Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом «ВВВ-» | 108.343.231 | 84.619.157 |
| Текущие счета и депозиты «овернайт» в других банках: | | |
| - с кредитным рейтингом от «А-» до «А+» | 193.777 | 302.261 |
| - с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+» | 16.161.823 | 12.974.310 |
| - с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+» | 6.036.646 | 2.574.743 |
| - с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+» | 191.678 | 272.431 |
| - с кредитным рейтингом от «В-» до «В+» | 50.673 | 48.400 |
| - без рейтинга | 5.951 | 41.539 |
| Итого средства на текущих счетах в других банках | 22.640.548 | 16.213.684 |
| Договоры «обратное РЕПО» с контрактным сроком менее 90 дней | 15.278.594 | 88.272.485 |
| | 169.897.985 | 206.161.890 |
| За вычетом оценочного резерва под ОКУ | (1.464) | (1.285) |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 169.896.521 | 206.160.605 |

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

По состоянию на 30 сентября 2021 года денежные средства и их эквиваленты включали средства двух банков, которые индивидуально превышали 10% от общего размера капитала Группы (на 31 декабря 2020 года: два банка).

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

6. Средства в банках и прочих финансовых организациях

| | <i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i> | <i>31 декабря 2020 года</i> |
|---|---|---------------------------------|
| Условные вклады в НБРК с кредитным рейтингом «ВВВ-» | 24.601.306 | 30.460.058 |
| Средства, предоставленные в качестве обеспечения в финансовых организациях | | |
| - с кредитным рейтингом "А+" | 3.949.534 | 2.640.897 |
| - с кредитным рейтингом "ВВВ-" до "ВВВ+" | 338.006 | 73.659 |
| - без рейтинга | 5.495.609 | 2.615.890 |
| | 9.783.149 | 5.330.446 |
| За вычетом оценочного резерва под ОКУ | (570) | (493) |
| Итого средства в банках и прочих финансовых организациях | 34.383.885 | 35.790.011 |

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

Условные вклады в НБРК ограничены в использовании и представляют собой средства, полученные Банком в рамках участия в государственной программе кредитования субъектов предпринимательства.

На 30 сентября 2021 года средства, предоставленные в качестве обеспечения, включают депозит участника системы VISA Inc. в размере 3.949.534 тысячи тенге (на 31 декабря 2020 года: 2.640.897 тысяч тенге) и КФБ в размере 5.487.609 тысяч тенге (на 31 декабря 2020 года: 2.597.889 тысяч тенге).

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, в том числе заложенные по договорам «РЕПО», включают в себя следующие позиции:

| | <i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i> | <i>31 декабря 2020 года</i> |
|--|---|---------------------------------|
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | |
| Ноты НБРК с кредитным рейтингом «BBB-» | 205.966.963 | 96.762.077 |
| Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «BBB-» | 196.290.693 | 86.389.145 |
| Корпоративные облигации | | |
| - с кредитным рейтингом от «AAA-» до «AAA+» | 3.954.751 | 4.035.978 |
| - с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+» | 10.056.722 | 6.683.359 |
| - с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+» | 2.829.528 | - |
| | 16.841.001 | 10.719.337 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 419.098.657 | 193.870.559 |

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

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемыми по ССПСА:

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

| | <i>Этап 1</i> | <i>Итого</i> |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| ОКУ на 1 января 2021 года | (105.823) | (105.823) |
| Чистое изменение резерва за период | (212.062) | (212.062) |
| Курсовые разницы | 73.198 | 73.198 |
| На 30 сентября 2021 года | (244.687) | (244.687) |

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

| | <i>Этап 1</i> | <i>Итого</i> |
|------------------------------------|-----------------|-----------------|
| ОКУ на 1 января 2020 года | (46.106) | (46.106) |
| Чистое изменение резерва за период | (39.687) | (39.687) |
| Курсовые разницы | (2.783) | (2.783) |
| На 30 сентября 2020 года | (88.576) | (88.576) |

8. Кредиты клиентам

На 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

| | <i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i> | <i>31 декабря 2020 года</i> |
|--|---|---------------------------------|
| Коммерческое кредитование | 388.781.512 | 370.101.032 |
| Кредитование предприятий малого бизнеса | 86.538.268 | 57.604.455 |
| Потребительское кредитование | 94.122.076 | 97.337.061 |
| Ипотечное кредитование | 17.708.333 | 13.141.346 |
| Прочее | 80.548 | 111.070 |
| Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 587.230.737 | 538.294.964 |
| За вычетом оценочного резерва под ОКУ | (31.891.322) | (47.767.448) |
| Итого кредиты клиентам | 555.339.415 | 490.527.516 |

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года Группа не имела заёмщиков или групп взаимосвязанных заёмщиков, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объёма кредитов, выданных клиентам.

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

| | <i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i> | <i>31 декабря 2020 года</i> |
|--------------------------------|---|---------------------------------|
| Юридические лица | 473.301.112 | 424.723.964 |
| Физические лица | 111.910.957 | 110.589.477 |
| Индивидуальные предприниматели | 2.018.668 | 2.981.523 |
| Итого кредиты клиентам | 587.230.737 | 538.294.964 |

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

| | <i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i> | | <i>31 декабря 2020 года</i> | |
|---|---|----------------|-----------------------------|----------------|
| | <i>Сумма</i> | <i>%</i> | <i>Сумма</i> | <i>%</i> |
| Обрабатывающая промышленность | 117.566.529 | 20,02% | 99.289.114 | 18,45% |
| Физические лица | 111.910.957 | 19,06% | 110.589.477 | 20,54% |
| Оптовая и розничная торговля | 80.044.851 | 13,63% | 81.829.924 | 15,20% |
| Транспорт и складирование | 62.673.029 | 10,67% | 24.813.330 | 4,61% |
| Строительство | 49.174.109 | 8,37% | 46.460.573 | 8,63% |
| Услуги по проживанию и питанию | 36.128.554 | 6,15% | 38.494.015 | 7,15% |
| Операции с недвижимым имуществом | 29.721.621 | 5,06% | 43.805.905 | 8,14% |
| Финансовая и страховая деятельность | 20.464.784 | 3,48% | 2.210.183 | 0,41% |
| Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров | 19.441.051 | 3,31% | 24.440.271 | 4,54% |
| Образование | 17.159.656 | 2,92% | 9.868.713 | 1,83% |
| Сельское, лесное и рыбное хозяйство | 12.255.531 | 2,09% | 13.202.784 | 2,45% |
| Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания | 6.402.784 | 1,09% | 14.902.060 | 2,77% |
| Искусство, развлеченя и отдых | 5.327.715 | 0,91% | 6.040.704 | 1,12% |
| Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование | 3.228.318 | 0,55% | 5.411.797 | 1,01% |
| Профессиональная, научная и техническая деятельность | 3.163.767 | 0,54% | 3.377.125 | 0,63% |
| Здравоохранение и социальные услуги | 2.302.952 | 0,39% | 3.976.016 | 0,74% |
| Водоснабжение, канализационная система | 64.523 | 0,01% | 60.032 | 0,01% |
| Информация и связь | – | 0,00% | 428.244 | 0,08% |
| Предоставление прочих видов услуг | 10.200.006 | 1,75% | 9.094.697 | 1,69% |
| Итого кредитов клиентам (до вычета оценочного резерва под ОКУ) | 587.230.737 | 100,00% | 538.294.964 | 100,00% |

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Основные средства и активы в форме права пользования

Движение основных средств было представлено следующим образом:

| | <i>Земля</i> | <i>Здания и сооружения</i> | <i>Компьютерное оборудование</i> | <i>Транспортные средства</i> | <i>Незавершённое строительство</i> | <i>Капитальные затраты по арендованным зданиям</i> | <i>Прочие основные средства</i> | <i>Активы в форме права пользования</i> | <i>Итого основных средств</i> |
|---|------------------|----------------------------|----------------------------------|------------------------------|------------------------------------|--|---------------------------------|---|-------------------------------|
| Первоначальная или переоцененная стоимость | | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2019 года | 1.322.810 | 37.808.148 | 1.280.805 | 476.372 | – | 571.672 | 4.479.729 | 1.520.459 | 47.459.995 |
| Поступление | – | – | 125.376 | 35.460 | 6.385 | 22.661 | 725.999 | 173.017 | 1.088.898 |
| Выбытие | – | – | (61.292) | – | – | (49.269) | (55.218) | (34.057) | (199.836) |
| Переводы между категориями | – | – | – | – | (6.385) | – | 6.385 | – | – |
| На 31 декабря 2020 года | 1.322.810 | 37.808.148 | 1.344.889 | 511.832 | – | 545.064 | 5.156.895 | 1.659.419 | 48.349.057 |
| Поступление | – | 265 | 121.465 | 64.477 | 75.259 | – | 94.618 | 55.720 | 411.804 |
| Выбытие | – | – | (20.676) | (63.294) | – | – | (52.959) | (50.929) | (187.858) |
| Переводы между категориями | – | – | 1.531 | 3.000 | (75.259) | – | 11.073 | 59.655 | – |
| На 30 сентября 2021 года (неаудировано) | 1.322.810 | 37.808.413 | 1.447.209 | 516.015 | – | 545.064 | 5.209.627 | 1.723.865 | 48.573.003 |
| Накопленный износ | | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2019 года | – | (1.777.929) | (685.271) | (326.186) | – | (378.793) | (2.334.163) | (265.583) | (5.767.925) |
| Начисление амортизации | – | (623.247) | (140.648) | (63.000) | – | (65.616) | (513.930) | (319.405) | (1.725.846) |
| Выбытие | – | – | 58.612 | – | – | 44.450 | 53.037 | 4.030 | 160.129 |
| На 31 декабря 2020 года | – | (2.401.176) | (767.307) | (389.186) | – | (399.959) | (2.795.056) | (580.958) | (7.333.642) |
| Начисление амортизации | – | (467.458) | (123.901) | (44.690) | – | (42.409) | (417.862) | (240.059) | (1.336.379) |
| Выбытие | – | – | 20.669 | 55.216 | – | – | 28.835 | 11.520 | 116.240 |
| На 30 сентября 2021 года (неаудировано) | – | (2.868.634) | (870.539) | (378.660) | – | (442.368) | (3.184.083) | (809.497) | (8.553.781) |
| Остаточная стоимость | | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2019 года | 1.322.810 | 36.030.219 | 595.534 | 150.186 | – | 192.879 | 2.145.566 | 1.254.876 | 41.692.070 |
| На 31 декабря 2020 года | 1.322.810 | 35.406.972 | 577.582 | 122.646 | – | 145.105 | 2.361.839 | 1.078.461 | 41.015.415 |
| На 30 сентября 2021 года (неаудировано) | 1.322.810 | 34.939.779 | 576.670 | 137.355 | – | 102.696 | 2.025.544 | 914.368 | 40.019.222 |

*(В тысячах тенге, если не указано иное)***9. Основные средства и активы в форме права пользования (продолжение)**

По состоянию на 30 сентября 2021 года полностью амортизированные основные средства, находящиеся в использовании Группой, составляют 1.805.910 тысяч тенге (на 31 декабря 2020 года: 1.510.095 тысяч тенге).

10. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

| | <i>Лицензии</i> | <i>Программное обеспечение</i> | <i>Разрабатываемые нематериальные активы</i> | <i>Итого</i> |
|--|------------------|--------------------------------|--|--------------------|
| Первоначальная стоимость | | | | |
| На 31 декабря 2019 года | 480.817 | 866.973 | 34.334 | 1.382.124 |
| Поступления | 216.190 | 29.435 | 117.335 | 362.960 |
| Переводы между категориями | 950 | 150.719 | (151.669) | – |
| Выбытие | – | (10.413) | – | (10.413) |
| На 31 декабря 2020 года | 697.957 | 1.036.714 | – | 1.734.671 |
| Поступления | 75.039 | 19.599 | 134.112 | 228.750 |
| Переводы между категориями | – | 134.112 | (134.112) | – |
| Выбытие | (7.061) | – | – | (7.061) |
| На 30 сентября 2021 года (неаудировано) | 765.935 | 1.190.425 | – | 1.956.360 |
| Накопленная амортизация | | | | |
| На 31 декабря 2019 года | (167.250) | (607.262) | – | (774.512) |
| Начисление амортизации | (79.534) | (53.186) | – | (132.720) |
| Выбытие | – | 10.413 | – | 10.413 |
| На 31 декабря 2020 года | (246.784) | (650.035) | – | (896.819) |
| Начисление амортизации | (90.210) | (62.252) | – | (152.462) |
| Выбытие | 5.688 | – | – | 5.688 |
| На 30 сентября 2021 года (неаудировано) | (331.306) | (712.287) | – | (1.043.593) |
| Остаточная стоимость | | | | |
| На 31 декабря 2019 года | 313.567 | 259.711 | 34.334 | 607.612 |
| На 31 декабря 2020 года | 451.173 | 386.679 | – | 837.852 |
| На 30 сентября 2021 года (неаудировано) | 434.629 | 478.138 | – | 912.767 |

(В тысячах тенге, если не указано иное)

11. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующее:

| | <i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i> | <i>31 декабря 2020 года</i> |
|---|---|---------------------------------|
| Финансовые активы | | |
| Дебиторская задолженность по переданным активам | 17.503.521 | 10.146.503 |
| Дебиторы по документарным расчётам | 1.356.523 | – |
| Дебиторская задолженность по возмещению госпошлины по судебным искам к заёмщикам | 779.448 | 912.161 |
| Начисленные комиссионные доходы | 577.798 | 566.373 |
| Прочие финансовые активы | 859.625 | 670.126 |
| | 21.076.915 | 12.295.163 |
| За вычетом оценочного резерва под ОКУ | (1.424.415) | (1.279.960) |
| Итого прочие финансовые активы | 19.652.500 | 11.015.203 |
| Нефинансовые активы | | |
| Изъятые залоговое имущество | 9.623.872 | 11.137.679 |
| Предоплата за товары и услуги | 3.464.494 | 4.507.875 |
| Предоплата по капитальным затратам | 95.840 | 12.940 |
| Товарно-материальные запасы | 66.831 | 36.637 |
| Прочие нефинансовые активы | 322.214 | 107.803 |
| | 13.573.251 | 15.802.934 |
| За вычетом резерва под обесценение | (24.357) | (27.857) |
| Итого прочие нефинансовые активы | 13.548.894 | 15.775.077 |
| Итого прочие активы | 33.201.394 | 26.790.280 |

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за период, завершившихся 30 сентября 2021 года

| | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i> |
|--|------------------|----------------|--------------------|--------------------|
| ОКУ на 1 января 2021 года | (114.124) | (2.130) | (1.163.706) | (1.279.960) |
| Новые созданные активы | (9.406) | – | – | (9.406) |
| Активы, которые были погашены | 971 | 19 | 191.205 | 192.195 |
| Переводы в Этап 1 | (152) | 6 | 146 | – |
| Переводы в Этап 2 | 8 | (37) | 29 | – |
| Переводы в Этап 3 | 285 | 362 | (647) | – |
| Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных | 35.833 | 1.376 | (342.815) | (305.606) |
| Списанные суммы | – | – | (21.630) | – |
| Курсовые разницы | (8) | – | – | (8) |
| ОКУ на 30 сентября 2021 года | (86.593) | (404) | (1.337.418) | (1.424.415) |

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за период, завершившихся 30 сентября 2020 года:

| | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i> |
|--|------------------|----------------|--------------------|--------------------|
| ОКУ на 1 января 2020 года | (78.470) | (1.146) | (1.179.265) | (1.258.881) |
| Новые созданные активы | (140.107) | – | – | (140.107) |
| Активы, которые были погашены | 94.211 | 2.886 | 146.396 | 243.493 |
| Переводы в Этап 1 | (146) | 135 | 11 | – |
| Переводы в Этап 2 | 153 | (194) | 41 | – |
| Переводы в Этап 3 | 4.488 | 15.819 | (20.307) | – |
| Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных | 4.491 | (21.615) | 82.585 | 65.461 |
| Списанные суммы | 437 | – | – | 437 |
| ОКУ на 30 сентября 2020 года | (114.943) | (4.115) | (970.539) | (1.089.597) |

(В тысячах тенге, если не указано иное)

12. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующее:

| | <i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i> | <i>31 декабря 2020 года</i> |
|---|---|---------------------------------|
| Государственные и общественные организации | | |
| - Текущие/расчётные счета | 1.364.992 | 1.061.442 |
| - Срочные депозиты | 101.518.451 | 109.234.937 |
| - Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам | – | – |
| - Прочие вклады | 5.413 | 3.386 |
| Юридические лица | | |
| - Текущие/расчётные счета | 71.624.192 | 44.766.650 |
| - Срочные депозиты | 233.784.337 | 147.906.869 |
| - Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам | 40.455.731 | 20.151.503 |
| - Прочие вклады | 9.719.903 | 7.821.855 |
| Физические лица | | |
| - Текущие счета/счета до востребования | 20.307.150 | 11.152.573 |
| - Срочные депозиты | 267.409.768 | 203.577.126 |
| - Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам | 15.573.975 | 7.115.459 |
| - Прочие вклады | 32.640 | 43.230 |
| Итого средств клиентов | 761.796.552 | 552.835.030 |

По состоянию на 30 сентября 2021 года Группа не имеет клиентов, на долю которых приходится более 10% от совокупного объёма средств клиентов (на 31 декабря 2020 года имеет одного клиента, на долю которого приходится более 10% от совокупной суммы средств клиентов).

13. Средства банков и прочих финансовых организаций

Средства банков и прочих финансовых организаций включают в себя следующее:

| | <i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i> | <i>31 декабря 2020 года</i> |
|---|---|---------------------------------|
| Обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» | 80.264.089 | 66.762.499 |
| Займы АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» | 10.499.967 | 10.814.039 |
| Обязательства перед АО «Ипотечная организация «Баспана» | 8.787.882 | 5.150.961 |
| Срочные вклады ПАО КБ «Уральский банк реконструкции и развития» | 8.518.094 | 8.422.941 |
| Обязательства перед АО «Банк Развития Казахстана» | 8.120.926 | 11.214.657 |
| Срочные вклады НБРК | 2.904.013 | 2.884.791 |
| Займы АО «Аграрная кредитная корпорация» | – | 244.224 |
| Срочные вклады ТОО «МФО «КМФ (КМФ)» | 11 | 26 |
| Итого средства банков и прочих финансовых организаций | 119.094.982 | 105.494.138 |

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» («ДАМУ») включали в себя долгосрочные займы с договорными сроками погашения в 2021-2035 годах и процентными ставками от 2,0% до 9,7% годовых. Займы были получены в рамках государственных программ, а также совместных программ акиматов и ДАМУ для последующего финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих свою деятельность в определённых отраслях экономики, со сроками финансирования до 10 лет в зависимости от целей и условий программы.

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года займы от АО «Банк Развития Казахстана» включали долгосрочные займы со сроками погашения в 2024, 2034 и 2035 годах и процентной ставкой 2% годовых для последующего финансирования инвестиционных проектов, оборотного капитала и рефинансирования субъектов крупного, малого и среднего предпринимательства.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

13. Средства банков и прочих финансовых организаций (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года займы от АО «Аграрная кредитная корпорация» («АКК») включали в себя долгосрочные займы со сроками погашения в 2021-2024 годах и процентными ставками от 4% до 12,5% годовых для кредитования субъектов аграрного промышленного комплекса по ставкам вознаграждения для конечных заёмщиков в зависимости от целей проектов и условий программы АКК.

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

В рамках указанных программ Банк выдал ипотечные кредиты клиентам и передал их АО «Ипотечная организация «Баспана» (далее по тексту – «Оператор»), в обмен на денежные средства в размере номинальной стоимости кредитов. Банк юридически выступает агентом по данной программе и получает вознаграждение в размере 4% годовых от полученных процентных платежей. В соответствии с условиями передачи активов Оператору, в случае наступления дефолта по переданным кредитам, Банк обязан осуществить обратный выкуп переданных кредитов у Оператора. Банк считает, что он подвержен всем существенным рискам, связанным с переданными кредитами, в связи с чем Банк не прекращает признание данных кредитов в своем консолидированном отчёте о финансовом положении и признает средства, полученные от Оператора в рамках программ, в качестве обязательств.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

| | <i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i> | <i>31 декабря 2020 года</i> |
|-----------|---|---------------------------------|
| Облигации | <u>133.242.910</u> | <u>101.407.395</u> |
| | <u>133.242.910</u> | <u>101.407.395</u> |

Субординированный долг включает:

| | <i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i> | <i>31 декабря 2020 года</i> |
|--|---|---------------------------------|
| Субординированные облигации | <u>106.391.223</u> | <u>95.402.448</u> |
| Долговой компонент привилегированных акций | <u>2.135.380</u> | <u>2.326.011</u> |
| Итого субординированный долг | <u>108.526.603</u> | <u>97.728.459</u> |

Выпущенные облигации

18 декабря 2014 года и 20 ноября 2020 года Банк разместил именные купонные облигации без обеспечения со сроком обращения в течение семи лет и ставкой вознаграждения 10,5% годовых общей номинальной стоимостью тенге 42.405.802 тысячи тенге и 7.594.198 тысяч тенге соответственно. 23 сентября 2021 года Банк осуществил обратный выкуп 49.533.856 тысяч купонных облигаций на сумму 49.533.856 тысяч тенге. По состоянию на 30 сентября 2021 года балансовая стоимость данных долговых обязательств составила 504.474 тысячи тенге (31 декабря 2020 года: 50.003.116 тысяч тенге).

В сентябре 2019 года в рамках участия в государственной программе, согласно Постановлению Правительства РК от 11 декабря 2018 года №820 «О некоторых вопросах обеспечения долгосрочной тенговой ликвидности для решения задачи доступного кредитования», Банк разместил купонные облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 30.000.000 тысяч тенге, со сроком обращения семь лет с фиксированной на весь срок обращения купонной ставкой вознаграждения 10,95% годовых. Размещенные облигации были полностью приобретены НБРК и КФУ, дочерней организацией НБРК. 12 ноября 2020 года Банк осуществил обратный выкуп 7.450.344 купонных облигаций, размещенных ранее в рамках вышеуказанной программы, на сумму 4.470.206 тысяч тенге. По состоянию на 30 сентября 2021 года балансовая стоимость данных долговых обязательств составила 25.570.383 тысячи тенге (31 декабря 2020 года: 26.268.609 тысяч тенге).

11 декабря 2020 года и 11 июня 2021 года Банк разместил купонные облигации без обеспечения со сроком обращения десять лет и ставкой вознаграждения 10,85% годовых общей номинальной стоимостью 25.027.807 тысяч тенге и 25.026.777 тысяч тенге соответственно. По состоянию на 30 сентября 2021 года балансовая стоимость данных долговых обязательств составила 51.626.620 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 25.135.670 тысяч тенге).

*(В тысячах тенге, если не указано иное)***14. Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг (продолжение)****Выпущенные облигации (продолжение)**

В период с 10 марта 2021 года по 13 сентября 2021 года Банк разместил на Astana International Exchange (AIX) облигации общей номинальной стоимостью 13,7 миллионов долларов США. По состоянию на 30 сентября 2021 года балансовая стоимость данных долговых обязательств составила 5.778.588 тысяч тенге.

24 сентября 2021 года Банк разместил именные купонные облигации без обеспечения со сроком обращения в течение трёх лет и ставкой вознаграждения 12,5% годовых общей номинальной стоимостью 50.000.000 тысяч тенге. По состоянию на 30 сентября 2021 года балансовая стоимость данных долговых обязательств составила 49.762.846 тысяч тенге.

Субординированный долг

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

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

15. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующее:

| | <i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i> | <i>31 декабря 2020 года</i> |
|--|---|---------------------------------|
| Финансовые обязательства | | |
| Обязательства по аренде | 1.055.579 | 1.207.259 |
| Кредиторы по банковской деятельности | 948.129 | 239.444 |
| Резервы по условным обязательствам | 420.382 | 754.877 |
| Итого прочие финансовые обязательства | 2.424.090 | 2.201.580 |
| Нефинансовые обязательства | | |
| Начисленные административные и прочие операционные расходы | 2.402.383 | 2.495.721 |
| Налоги, кроме подоходного налога | 1.315.754 | 117.589 |
| Предоплата за товары и услуги | 888.108 | 428.782 |
| Итого нефинансовые обязательства | 4.606.245 | 3.042.092 |
| Итого прочие обязательства | 7.030.335 | 5.243.672 |

16. Капитал**Уставный капитал**

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года выпущенные и находящиеся в обращении простые акции Банка в количестве 1.605.990.000 выпущенных штук были полностью оплачены по стоимости размещения 219.900.000 тысяч тенге.

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года общая стоимость оплаченного капитала составила 222.554.069 тысяч тенге.

29 июня 2021 года Банк осуществил выплату дивидендов за 2020 год держателям простых акций Банка в размере 4,1 тенге на одну акцию на общую сумму 6.584.560 тысяч тенге.

*(В тысячах тенге, если не указано иное)***16. Капитал (продолжение)****Уставный капитал (продолжение)***Привилегированные акции*

| | <i>Количество привилегиро- ванных акций в обращении</i> | <i>Стоимость размещения в тенге</i> | <i>Итого</i> |
|--|---|---|------------------|
| На 30 сентября 2021 года, 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года | 450.000 | 10.000 | 4.500.000 |
| Долговой компонент привилегированных акций | — | | (1.845.931) |
| | 450.000 | | 2.654.069 |

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

В соответствии с МСФО (IAS) 32, Банк выделил долговой компонент привилегированных акций в размере 1.845.931 тысяча тенге и отразил финансовое обязательство в отношении выплаты гарантированных дивидендов в составе субординированного долга (*Примечание 14*) и сальдо поступлений от выпуска – в составе капитала.

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

Резервный фонд

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

Резерв справедливой стоимости

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

Резерв переоценки основных средств

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

17. Прибыль на акцию

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

| | <i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября (неаудировано)</i> | |
|---|--|----------------------|
| | <i>2021 года</i> | <i>2020 года</i> |
| Прибыль за год | 9.319.354 | 6.539.237 |
| За минусом дивидендов, которые могут быть оплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли | (369.000) | (310.500) |
| Чистая прибыль, приходящийся на держателей простых акций | 8.950.354 | 6.228.737 |
| | | |
| Средневзвешенное количество простых акций для расчёта базовой прибыли на акцию | 1.605.990.000 | 1.605.990.000 |
| Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге) | 6 | 4 |

Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Балансовая стоимость одной акции, рассчитанная в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ, и по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года представлена ниже:

| <i>Вид акций</i> | <i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i> | | | <i>31 декабря 2020 года</i> | | |
|------------------|---|---|---|---|---|---|
| | <i>Количество акций в обращении</i> | <i>Чистые активы (в тыс. тенге)</i> | <i>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</i> | <i>Количество акций в обращении</i> | <i>Чистые активы (в тыс. тенге)</i> | <i>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</i> |
| Простые | 1.605.990.000 | 98.001.622 | 61 | 1.605.990.000 | 97.861.060 | 61 |

| <i>Вид акций</i> | <i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i> | | | <i>31 декабря 2020 года</i> | | |
|-------------------|---|--|---|---|--|---|
| | <i>Количество акций в обращении</i> | <i>Балансовая стоимость акций (в тыс. тенге)</i> | <i>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</i> | <i>Количество акций в обращении</i> | <i>Балансовая стоимость акций (в тыс. тенге)</i> | <i>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</i> |
| Привилегированные | 450.000 | 4.789.449 | 10.643 | 450.000 | 4.980.080 | 11.067 |

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы представлены следующим образом:

| | <i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября (неаудировано)</i> | |
|---|--|---------------------|
| | <i>2021 года</i> | <i>2020 года</i> |
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки | | |
| Кредиты клиентам | 43.762.872 | 35.271.322 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 19.561.646 | 7.691.489 |
| Дебиторская задолженность по договорам «обратное РЕПО» | 1.098.708 | 925.129 |
| Дебиторская задолженность по переданным активам | 807.018 | 757.521 |
| Средства в банках и прочих финансовых организациях | 126.487 | 53.780 |
| Итого процентных доходов | 65.356.731 | 44.699.241 |
| Процентные расходы | | |
| Средства клиентов | (28.334.564) | (13.390.484) |
| Субординированный долг | (11.225.645) | (10.898.996) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (9.044.926) | (5.806.721) |
| Средства банков и прочих финансовых организаций | (4.655.634) | (1.102.382) |
| Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО» | (798.582) | (774.009) |
| Обязательства по аренде | (89.696) | (97.239) |
| Итого процентных расходов | (54.149.047) | (32.069.831) |
| Чистые процентные доходы | 11.207.684 | 12.629.410 |

19. Комиссионные доходы и расходы

| | <i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября (неаудировано)</i> | |
|-----------------------------------|--|------------------|
| | <i>2021 года</i> | <i>2020 года</i> |
| Комиссионные доходы | | |
| Расчётные операции | 2.184.839 | 1.170.776 |
| Агентские услуги | 1.362.695 | 383.251 |
| Гарантии и аккредитивы выпущенные | 751.175 | 748.478 |
| Кассовые операции | 572.134 | 387.275 |
| Доверительные операции | 344.526 | - |
| Валютные операции | 3.082 | 3.920 |
| Прочее | 57.172 | 233.114 |
| Итого комиссионные доходы | 5.275.623 | 2.926.814 |
| Комиссионные расходы | | |
| Расчётные операции | (685.530) | (397.637) |
| Операции с ценными бумагами | (63.701) | (21.675) |
| Валютные операции | (55) | (3.412) |
| Прочее | (16.320) | (66.239) |
| Итого комиссионные расходы | (765.606) | (488.963) |
| Чистый комиссионный доход | 4.510.017 | 2.437.851 |

*(В тысячах тенге, если не указано иное)***20. Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой**

Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой включают в себя следующие позиции:

| | <i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября (неаудировано)</i> | |
|-----------------------------------|--|------------------|
| | <i>2021 года</i> | <i>2020 года</i> |
| Дилинговые операции, нетто | 2.661.309 | 2.809.449 |
| Переоценка валютных статей, нетто | (711.298) | (1.770.249) |
| | 1.950.011 | 1.039.200 |

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

Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток за периоды, закончившиеся 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года, включают реализованные доходы за минусом расходов по операциям с краткосрочными производными финансовыми инструментами, представленными валютными свопами, с контрактным сроком исполнения до двадцати трех рабочих дней.

22. Административные и прочие операционные расходы

| | <i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября (неаудировано)</i> | |
|--|--|------------------|
| | <i>2021 года</i> | <i>2020 года</i> |
| Расходы на содержание персонала | 6.174.506 | 4.630.001 |
| Износ и амортизация <i>(Примечание 9, 10)</i> | 1.488.841 | 1.385.885 |
| Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога | 935.205 | 722.846 |
| Взносы в фонд гарантирования депозитов и КФБ | 859.668 | 682.553 |
| Сопровождение программного обеспечения | 389.268 | 347.031 |
| Охрана | 329.942 | 270.387 |
| Связь и информационные услуги | 276.820 | 208.927 |
| Содержание собственных и арендованных зданий | 224.196 | 240.509 |
| Реклама и маркетинг | 163.381 | 83.098 |
| Ремонт и техобслуживание основных средств | 153.986 | 62.014 |
| Профессиональные услуги | 153.968 | 194.890 |
| Расходный материал и канцелярские товары | 139.978 | 98.685 |
| Расходы по страхованию | 122.435 | 120.324 |
| Транспортные расходы | 87.503 | 79.149 |
| Операционная аренда | 50.000 | 56.372 |
| Командировочные расходы | 44.889 | 30.718 |
| Штрафы и пени | 350 | 222 |
| Прочее | 485.026 | 155.862 |
| | 12.079.962 | 9.369.473 |

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

| | <i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября (неаудировано)</i> | |
|--|--|------------------|
| | <i>2021 года</i> | <i>2020 года</i> |
| Расход по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц | (169.373) | 558.604 |
| Расход по корпоративному подоходному налогу | (169.373) | 558.604 |

В течение 2021 и 2020 годов применяемая ставка налога на прибыль составляет 20%.

24. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в составе прибыли или убытка за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 года:

| | <i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 года (неаудировано)</i> | | | | | |
|---|--|------------------|--------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| | <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 | | (92) | – | – | – | (92) |
| Средства в кредитных организациях | | (177) | – | – | – | (177) |
| Кредиты клиентам | | 1.969.267 | (2.281.430) | 113.339 | (68.596) | (267.420) |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 7 | (212.062) | – | – | – | (212.062) |
| Прочие финансовые активы | 11 | 27.398 | 1.395 | (151.610) | – | (122.817) |
| Финансовые гарантии | | 361.078 | – | – | – | 361.078 |
| Аккредитивы | | (18.422) | – | – | – | (18.422) |
| Итого расходы по кредитным убыткам | | 2.126.990 | (2.280.035) | (38.271) | (68.596) | (259.912) |

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в составе прибыли или убытка за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2020 года:

| | <i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2020 года (неаудировано)</i> | | | | | |
|---|--|--------------------|--------------------|------------------|-----------------|--------------------|
| | <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 | | (133) | – | – | – | (133) |
| Средства в кредитных организациях | | 16 | – | – | – | 16 |
| Кредиты клиентам | | (1.361.911) | (1.834.967) | 1.525.100 | (90.509) | (1.762.287) |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 7 | (39.687) | – | – | – | (39.687) |
| Прочие финансовые активы | 11 | (41.405) | (18.729) | 228.981 | – | 168.847 |
| Финансовые гарантии | | 38.872 | – | – | – | 38.872 |
| Аккредитивы | | (4.533) | – | – | – | (4.533) |
| Итого расходы по кредитным убыткам | | (1.408.781) | (1.853.696) | 1.754.081 | (90.509) | (1.598.905) |

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками

Введение

Деятельности Группы присущи риски. Группа 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 Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционным рискам.

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

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

Структура управления рисками

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

Совет директоров

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

Правление

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

Комитет по стратегическому планированию и управлению рисками

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

Управление рисками

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

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

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и пассивами Группы, путем исполнения решений Комитета по управлению активами и пассивами. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Группы.

Внутренний аудит

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы 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. Группа также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

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

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

Снижение риска

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

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

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группа создала несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заёмщиков:

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

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

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

Группа разработала 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 Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Оценка подверженности кредитному риску осуществляется путем анализа:

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

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Группа предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Группе в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Группа несет 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 неттинге и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

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

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

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

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

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

Определение дефолта и выздоровления

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

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

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

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

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

*(В тысячах тенге, если не указано иное)***25. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов*

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, одним из компонентов которой является рейтинг, присвоенный международным агентством Standard & Poor[®]. Анализ кредитного качества отражён в соответствующих примечаниях к финансовой отчётности Группы.

Обеспечение обычно не удерживается против требований в отношении инвестиций в ценные бумаги, средств в банках и других финансовых организациях, кроме случаев, когда ценные бумаги удерживаются в рамках договоров «обратное РЕПО» и заимствований под залог ценных бумаг.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Группы по географическому признаку по состоянию на 30 сентября 2021 года:

| 30 сентября 2021 года (неаудировано) | Казахстан | ОЭСР | Прочие | Итого |
|---|----------------------|-------------------|---------------------|----------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 147.330.515 | 21.537.696 | 1.028.310 | 169.896.521 |
| Средства в банках и прочих финансовых организациях | 30.096.647 | 3.949.236 | 338.002 | 34.383.885 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 400.599 | – | 959 | 401.558 |
| Торговые ценные бумаги | 3.579.192 | – | – | 3.579.192 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 411.608.230 | 6.621.674 | 868.753 | 419.098.657 |
| Кредиты клиентам | 555.178.947 | 2.717 | 157.751 | 555.339.415 |
| Прочие финансовые активы | 19.641.244 | 10.964 | 292 | 19.652.500 |
| | 1.167.835.374 | 32.122.287 | 2.394.067 | 1.202.351.728 |
| Обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 733.595.679 | 3.277.319 | 24.923.554 | 761.796.552 |
| Средства банков и других финансовых организаций | 110.567.516 | – | 8.527.466 | 119.094.982 |
| Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО» | 21.508.662 | – | – | 21.508.662 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 133.242.910 | – | – | 133.242.910 |
| Субординированный долг | 108.526.603 | – | – | 108.526.603 |
| Прочие финансовые обязательства | 2.393.137 | 24.288 | 6.665 | 2.424.090 |
| | 1.109.834.507 | 3.301.607 | 33.457.685 | 1.146.593.799 |
| Чистая балансовая позиция | 58.000.867 | 28.820.680 | (31.063.618) | 55.757.929 |

*(В тысячах тенге, если не указано иное)***25. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)*

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

| <i>31 декабря 2020 года</i> | <i>Казахстан</i> | <i>ОЭСР</i> | <i>Прочие</i> | <i>Итого</i> |
|---|--------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 190.044.893 | 14.520.356 | 1.595.356 | 206.160.605 |
| Средства в банках и прочих финансовых организациях | 33.149.139 | 2.640.872 | – | 35.790.011 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 174.382 | – | – | 174.382 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 187.479.392 | 4.925.226 | 1.465.941 | 193.870.559 |
| Кредиты клиентам | 490.388.838 | 7.817 | 130.861 | 490.527.516 |
| Прочие финансовые активы | 10.965.200 | 49.833 | 170 | 11.015.203 |
| | <u>912.201.844</u> | <u>22.144.104</u> | <u>3.192.328</u> | <u>937.538.276</u> |
| Обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 532.551.086 | 2.870.764 | 17.413.180 | 552.835.030 |
| Средства банков и прочих финансовых организаций | 97.071.197 | – | 8.422.941 | 105.494.138 |
| Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО» | 29.014.869 | – | – | 29.014.869 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 101.407.395 | – | – | 101.407.395 |
| Субординированный долг | 97.728.459 | – | – | 97.728.459 |
| Прочие финансовые обязательства | 2.186.805 | 14.769 | 6 | 2.201.580 |
| | <u>859.959.811</u> | <u>2.885.533</u> | <u>25.836.127</u> | <u>888.681.471</u> |
| Чистая балансовая позиция | <u>52.242.033</u> | <u>19.258.571</u> | <u>(22.643.799)</u> | <u>48.856.805</u> |

Рыночный риск

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

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях НБРК.

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

Группа контролирует соблюдение установленных лимитов по валютам на ежедневной основе.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе по валютам по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года:

| <i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i> | <i>Тенге</i> | <i>Доллары США</i> | <i>Евро</i> | <i>Российский рубль</i> | <i>Прочая валюта</i> | <i>Итого</i> |
|---|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------------|----------------------|----------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 50.687.174 | 105.424.599 | 6.837.128 | 1.004.265 | 5.943.355 | 169.896.521 |
| Средства в банках и прочих финансовых организациях | 28.759.538 | 5.619.411 | 4.936 | – | – | 34.383.885 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 401.558 | – | – | – | – | 401.558 |
| Торговые ценные бумаги | – | 3.579.192 | – | – | – | 3.579.192 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 330.369.922 | 76.185.527 | 12.543.208 | – | – | 419.098.657 |
| Кредиты клиентам | 396.136.005 | 159.203.410 | – | – | – | 555.339.415 |
| Прочие финансовые активы | 18.142.399 | 11.324 | 1.408.424 | 90.353 | – | 19.652.500 |
| | 824.496.596 | 350.023.463 | 20.793.696 | 1.094.618 | 5.943.355 | 1.202.351.728 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 397.109.526 | 340.201.422 | 14.742.302 | 4.028.336 | 5.714.966 | 761.796.552 |
| Средства банков и прочих финансовых организаций | 110.576.888 | 8.518.094 | – | – | – | 119.094.982 |
| Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО» | 21.508.662 | – | – | – | – | 21.508.662 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 127.464.323 | 5.778.587 | – | – | – | 133.242.910 |
| Субординированный долг | 108.526.603 | – | – | – | – | 108.526.603 |
| Прочие финансовые обязательства | 2.025.864 | 202.143 | 28.123 | 166.894 | 1.066 | 2.424.090 |
| | 767.211.866 | 354.700.246 | 14.770.425 | 4.195.230 | 5.716.032 | 1.146.593.799 |
| Чистая валютная позиция | 57.284.730 | (4.676.783) | 6.023.271 | (3.100.612) | 227.323 | 55.757.929 |
| | | <i>Доллары США</i> | <i>Евро</i> | <i>Российский рубль</i> | <i>Прочая валюта</i> | <i>Итого</i> |
| <i>31 декабря 2020 года</i> | <i>Тенге</i> | | | | | |
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 107.521.790 | 95.540.498 | 1.140.248 | 1.464.890 | 493.179 | 206.160.605 |
| Средства в банках и прочих финансовых организациях | 32.602.946 | 3.187.065 | – | – | – | 35.790.011 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 174.382 | – | – | – | – | 174.382 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 161.579.845 | 15.776.465 | 16.514.249 | – | – | 193.870.559 |
| Кредиты клиентам | 354.233.281 | 136.155.910 | – | 138.325 | – | 490.527.516 |
| Прочие финансовые активы | 10.908.521 | 7.513 | 2.915 | 96.254 | – | 11.015.203 |
| | 667.020.765 | 250.667.451 | 17.657.412 | 1.699.469 | 493.179 | 937.538.276 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 307.043.541 | 226.314.036 | 13.833.162 | 5.293.658 | 350.633 | 552.835.030 |
| Средства банков и прочих финансовых организаций | 97.071.197 | 8.422.941 | – | – | – | 105.494.138 |
| Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО» | 29.014.869 | – | – | – | – | 29.014.869 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 101.407.395 | – | – | – | – | 101.407.395 |
| Субординированный долг | 97.728.459 | – | – | – | – | 97.728.459 |
| Прочие финансовые обязательства | 1.833.873 | 212.113 | 7.377 | 147.721 | 496 | 2.201.580 |
| | 634.099.334 | 234.949.090 | 13.840.539 | 5.441.379 | 351.129 | 888.681.471 |
| Чистая валютная позиция | 32.921.431 | 15.718.361 | 3.816.873 | (3.741.910) | 142.050 | 48.856.805 |

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)**Операционный риск**

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа 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.

26. Оценка справедливой стоимости

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

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

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

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

**30 сентября 2021 года
(неаудировано)**

| | <i>Уровень 1</i> | <i>Уровень 2</i> | <i>Уровень 3</i> | <i>Итого</i> |
|---|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 401.558 | – | – | 401.558 |
| Торговые ценные бумаги | 3.579.192 | – | – | 3.579.192 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 402.257.656 | 16.841.001 | – | 419.098.657 |
| Основные средства (земля и здания) | – | – | 36.262.589 | 36.262.589 |
| | 406.238.406 | 16.841.001 | 36.262.589 | 459.341.996 |

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

31 декабря 2020 года

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В таблице далее приведен анализ справедливой и балансовой стоимости финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается по состоянию на 30 сентября 2021 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

| | <i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i> | | | | | |
|--|---|------------------|------------------|---|---|--|
| | <i>Уровень 1</i> | <i>Уровень 2</i> | <i>Уровень 3</i> | <i>Итого справед- ливая стоимость</i> | <i>Итого балансовая стоимость</i> | <i>Непризна- ные прибыль/ (убыток)</i> |
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | 169.896.521 | - | 169.896.521 | 169.896.521 | - |
| Средства в банках и прочих финансовых организациях | - | 34.383.885 | - | 34.383.885 | 34.383.885 | - |
| Кредиты клиентам | - | - | 584.069.877 | 584.069.877 | 555.339.415 | 28.730.462 |
| Прочие финансовые активы | - | - | 19.652.500 | 19.652.500 | 19.652.500 | - |
| | - | 204.280.406 | 603.722.377 | 808.002.783 | 779.272.321 | 28.730.462 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | - | 765.081.295 | - | 765.081.295 | 761.796.552 | (3.284.743) |
| Средства банков и других финансовых организаций | - | 119.094.982 | - | 119.094.982 | 119.094.982 | - |
| Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО» | - | 21.508.662 | - | 21.508.662 | 21.508.662 | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 129.687.941 | - | 129.687.941 | 133.242.910 | 3.554.969 |
| Субординированный долг | - | - | 108.526.603 | 108.526.603 | 108.526.603 | - |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 2.424.090 | 2.424.090 | 2.424.090 | - |
| | - | 1.035.372.880 | 110.950.693 | 1.146.323.573 | 1.146.593.799 | 270.226 |
| | | | | | | <u>29.000.688</u> |

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

| | <i>31 декабря 2020 года</i> | | | | | |
|--|-----------------------------|------------------|------------------|---|---|--|
| | <i>Уровень 1</i> | <i>Уровень 2</i> | <i>Уровень 3</i> | <i>Итого справед- ливая стоимость</i> | <i>Итого балансовая стоимость</i> | <i>Непризна- ные прибыль/ (убыток)</i> |
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | 206.160.605 | - | 206.160.605 | 206.160.605 | - |
| Средства в банках и прочих финансовых организациях | - | 35.790.011 | - | 35.790.011 | 35.790.011 | - |
| Кредиты клиентам | - | - | 529.866.864 | 529.866.864 | 490.527.516 | 39.339.348 |
| Прочие финансовые активы | - | - | 11.015.203 | 11.015.203 | 11.015.203 | - |
| | - | 241.950.616 | 540.882.067 | 782.832.683 | 743.493.335 | 39.339.348 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | - | 558.975.883 | - | 558.975.883 | 552.835.030 | (6.140.853) |
| Средства банков и других финансовых организаций | - | 105.494.138 | - | 105.494.138 | 105.494.138 | - |
| Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО» | - | 29.019.738 | - | 29.019.738 | 29.014.869 | (4.869) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 95.333.135 | - | 95.333.135 | 101.407.395 | 6.074.260 |
| Субординированный долг | - | - | 97.728.459 | 97.728.459 | 97.728.459 | - |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 2.201.580 | 2.201.580 | 2.201.580 | - |
| | - | 788.822.894 | 99.930.039 | 888.752.933 | 888.681.471 | (71.462) |
| | | | | | | <u>39.267.886</u> |

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Модели оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

Основные средства (земля и здания)

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает ожидаемые сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года:

| | 30 сентября 2021 года (неаудировано) | | | 31 декабря 2020 года | | |
|--|---|--------------------|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|
| | В течение | Более | Итого | В течение | Более | Итого |
| | одного года | одного года | | одного года | одного года | |
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 169.896.521 | – | 169.896.521 | 206.160.605 | – | 206.160.605 |
| Средства в банках и прочих финансовых организациях | 34.383.885 | – | 34.383.885 | 35.790.011 | – | 35.790.011 |
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 401.558 | – | 401.558 | 174.382 | – | 174.382 |
| Торговые ценные бумаги | 3.579.192 | – | 3.579.192 | | | |
| Инвестиционные ценные бумаги | 216.451.774 | 202.646.883 | 419.098.657 | 116.079.178 | 77.791.381 | 193.870.559 |
| Кредиты клиентам | 220.280.539 | 335.058.876 | 555.339.415 | 144.151.242 | 346.376.274 | 490.527.516 |
| Основные средства и активы в форме права пользования | – | 40.019.222 | 40.019.222 | – | 41.015.415 | 41.015.415 |
| Нематериальные активы | – | 912.767 | 912.767 | – | 837.852 | 837.852 |
| Текущие активы по корпоративному подоходному налогу | 272.159 | – | 272.159 | 569.981 | – | 569.981 |
| Прочие активы | 22.692.384 | 10.509.010 | 33.201.394 | 14.026.697 | 12.763.583 | 26.790.280 |
| Итого активы | 667.958.012 | 589.146.758 | 1.257.104.770 | 516.952.096 | 478.784.505 | 995.736.601 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 602.271.561 | 159.524.991 | 761.796.552 | 397.009.289 | 155.825.741 | 552.835.030 |
| Средства банков и прочих финансовых организаций | 90.089.113 | 29.005.869 | 119.094.982 | 76.440.129 | 29.054.009 | 105.494.138 |
| Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО» | 21.508.662 | – | 21.508.662 | 29.014.869 | – | 29.014.869 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 2.307.695 | 130.935.215 | 133.242.910 | 50.891.906 | 50.515.489 | 101.407.395 |
| Субординированный долг | 8.629.405 | 99.897.198 | 108.526.603 | 1.509.036 | 96.219.423 | 97.728.459 |
| Отложенные налоговые обязательства | – | 2.490.337 | 2.490.337 | – | 2.660.057 | 2.660.057 |
| Прочие обязательства | 5.952.347 | 1.077.988 | 7.030.335 | 4.385.051 | 858.621 | 5.243.672 |
| Итого обязательства | 730.758.783 | 422.931.598 | 1.153.690.381 | 559.250.280 | 335.133.340 | 894.383.620 |
| Чистая позиция | (62.800.771) | 166.215.160 | 103.414.389 | (42.298.184) | 143.651.165 | 101.352.981 |

28. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК при осуществлении надзора за деятельностью Банка. По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

28. Достаточность капитала (продолжение)

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

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

| | <i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i> | <i>31 декабря 2020 года</i> |
|--|---|---------------------------------|
| Основной капитал | 99.239.899 | 96.724.002 |
| Капитал первого уровня | 103.739.899 | 101.224.002 |
| Капитал второго уровня | 243.204.575 | 243.178.521 |
| Регуляторный капитал | 346.944.474 | 344.402.523 |
| Коэффициент достаточности собственного капитала (k1) | 14,20% | 13,7% |
| Коэффициент достаточности собственного капитала (k1.2) | 14,90% | 14,3% |
| Коэффициент достаточности собственного капитала (k2) | 49,80% | 48,8% |

Есмуканова А.К.



Заместитель Председателя Правления

Толепбергенова Б.К.

Главный бухгалтер