



АО «Шинхан Банк Казахстан»

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года,

и отчет независимых аудиторов

ВОЗВРАТНЫЙ
ЭКЗЕМПЛЯР



АО «Шинхан Банк Казахстан»

Содержание

	Страница
Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности	3
Отчет независимых аудиторов	4-6
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о движении денежных средств	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Примечания к финансовой отчетности	11-70



АО «Шинхан Банк Казахстан»

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащемся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства Банка в отношении финансовой отчетности АО «Шинхан Банк Казахстан» (далее по тексту - «Банк»).

Руководство Банка несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также финансовые результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения собственного капитала за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер в пределах своей компетенции по обеспечению сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена руководством АО «Шинхан Банк Казахстан» 12 апреля 2022 года.

От имени руководства:


Председатель Правления
Чжо Ёнг Ын
12 апреля 2022 года
г. Алматы, Республика Казахстан




Главный бухгалтер
Жаксыбаева Г.Ш.



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Совету директоров и Правлению АО «Шинхан Банк Казахстан»

Заключение по результатам аудита

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Шинхан Банк Казахстан» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания основных положений учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

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

Основание для выражения мнения

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

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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



При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая

ответственность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов:

Аудитор Г. Жарикова



Квалификационное свидетельство
аудитора № 0000217 от 22.12.2014
года

выдано
комиссией по аттестации аудиторов
РК.

ТОО «BDO Qazaqstan»

Государственная лицензия №21012748 выдана 19
марта 2021 года Комитетом внутреннего
государственного аудита Министерства
финансов Республики Казахстан.

Директор Ч.К. Садыков



«12» апреля 2022 года

г. Алматы

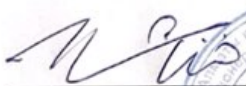



АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

В тысячах тенге	Прим.	За год,	За год,
		закончившийся 31.12.2021	закончившийся 31.12.2020
Процентные доходы	4	5,411,480	3,911,056
Процентные расходы	4	(2,743,637)	(1,764,864)
Чистый процентный доход	4	2,667,843	2,146,192
Комиссионные доходы	5	119,354	113,158
Комиссионные расходы	6	(174,062)	(94,849)
Чистый комиссионный доход		(54,708)	18,309
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	323,887	225,940
Прочие операционные доходы/(расходы), нетто		(7,217)	(10,248)
Операционные доходы		2,929,805	2,380,193
Восстановление убытков/(убытки) от обесценения	9	(35,468)	44,834
Расходы на персонал	8	(864,133)	(814,493)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	10	(489,357)	(426,817)
Прибыль до вычета подоходного налога		1,540,847	1,183,717
Расходы по подоходному налогу	11	(135,798)	(129,385)
Прибыль за год		1,405,049	1,054,332
Прочий совокупный убыток за вычетом подоходного налога			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- чистое изменение справедливой стоимости		53,326	45,401
Прочий совокупный убыток за год за вычетом подоходного налога		53,326	45,401
Всего совокупный доход за год		1,458,375	1,099,733
Прибыль на акцию			
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	24	1,401.03	1,051.31

От имени руководства:


 Председатель Правления
 Чжо Ёнг Ын


 Главный бухгалтер
 Жаксыбаева Г.Ш.
12 апреля 2022 года
г. Алматы, Республика Казахстан



АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»

ОТВЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ по состоянию на 31 декабря 2021 года

В тысячах тенге	Прим.	31.12.2021	31.12.2020
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	44,679,156	37,279,674
Счета и депозиты в банках	13	176,982	174,885
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	1,261,647	1,213,618
Кредиты, выданные корпоративным клиентам:			
- кредиты, выданные крупным предприятиям	15	922,406	1,844,821
- кредиты, выданные малым и средним предприятиям	15	11,831,107	5,928,416
- кредиты, выданные розничным клиентам	15	7,334,817	6,607,375
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	16	9,822,790	7,534,624
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		-	20,066
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	17	155,691	598,014
Основные средства и нематериальные активы	18	453,535	460,458
Активы по отложенному налогу на прибыль	11	43,493	37,403
Прочие активы	19	1,462,849	130,071
Всего активы		78,144,473	61,829,425
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	20	798,297	173,031
Текущие счета и депозиты клиентов			
- текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	21	46,448,676	32,723,237
- текущие счета и депозиты розничных клиентов	21	7,323,549	6,195,371
Займы международных финансовых организаций	22	4,797,176	6,784,218
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		306	-
Прочие обязательства	23	1,910,755	546,229
Всего обязательства		61,278,759	46,422,086
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	24	10,028,720	10,028,720
Дополнительно оплаченный капитал	24	144,196	144,196
Резервный капитал		279,516	279,516
Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(68,086)	(121,412)
Нераспределенная прибыль		6,481,368	5,076,319
Всего капитал		16,865,714	15,407,339
Всего обязательств и капитала		78,144,473	61,829,425

Председатель Правления
Чжо Ёнг Ын

12 апреля 2022 года
г. Алматы, Республика Казахстан



Главный бухгалтер
Жаксыбаева Г.Ш.

Примечания на страницах с 11-70 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

В тысячах тенге	За год, закончившийся 31.12.2021	За год, закончившийся 31.12.2020
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Процентные доходы полученные	5,041,517	3,985,226
Процентные расходы выплаченные	(2,539,399)	(1,749,646)
Комиссионные доходы полученные	120,034	122,261
Комиссионные расходы выплаченные	(170,850)	(90,287)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	288,275	176,238
Прочие операционные поступления/(выплаты)	(1,841)	(31,152)
Выплаты работникам	(867,164)	(816,725)
Прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные	(420,571)	(491,985)
Увеличение/(уменьшение) операционных активов		
Счета и депозиты в банках	58	(95,358)
Кредиты, выданные клиентам	(5,680,063)	770,578
Кредиты, выданные банкам	5	-
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	646,293	(46,783)
Текущие счета и депозиты клиентов	14,232,713	5,049,635
Чистые денежные потоки, полученные от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	10,649,007	6,782,002
Подоходный налог уплаченный	(38,591)	(62,979)
Чистые денежные потоки, полученные от операционной деятельности	10,610,416	6,719,023
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(60,107)	(54,641)
Выбытие долгосрочных активов, предназначенных для продажи	440,670	46,565
Приобретение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости	(1,947,466)	(2,722,418)
Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности	(1,566,903)	(2,730,494)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Погашение/(поступление) займов	(1,978,105)	1,045,958
Выплаты по обязательствам по аренде	(92,173)	(88,486)
Чистые денежные потоки, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	(2,070,278)	957,472
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	6,973,235	4,946,001
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	427,855	912,597
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,608)	(1,631)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	37,279,674	31,422,707
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	44,679,156	37,279,674


Председатель Правления
Чжо Ёнг Ын

12 апреля 2022 года
г. Алматы, Республика Казахстан




Главный бухгалтер
Жаксыбаева Г.Ш.

Примечания на страницах с 11-70 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»
 ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА за год, закончившийся 31 декабря 2021 года



В тысячах тенге	Акцияерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резервный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2019 года	10,028,720	144,196	279,516	(166,813)	4,021,987	14,307,606
Прибыль за год	-	-	-	-	1,054,332	1,054,332
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	45,401	-	45,401
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	45,401	-	45,401
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	45,401	1,054,332	1,099,733
На 31 декабря 2020 года	10,028,720	144,196	279,516	(121,412)	5,076,319	15,407,339
Прибыль за год	-	-	-	-	1,405,049	1,405,049
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	53,326	-	53,326
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	53,326	-	53,326
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	53,326	1,405,049	1,458,375
На 31 декабря 2021 года	10,028,720	144,196	279,516	(68,086)	6,481,368	16,865,714



Председатель Правления
 Чжо Ёнг Ын


 Главный бухгалтер
 Жаксыбаева Г.Ш.

12 апреля 2022 года
 г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на страницах с 11-70 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



«ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
в тысячах казахстанских тенге

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

(а) Организация и основная деятельность

Банк был основан в Республике Казахстан в 2008 году как акционерное общество. Основной деятельностью Банка является привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (НБРК).

Официальный статус Банка как юридического лица установлен государственной регистрацией в Министерстве юстиции Республики Казахстан (Свидетельство о государственной регистрации юридического лица № 5037-1900-АО (ИУ), право на осуществление банковской деятельности установлено Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН) (лицензия на осуществление банковских и иных операций № 1.1.258 от 28 ноября 2008 года).

В январе 2015 года в связи со вступлением в силу Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам разрешительной системы» название вида банковской операции «по организации обменных операций с иностранной валютой» изменилось на «организацию обменных операций с иностранной валютой», включая организацию обменных операций с наличной иностранной валютой, лицензия Банка была переоформлена (Лицензия Национального Банка Республики Казахстан №1.1.258 от 20.01.2015 года). В январе 2017 года в связи с изменением юридического адреса лицензия Банка была переоформлена (Лицензия Национального Банка Республики Казахстан №1.1.258 от 27.01.2017 года).

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, пр. Достык, 38.

Банк не имеет филиалов. Большая часть активов и обязательств находится в Республике Казахстан.

Банк полностью принадлежит АО «Shinhan Bank» (г. Сеул, Республика Корея) (далее - «Материнский банк» или «Акционер»). Конечным материнским предприятием является Shinhan Financial Group Co. Ltd., которое правомочно направлять деятельность Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 28.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности

Общая часть

Деятельность Банка осуществляется в основном в Казахстане. Соответственно, Банк подвержен рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана, которые демонстрируют характеристики страны с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Казахстане.

Влияние пандемии COVID-19

В начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый вирус COVID-19, что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, привели к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказали существенное влияние на мировые финансовые рынки. Казахстан, как и все страны мира, переживал сокращение экономической активности, падение доходов населения, рост неполной занятости и безработицы. Прогресс в разработке эффективных вакцин привел к повышению оптимизма на финансовых и товарных рынках в конце 2020 года. Вместе с тем развитие пандемии COVID-19 остается неопределенным.



Банк продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2021 года, Банк отразил пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ.

Экономические факторы

Экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, потому как Казахстан добывает и экспортирует большие объемы этих природных ресурсов. Существенное влияние на состояние экономики также оказывают государственные расходы на крупные инфраструктурные проекты и различные программы социально-экономического развития страны.

В течение 2021 г. цены на нефть значительно выросли, средняя цена на нефть марки Brent составила 70.6 доллара США за баррель (41.73 доллара за баррель в 2020 г.). Показатель ВВП Казахстана в 2021 г. увеличился на 4% (снижение на 2.6% в 2020 г.). В 2021 году рост реального сектора стал экономическим драйвером, составив 2.9%. Для сектора услуг год завершился с плюсом в 5,6%. За отчетный период среди отраслей высокие темпы роста демонстрируют информация и связь, торговля, водоснабжение, строительство, электроснабжение, обрабатывающая промышленность (в 2020 г. основными драйверами экономики были строительство, информация и связь, сельское хозяйство, обрабатывающая промышленность, образование).

По состоянию на 31 декабря 2021 года базовая ставка НБРК составила 9.75% ± 1% (на 31 декабря 2020 года 9% ± 1%). До середины 2020 г. наблюдалось замедление выдачи кредитов, но, несмотря на ситуацию с коронавирусом и связанное с ним ухудшение финансового состояния заемщиков, благодаря государственным программам во второй половине 2020 года в кредитовании экономики была отмечена положительная динамика.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Однако влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент определить сложно.

Во 2-м полугодии 2019 г. Национальный банк Республики Казахстан провел оценку качества активов (далее - ОКА) банковского сектора Республики Казахстан (итоги оценки подведены в феврале 2020 г.). В периметр проверки ОКА вошли 14 крупнейших банков, на долю которых приходится 87% от общего объема активов банковского сектора и 90% ссудного портфеля сектора. Для обеспечения прозрачности и объективности оценки НБРК проводил ОКА совместно с международным консультантом и независимыми аудиторскими компаниями. ОКА осуществлялась в соответствии с методологией Европейского Центрального Банка, а также в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан в области бухгалтерского учета и пруденциального регулирования.

Согласно результатам ОКА, опубликованным НБРК, по состоянию на 1 апреля 2019 г. на консолидированном уровне банковского сектора (агрегация результатов всех банков - участников ОКА) дефицита капитала не наблюдается; пруденциальные нормативы k1 и k2 с запасом выполняются на системном уровне с учетом результатов ОКА.

Банк не был включен в периметр проверки, Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и требованиями МСФО, поэтому результаты ОКА не оказали значительного влияния на финансовое состояние и устойчивость Банка.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО).



(б) База для определения стоимости

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(в) Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее - «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные, представленные в тенге, округлены с точностью до целых тысяч тенге, если не указано иное.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

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

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики представлена в следующих примечаниях:

- Примечание 15 - оценка обесценения займов;
- Примечание 16 - классификация финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости;
- Примечание 29 - справедливая стоимость финансовых инструментов.

(д) Непрерывность деятельности

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности, которое подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе обычной деятельности Банка. При проведении этой оценки руководство Банка рассмотрело широкий спектр информации в отношении нынешних и будущих экономических условий, включая прогнозы о движении денежных средств, прибыли и ресурсов капитала.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и



амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

(б) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательные резервы в НБРК не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(в) Счета и депозиты в банках

В ходе своей деятельности Банк открывает текущие счета или размещает вклады на различные периоды времени в других банках. Средства с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по первоначальной стоимости. Данные активы учитываются за вычетом любого резерва на обесценение.

(г) Финансовые инструменты

(i) Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств методом учета на дату расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки (ССЧПУ)), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Финансовые активы

Все финансовые активы признаются и прекращают признание на дату сделки, когда покупка или продажа финансового актива осуществляется по контракту, условия которого требуют поставки финансового актива в сроки, установленные соответствующим рынком, и первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс транзакционные издержки, за исключением тех финансовых активов, которые классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением



финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

Все признанные финансовые активы, которые находятся в рамках МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», должны быть впоследствии оценены по амортизированной стоимости или справедливой стоимости на основе бизнес-модели Банка для управления финансовыми активами и предусмотренных договором характеристик денежных потоков финансовых активов.

При этом:

- *Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств.*

Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами осуществляется с целью реализации потоков денежных средств посредством получения выплат основной суммы и процентов на протяжении срока действия финансового инструмента.

В рамках данной бизнес-модели удержание финансового актива до погашения является приоритетным, однако досрочная реализация не запрещена.

- *Удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов.*

Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами нацелено как на получение договорных потоков денежных средств, так и на продажу финансовых активов. В рамках данной бизнес-модели получение денежных средств от реализации финансового актива является приоритетным, что характеризуется большей частотой и объемом продаж по сравнению с бизнес-моделью «Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств».

- *Удержание актива для прочих целей.*

В рамках данной бизнес-модели целью управления финансовыми активами может быть:

- управление с целью реализации потоков денежных средств посредством продажи финансовых активов;
- управление ликвидностью для удовлетворения ежедневных потребностей в финансировании;
- портфель, управление и оценка результативности которого осуществляется на основе справедливой стоимости;
- портфель, который отвечает определению предназначенного для торговли. Финансовые активы считаются предназначенными для торговли, если были приобретены, главным образом, с целью продажи в ближайшем времени (до 180 дней), получением краткосрочной прибыли или являются производными финансовыми инструментами (за исключением финансовой гарантии или производных финансовых инструментов, которые были определены в качестве инструмента хеджирования).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые активы Банка классифицированы следующим образом:

- кредиты, выданные клиентам, классифицированы как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга, и которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты (SPPI);
- остатки на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты/депозиты, операции РЕПО классифицированы, как правило, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, т.к. управляются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих SPPI;
- долговые ценные бумаги могут быть классифицированы в любую из трех классификационных категорий с учетом выбранной бизнес-модели и соответствия SPPI;



- долевые ценные бумаги, как правило, классифицированы в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период;
- торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты классифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль и убыток, либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если:

- принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля идентифицированных финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством или условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегии Банка, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IFRS) 9 разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости отражаются в чистом убытке/(прибыли) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Проценты, полученные или понесенные, отражаются в процентных доходах или расходах соответственно, в соответствии с условиями контракта, тогда как доход по дивидендам учитывается по строке «Прочие доходы», когда устанавливается право на получение дивидендов.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Банк оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Банка, используемой для управления активом.

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.



При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы). Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счет основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям базового кредитного договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с базовым кредитным договором, например, риск изменения цен акций или товаров, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга. Созданный или приобретенный финансовый актив может являться базовым кредитным договором независимо от того, является ли он займом по своей юридической форме.

Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива. Бизнес-модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанным на балансе Банка на дату первого применения МСФО (IFRS) 9. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Банка не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

Для управления своими финансовыми инструментами Банк использует несколько бизнес-моделей, которые описывают механизм управления финансовыми активами с целью генерации денежных потоков. Указанные бизнес-модели определяют, будут ли денежные потоки Банка являться следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того, и другого.

При оценке бизнес-модели Банк учитывает всю имеющуюся информацию. Вместе с тем оценка не производится исходя из сценариев, возникновение которых Банк вправе разумно ожидать, таких как «наихудший» сценарий или «стрессовый» сценарий. Банк учитывает все уместные данные, как-то:

- механизм оценки эффективности бизнес-модели и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и предоставления отчета ключевому управленческому персоналу;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели) и метод управления этими рисками; а также
- механизм выплаты вознаграждения руководству (например, анализируются основания для выплаты вознаграждения: справедливая стоимость соответствующих активов или полученные денежные потоки, предусмотренные договором).

При первоначальном признании финансового актива Банк определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Банк пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде Банк не выявил каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

При прекращении признания долгового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленная прибыль/убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из категории собственного капитала в категорию прибыли или убытка. Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению.



(ii) Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк не передает и не сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(iii) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерен либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Банка или кого-либо из контрагентов.

(iv) Обесценение

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

- В целях расчета суммы ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) Банк осуществляет оценку займов на индивидуальной основе и на групповой основе с группировкой активов на основе общих характеристик кредитного риска.
- ОКУ представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Банку по договору, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием эффективной ставки процента для соответствующего актива.
- Расчет осуществляется на основании обоснованной и подтвержденной информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий. Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо является обращение взыскания вероятным или нет. Резервы основаны на собственном опыте Банка по анализу



убытков и допущениях руководства касательно уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможностей обслуживания долга и кредитной истории заемщика.

- Расчет обесценения по казначейским операциям (инвестиции в долговые ценные бумаги, операции «обратного РЕПО», межбанковские кредиты и депозиты, операции по корреспондентским счетам, дебиторская задолженность по казначейским операциям) производится с учетом рейтинга контрагента, вероятности дефолта, срока сделки и уровню убытка при дефолте.
- Оценка ожидаемых кредитных убытков по казначейским операциям производится на индивидуальной основе (кроме отдельных требований в виде дебиторской задолженности).

Финансовые активы сегментированы по корзинам в соответствии со следующим подходом:

- Стадия 1: отсутствует существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков в течение следующих 12 месяцев;
- Стадия 2: существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков на протяжении всего срока действия финансового актива;
- Стадия 3: финансовый актив находится в дефолте или имеет признаки обесценения.

Резервы по ожидаемым кредитным убыткам

Оценку ожидаемых кредитных убытков необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («стадия 1»);
- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («стадия 2» и «стадия 3»);

Создание оценочного резерва в размере полной величины ОКУ за весь срок действия финансового инструмента требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ОКУ формируются в размере, равном величине ОКУ в пределах 12 месяцев.

- Применительно к невыбранным кредитным средствам ОКУ представляют собой разницу между приведенной стоимостью разницы между потоками денежных средств, причитающихся Банку по договору в случае, если держатель обязательства осуществит выборку кредитных средств, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить в случае выборки кредитных средств.
- Применительно к договорам финансовой гарантии ОКУ представляют собой разницу между ожидаемыми платежами для выплаты возмещения держателю обеспеченного гарантией долгового инструмента за вычетом любых сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, заемщика или любой другой стороны.

Оценка ОКУ производится в отношении отдельных ссуд или портфелей ссуд со схожими характеристиками риска. Расчет оценочного резерва по ОКУ (будь то на индивидуальной или групповой основе) осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки (далее - ЭПС).

При определении величины ОКУ чрезвычайно важно использовать определение дефолта. Определение дефолта используется для того, чтобы оценить сумму ОКУ и определить, рассчитан ли оценочный резерв для последующих 12 месяцев или для всего срока кредитования, поскольку



понятие «дефолт» является частью понятия «вероятность дефолта», которая влияет как на оценку ОКУ, так и на выявление значительного повышения кредитного риска.

Определение дефолта

Финансовые активы в дефолте имеют максимальный кредитный риск, и по ним отсутствует вероятность возмещения в установленные первоначальные сроки, требуется проведение реструктуризации или в случае отсутствия перспектив такой реструктуризации признание убытка в полном или частичном объеме. Ухудшение финансового состояния эмитента/заемщика ниже критического уровня, включая значительные убытки, уменьшение рыночной доли, стоимость капитала снизилась ниже нулевой отметки.

В связи со специфичностью каждого из финансовых активов в портфеле Банка решение о признании дефолта принимается после индивидуального рассмотрения Кредитным Комитетом Банка. Как правило, данное решение принимается в результате случившихся либо высоковероятно ожидаемых событий.

Качественные факторы обесценения финансовых активов могут включать в себя приостановление начисления вознаграждения в связи с ухудшением финансового состояния контрагента, списание части и/или всей суммы задолженности, которое вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления финансового актива, продажа финансовых активов со значительным дисконтом (15% и более), реструктуризация займа, подача иска о признании контрагента банкротом, а также исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные.

(v) *Кредитно-обесцененные финансовые активы*

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы стадии 3». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений; или
- покупка финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях идентификация отдельного события не представляется возможной, поскольку кредитное обесценение финансового актива может быть вызвано совокупным влиянием нескольких событий. По состоянию на каждую отчетную дату Банк проводит оценку на предмет кредитного обесценения долговых инструментов, которые являются финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При оценке кредитного обесценения государственных и корпоративных долговых инструментов Банк учитывает такие факторы, как доходность облигаций, кредитные рейтинги и способность заемщика привлекать финансирование.

Ссуда считается кредитно-обесцененной, если заемщику предоставляется уступка в связи с ухудшением финансового состояния, при условии отсутствия доказательств того, что в результате предоставления уступки произошло значительное снижение риска неполучения денежных потоков, предусмотренных договором, а другие признаки обесценения отсутствуют. Финансовые активы, в отношении которых уступка рассматривалась, но не была предоставлена, считаются кредитно-обесцененными в том случае, если имеются наблюдаемые признаки обесценения



кредитов, в том числе соответствующие определению дефолта. Определение дефолта включает в себя признаки отсутствия вероятности платежа и истечение срока платежа (при просрочке 90 дней и более). Решение об использовании кросс-дефолта основывается на индивидуальной оценке условий объекта клиента, таких как обеспечение и существенность кредитного риска.

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу уменьшающегося остатка по нормам, в размере не более 20% по всем видам основных средств, за исключением случаев, когда срок службы основного средства определен особыми условиями использования данного основного средства и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, - с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Если Банк осуществляет капиталовложения в арендуемые основные средства, такие затраты амортизируются на основе прямолинейного метода в течение более короткого из следующих сроков: срока аренды или полезного срока службы улучшения арендованной собственности.

(е) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу уменьшающегося остатка по нормам, в размере не более 20% по всем видам нематериальных активов, за исключением случаев, когда срок службы нематериального актива определен особыми условиями использования данного нематериального актива и отражается в составе прибыли или убытка.

(ж) Аренда

Банк как арендатор признает актив в форме права пользования, представляющий собой право на использование активов, и обязательство, представляющее собой обязательство по осуществлению арендных платежей.

Ко всем договорам аренды (за исключением указанных ниже) Банк:

- признает в отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и обязательства по аренде в составе «Основных средств» и «Прочих обязательств» соответственно.
- признает в отчете о прибылях и убытках амортизацию активов в форме права пользования в качестве расходов на износ и амортизацию в составе «Операционных расходов» и процентов по обязательствам по аренде в составе «Процентных расходов»;
- отделяет в отчете о движении денежных средств общую сумму денежных средств, направленных на погашение основной части (представленной в финансовой деятельности) и процентов (представленных в операционной деятельности).

Оценка активов в форме права пользования на предмет обесценения проводится в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Для договоров краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов с низкой

стоимостью Банк признает расходы по аренде равномерно.

Стимулирующие платежи по аренде (например, бесплатный (льготный) период) признаются в рамках оценки активов в форме права пользования и обязательств по аренде при первоначальном признании.

(з) Активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и обязательства, напрямую связанные с долгосрочными активами, классифицируются как предназначенные для продажи (далее - «группа выбытия») если велика вероятность того, что текущая стоимость таких активов будет возмещена преимущественно через продажу этих активов, а не через их постоянное использование, а также, если такие активы (или группа выбытия) могут быть реализованы в их текущем состоянии. Руководство должно иметь твердое намерение продать такие активы в течение одного года с момента классификации этих активов как предназначенные для продажи.

Активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из их текущей и справедливой стоимости, за вычетом расходов на реализацию. В случае если справедливая стоимость актива, предназначенного для продажи, за вычетом расходов на реализацию, меньше его текущей стоимости, организация должна признать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках как убыток от активов, предназначенных для продажи. Любое последующее увеличение в справедливой стоимости актива, за вычетом расходов на реализацию, признается на сумму накопленного убытка от обесценения, ранее признанного по этим активам.

(и) Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

(к) Резервы

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

(л) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.



Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи с обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(м) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Дивиденды

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

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(н) Налогообложение

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

Расход по текущему подоходному налогу рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств,



определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или, по существу, введенных в действие, законах по состоянию на отчетную дату.

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

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот.

Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

(о) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в «Чистом процентном доходе» как «Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» и «Процентные расходы» в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

Если финансовый актив или группа финансовых активов была списана (или частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету процентного дохода на основе валовой стоимости.

Комиссионные доходы отражаются как передача услуг клиентам в сумме, отражающей вознаграждение, которое ожидается получить в обмен на такие услуги. Банк определяет обязательство к исполнению, то есть услуги, согласованные с клиентом, и вознаграждение, и признает доход в соответствии с передачей услуг, обязательством по исполнению, согласованным с клиентом.

Для каждого выявленного обязательства к исполнению Банк при заключении договора определяет, выполняет ли он обязательство к исполнению в течение или в определенный момент времени, и является ли возмещение фиксированным или переменным, включая ограничение возмещения, например, внешними факторами, не связанными с влиянием Банка. Возмещение впоследствии распределяется на выявленное обязательство к исполнению.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(п) Договоры финансовой гарантии

Финансовые гарантии или аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве



АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
в тысячах казахстанских тенге

компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии или аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва, и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом, когда допустимо, накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитивам, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

(р) Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

Банк впервые применил некоторые стандарты и поправки, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты. Банк не применил досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

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

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

Поправки предусматривают следующее:

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 16 - «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19, действующие после 30 июня 2021 г.»

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

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

Новая поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 апреля 2021 г. или после этой даты.

У Банка отсутствуют какие-либо предоставленные уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19, но в случае необходимости он планирует применять упрощения практического характера в течение допустимого периода.



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

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Банка. Банк намерен применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты 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. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- Определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения).
- Упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

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 МСФО (IFRS) 17 или до нее. Данный стандарт не применим к Банку.

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

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

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

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

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

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



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

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

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, и применяются перспективно.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
в тысячах казахстанских тенге

Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годы, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке поясняются суммы 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 определенным 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. Банк применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором он впервые применяет данную поправку.

Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на Банк.

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

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

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

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

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

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

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

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



АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
в тысячах казахстанских тенге**4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД**

	2021 г.	2020 г.
Процентные доходы		
Денежные средства и их эквиваленты	2,524,344	1,607,442
Кредиты, выданные клиентам	1,998,839	1,650,105
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	827,017	591,994
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	61,280	61,515
	5,411,480	3,911,056
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(2,105,253)	(1,167,709)
Вознаграждение по займам, полученным от международных финансовых организаций	(587,106)	(554,962)
Обязательство по аренде	(36,006)	(39,666)
Обязательства по договорам «РЕПО»	(15,133)	(2,527)
Счета и депозиты банков	(139)	-
	(2,743,637)	(1,764,864)
	2,667,843	2,146,192

5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2021 г.	2020 г.
Переводные операции	87,573	77,031
Кассовые операции	20,302	17,528
Гарантии и аккредитивы	2,300	11,939
Прочие	9,179	6,660
	119,354	113,158

6. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2021 г.	2020 г.
Полученные гарантии	111,500	38,700
Переводные операции	34,361	34,242
Прочие	28,201	21,907
	174,062	94,849

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	2021 г.	2020 г.
Дилинговые операции, нетто	288,276	176,241
Курсовые разницы, нетто	35,611	49,699
	323,887	225,940

8. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	2021 г.	2020 г.
Вознаграждение сотрудников	788,174	743,530
Налоги и отчисления с заработной платы	75,959	70,963
	864,133	814,493

9. РЕЗЕРВЫ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ

	Денежные средства и их эквиваленты	Счета и депозиты в банках	Кредиты, выданные клиентам	Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие активы	Итого
на 1 января 2020 года	1,219	39	108,640	977	558	1,596	113,029
Формирование резервов	8,382	100	54,595	3,324	369	1,918	68,688
Восстановление резервов	(8,028)	(51)	(99,866)	(2,860)	(398)	(1,835)	(113,038)
Курсовая разница	58	-	1,711	-	-	3	1,772
на 31 декабря 2020 года	1,631	88	65,080	1,441	529	1,682	70,451
Формирование резервов	12,996	2	44,284	4,688	262	6,894	69,126
Восстановление резервов	(13,058)	(30)	(18,054)	(2,942)	(355)	(6,025)	(40,464)
Курсовая разница	39	-	602	-	-	-	641
на 31 декабря 2021 года	1,608	60	91,912	3,187	436	2,551	99,754

В течение 2021 года по условным обязательствам кредитного характера было осуществлено формирование резервов на 15,358 тыс. тенге и восстановление резервов на 8,552 тыс. тенге. (2020: формирование резервов на 44,344 тыс. тенге и восстановление резервов на 44,828 тыс. тенге).

АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
 в тысячах казахстанских тенге



Движение в накопленных резервах по ожидаемым кредитным убыткам по кредитам, выданным клиентам, представлено следующим образом:

	2021 г.			2020 г.			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	
Кредиты, выданные клиентам							
Баланс по состоянию на 1 января	4,580	766	59,734	65,080	27,106	462	81,072
Переход в стадию 1	9	(6)	(3)	-	1	-	(1)
Переход в стадию 2	-	6	(6)	-	(181)	182	(1)
Переход в стадию 3	(34)	-	34	-	(126)	-	126
Чистое изменение провизий	(2,371)	(642)	445	(2,568)	(28,009)	(168)	(21,659)
Приобретение новых финансовых активов	10,271	2,565	15,962	28,798	4,395	142	28
Курсовая разница	603	-	(1)	602	1,394	148	169
Баланс по состоянию на 31 декабря	13,058	2,689	76,165	91,912	4,580	766	59,734
							65,080

Движение в накопленных резервах по ожидаемым кредитным убыткам за 2021 год по финансовым активам представлено следующим образом:

	2021 год		2020 год		Итого
	Стадия 1	Итого*	Стадия 1	Итого*	
Финансовые активы, учтываемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, учтываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход эквиваленты	1,441	529	1,631	88	1,682
Денежные средства и депозиты в банках	-	-	-	-	-
Счета и депозиты в банках	-	-	-	-	-
Прочие активы	(886)	(93)	(1,043)	(28)	(377)
Условные обязательства кредитного характера	2,632	-	981	-	869
Курсовая разница	-	-	39	-	(1)
Баланс по состоянию на 31 декабря	3,187	436	1,608	60	2,551
					2,903

Прочие активы *: приобретение новых финансовых активов в стадии 1 - 508 тыс. тенге, в стадии 2 - 361 тыс. тенге, баланс по состоянию на 1 января и 31 декабря 2021 года в стадии 3 - 1 682 тыс. тенге.



АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
 в тысячах казахстанских тенге

Движение в накопленных резервах по ожидаемым кредитным убыткам за 2020 год по финансовым активам представлено следующим образом:

2020 год	Финансовые активы						Итого
	Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	Денежные средства и их эквиваленты	Счета и депозиты в банках	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	
	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
Баланс по состоянию на 1 января	977	558	1,219	39	1,596	1,584	
Переход в стадию 1	-	-	-	-	-	-	
Переход в стадию 2	-	-	-	-	-	-	
Переход в стадию 3	-	-	-	-	-	-	
Чистое изменение провизий	(977)	(29)	(266)	1	-	(989)	
Приобретение новых финансовых активов	1,441	-	620	48	83	505	
Курсовая разница	-	-	58	-	3	(595)	
Баланс по состоянию на 31 декабря	1,441	529	1,631	88	1,682	505	



АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
тысячах казахстанских тенге

10. ПРОЧИЕ ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2021 г.	2020 г.
Износ и амортизация	117,007	106,896
Сопровождение программного обеспечения	76,463	46,595
Налоги, сборы и прочие обязательные платежи	51,953	55,992
Услуги связи и информационные услуги	51,007	49,711
Процессинговые услуги	25,550	15,770
Эксплуатационные расходы	22,930	21,099
Членские взносы	16,748	12,763
Расходы по страхованию	15,908	16,718
Профессиональные услуги	11,379	11,159
Представительские расходы	9,779	7,730
Безопасность	7,443	15,927
Канцелярские принадлежности	7,345	4,603
Транспортные расходы	6,369	5,706
Реклама и маркетинг	5,368	4,948
Списание основных средств	4,729	147
Расходы по операционной аренде	3,967	1,634
Командировочные расходы	2,830	3,739
Ремонт и техническое обслуживание	2,012	3,845
Прочее	50,570	41,835
	489,357	426,817

11. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан. Расходы по подоходному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлены ниже.

	2021 г.	2020 г.
Расходы по подоходному налогу		
Отчетный период	(158,070)	(130,000)
Корректировка прошлого периода	16,182	1,396
Изменение отложенных налогов в результате возникновения и восстановления временных разниц	6,090	(781)
Итого расхода по подоходному налогу	(135,798)	(129,385)

Ставка налога на прибыль в Республике Казахстан была установлена на уровне 20% в течение 2021 и 2020 гг. Доходы по государственным ценным бумагам и некоторым прочим ценным бумагам не облагаются налогом на прибыль.

В связи с тем, что определенные виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также наличием необлагаемого дохода, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу за год, закончившийся 31 декабря 2021 и 2020 гг.:



«ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
в тысячах казахстанских тенге

	2021 г.	2020 г.
Прибыль до вычета подоходного налога	1,540,847	1,183,717
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	308,169	236,743
Необлагаемый налогом доход от операций с ценными бумагами	(177,659)	(130,702)
Прочие невычитаемые расходы/(доходы)	5,288	23,344
	<u>135,798</u>	<u>129,385</u>
Эффективная ставка по подоходному налогу	<u>8.8%</u>	<u>10.9%</u>

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2021 года и обязательств на 31 декабря 2020 года.

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2021 и 2020 годов, может быть представлено следующим образом:

	Остаток на 1 января 2021 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток на 31 декабря 2021 года
2021 год				
Основные средства и НМА	(40,818)	8,359	-	(32,459)
Прочие обязательства	78,221	(2,269)	-	75,952
	<u>37,403</u>	<u>6,090</u>	<u>-</u>	<u>43,493</u>
2020 год				
Основные средства и НМА	(49,159)	8,341	-	(40,818)
Прочие обязательства	87,343	(9,122)	-	78,221
	<u>38,184</u>	<u>(781)</u>	<u>-</u>	<u>37,403</u>

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31.12.2021	31.12.2020
Денежные средства в кассе	767,902	615,331
Счета типа «Ностро» в НБРК	2,994,636	9,462,077
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом А- до А+	3,354,167	4,736,166
- с кредитным рейтингом ВВ- до ВВ+	98,434	94,481
- с кредитным рейтингом В-	31,878	585
- без рейтинга	20,987	145,132
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	<u>3,505,466</u>	<u>4,976,364</u>
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в НБРК	37,412,760	22,227,533
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,608)	(1,631)
Итого денежных средств и их эквивалентов	<u>44,679,156</u>	<u>37,279,674</u>



АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҚАЗАХСТАНДЫҚ ТЕҢГЕСІ

Для отчетности кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными.

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года в соответствии с постановлением НБРК минимальные резервные требования рассчитываются как среднее значение сумм определенных долей различных групп обязательств Банка за двадцать восемь календарных дней. Банки обязаны выполнять данные требования путем поддержания средних резервных активов (в виде наличных денег в кассе в национальной валюте и остатков на корреспондентских счетах банка в Национальном Банке в национальной валюте) в размере, равном или превышающем средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2021 года сумма минимального резерва составляет 1,410,590 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 828,848 тыс. тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк имеет два банка (31 декабря 2020 года: 2 банка) на долю каждого из которых приходится более 10% собственного капитала Банка. Совокупный объем остатков у указанных банков по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 43,718,313 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 36,425,706 тыс. тенге).

13. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Денежные средства с ограниченным правом пользования	177,042	174,973
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(60)	(88)
Итого счета и депозиты в банках	<u>176,982</u>	<u>174,885</u>

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года соответственно у Банка не было депозитов, которые бы превышали 10% собственного капитала Банка.

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые финансовые инструменты:		
- Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,261,647	1,213,618
Итого финансовые активы	<u>1,261,647</u>	<u>1,213,618</u>

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. данные финансовые активы не являются просроченными.

15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
- Кредиты, выданные крупным предприятиям	922,406	1,844,821
- Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	11,922,541	5,992,828
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	<u>12,844,947</u>	<u>7,837,649</u>
Кредиты, выданные розничным клиентам		



АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
в тысячах казахстанских тенге

- Потребительские кредиты	7,335,295	6,608,043
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	7,335,295	6,608,043
Резерв под обесценение	(91,912)	(65,080)
Всего кредитов, выданных клиентам за вычетом резерва	20,088,330	14,380,612

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Убыток от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
- непросроченные	12,644,591	(15,303)	12,629,288	-
- просроченные на срок менее 90 дней	1,011	-	1,011	-
- просроченные на срок более 90 дней	199,345	(76,131)	123,214	0,38
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	12,844,947	(91,434)	12,753,513	0,01
Кредиты, выданные розничным клиентам				
- непросроченные	7,299,567	(442)	7,299,125	-
- просроченные на срок менее 90 дней	30,081	(36)	30,045	-
- просроченные на срок более 90 дней	5,647	-	5,647	-
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	7,335,295	(478)	7,334,817	-

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Убыток от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
- непросроченные	7,741,338	(4,846)	7,736,492	0,00
- просроченные на срок менее 90 дней	10,270	-	10,270	0,00
- просроченные на срок более 90 дней	86,041	(59,566)	26,475	0,69
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	7,837,649	(64,412)	7,773,237	0,01
Кредиты, выданные розничным клиентам				
- непросроченные	6,550,842	(570)	6,550,272	0,00
- просроченные на срок менее 90 дней	28,108	(34)	28,074	0,00
- просроченные на срок более 90 дней	29,093	(64)	29,029	0,00



Итого кредитов, выданных розничным клиентам	6,608,043	(668)	6,607,375	0,00
---	-----------	-------	-----------	------

Сумма резерва под обесценение в 2021 году включает создание провизий по займам, оцениваемым на индивидуальной основе в сумме 76,131 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 59,568 тыс. тенге), резерв под коллективное обесценение в сумме 15,781 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 5,512 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2021 года в составе кредитного портфеля кредиты, выданные корпоративным и розничным клиентам, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, составляют 253,057 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 3,992,763 тыс. тенге).

(б) Оценки ожидаемых кредитных убытков

По выданным кредитам расчет ожидаемых кредитных убытков учитывает возможное оценочное влияние изменения параметров макроэкономики на прогнозные денежные потоки, миграцию коллективных займов и покрытие залоговым обеспечением.

При измерении уровня кредитных потерь Банк использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга.

Ключевые исходные данные, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков, включают в себя следующее:

- Вероятность дефолта (PD) является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта – это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий.

Вероятность дефолта по индивидуальным займам корпоративного, малого и среднего бизнеса оценивается с помощью внутренней рейтинговой модели на основании количественных и качественных характеристик заемщика. Расчет вероятности дефолта по выданным кредитам, оцениваемым на коллективной основе, осуществляется на основании исторических данных с помощью применения матриц миграции.

- Убытки в случае дефолта (LGD) представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения.

Расчет LGD по выданным кредитам, оцениваемым на коллективной основе, осуществляется на основании оценки возвратности обязательств в случае реализации залогового обеспечения с применением сроков дисконтирования, соответствующих срокам реализации залогового обеспечения.

- Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD) представляет собой оценку риска на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемых изменений риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, а также ожидаемых выборок одобренных кредитных средств. Подход Банка к моделированию данного показателя учитывает ожидаемые изменения непогашенной суммы в течение срока погашения, которые разрешены текущими договорными условиями, такими как профили амортизации, досрочное погашение или переплата, изменения в использовании невыбранных сумм по кредитным обязательствам и меры, принятые для смягчения рисков до наступления дефолта. Для оценки кредитных требований, подверженных риску дефолта, Банк использует модели, которые отражают характеристики соответствующих портфелей.

Резервы по ОКУ для выданных кредитов в финансовой отчетности были определены на основе существующих экономических и политических условий. Банк не может предсказать, какие изменения в условиях произойдут в Республике Казахстан и какое влияние данные изменения окажут на адекватность резервов по ОКУ финансовых активов в будущие периоды.



(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Банк, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах усиления кредитоспособности по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по типам обеспечения:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 декабря 2021 г.				
<i>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</i>				
Корпоративные гарантии (предоставленные связанными сторонами, имеющими кредитный рейтинг от А)	4,619,470	-	-	4,619,470
Прочие гарантии (предоставленные компаниями, имеющими кредитный рейтинг от А)	667,217	-	-	667,217
Недвижимость	2,487,306	2,487,306	-	-
Прочее обеспечение	4,640,036	-	4,640,036	-
	12,414,029	2,487,306	4,640,036	5,286,687
<i>Кредиты, имеющие индивидуальные признаки обесценения</i>				
Корпоративная гарантия (предоставленная связанной стороной, имеющей кредитный рейтинг от А- до А+)	216,269	-	-	216,269
Прочее обеспечение	123,215	-	123,215	-
	339,484	-	123,215	216,269
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	12,753,513	2,487,306	4,763,251	5,502,956

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 декабря 2020 г.				
<i>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</i>				
Корпоративные гарантии (предоставленные связанными сторонами, имеющими кредитный рейтинг от А)	1,202,636	-	-	1,202,636
Прочие гарантии (предоставленные компаниями, имеющими кредитный рейтинг от А)	1,334,443	-	-	1,334,443
Недвижимость	1,877,885	1,877,885	-	-
Денежные средства и депозиты	50,019	50,019	-	-



АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
 в тысячах казахстанских тенге

Прочее обеспечение	2,119,013	-	2,119,013	-
	6,583,996	1,927,904	2,119,013	2,537,039
<i>Кредиты, имеющие индивидуальные признаки обесценения</i>				
Корпоративная гарантия (предоставленная связанной стороной, имеющей кредитный рейтинг от А- до А+)	337,304	-	-	337,304
Недвижимость	851,937	-	851,937	-
	1,189,241	-	851,937	337,304
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	7,773,237	1,927,904	2,970,950	2,874,383

Вышеприведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

Так как возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, Банк не всегда производит оценку стоимости обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

Для большинства кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обеспечения.

(ii) *Кредиты, выданные розничным клиентам*

Кредиты, выданные розничным клиентам, обеспечены в основном жилой недвижимостью. Согласно политике Банка, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога на дату выдачи кредита должно составлять максимум 60%.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении кредитов, выданных розничным клиентам:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 декабря 2021 г.				
Непросроченные	7,299,125	7,299,125	-	-
Просроченные	35,692	35,692	-	-
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	7,334,817	7,334,817	-	-
31 декабря 2020 г.				
Непросроченные	6,550,272	6,550,272	-	-
Просроченные	57,103	57,103	-	-
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	6,607,375	6,607,375	-	-

Вышеприведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

(г) **Сроки погашения кредитов**

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 25 (г) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до



АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
в тысячах казахстанских тенге

дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

(д) Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам

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

	31.12.2021	31.12.2020
Кредиты, выданные розничным клиентам	7,334,817	6,607,375
Финансы	5,727,185	3,289,773
Торговля	1,805,189	1,756,727
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	1,014,336	360,533
Предоставление индивидуальных услуг	758,343	214,724
Строительство	609,374	93,386
Прочая профессиональная, научная и техническая деятельность	507,855	169,114
Аренда, прокат и лизинг	497,170	230,776
Недвижимость	481,915	1,002,888
Транспорт	336,155	90,940
Рекламная деятельность	185,683	-
Специализированные строительные работы	78,649	-
Производство продуктов питания	72,281	-
Компьютерное программирование, консультации и другие сопутствующие услуги	40,329	91,723
Печать и воспроизведение записанных материалов	4,642	-
Производство электрического оборудования	-	129,865
Информация и коммуникация (Производство компьютеров, электронной и оптической продукции)	-	8,886
Прочие	634,407	333,902
	20,088,330	14,380,612

(е) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Банка имеется один заемщик, остатки по кредитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанного заемщика по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 3,414,724 тыс. тенге. По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк не имел заемщика, остатки по кредитам которого составляли более 10% капитала.

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31.12.2021	31.12.2020
Находящиеся в собственности Банка		
- Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	7,899,615	1,862,384
- Ноты Национального Банка Республики Казахстан	1,926,362	5,673,681
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3,187)	(1,441)
	9,822,790	7,534,624

Вся сумма инвестиций, удерживаемых до погашения, представлена казначейскими векселями Министерства финансов Республики Казахстан и нотами Национального Банка Республики Казахстан в тенге, и имеющими кредитный рейтинг на уровне «BBB-».

В соответствии с Инвестиционной политикой и бизнес-моделью Банка у руководства есть намерение и возможность удерживать данные ценные бумаги до срока их погашения. Официально



опубликованные котировки цен на похожие долговые ценные бумаги с идентичными условиями доступны на местной фондовой бирже.

По казначейским операциям расчет ожидаемых кредитных убытков по финансовому активу Банк осуществляет исходя не только из текущих оценок кредитного качества контрагента/эмитента на отчетную дату, но и с учетом возможного ухудшения финансового состояния вследствие влияния неблагоприятных макроэкономических факторов среды функционирования контрагента (эмитента) в будущем. В частности, на уровень провизий по казначейским операциям влияет прогноз по рейтингу (позитивный, стабильный, негативный), присвоенный международными рейтинговыми агентствами, который влияет на вероятность дефолта (PD).

Вероятность дефолта по казначейским операциям определяется согласно данным исследования дефолтов (Default Study) от международных рейтинговых агентств (S&P, Fitch, Moody's), в которых публикуются табличные данные со значениями вероятностей дефолта. Вероятности дефолта поддерживаются в актуальном состоянии и обновляются на периодической основе по мере обновления статистики дефолтов.

Уровень убытка при дефолте (LGD) по казначейским операциям определяется согласно данным исследования дефолтов (Default Study) от международных рейтинговых агентств (S&P, Fitch, Moody's) и зависит от вида долга по финансовому активу: старший обеспеченный/необеспеченный, субординированный, суверенный. Также LGD может корректироваться в случае, если по активу предусмотрено обеспечение, а также в случае, если имеются признаки обесценения по финансовому активу (Стадия 2 или Стадия 3).

17. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

На 31 декабря 2021 года балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составила 155,691 тысяч тенге (31 декабря 2020 года - 598,014 тысяч тенге). Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены активами, которые Банк принял в счет погашения задолженности по кредитам, выданным клиентам. Банк разработал план реализации, исходя из которого реализация активов планируется в ближайшие 12 месяцев. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, были отражены по стоимости покупки, определенной во время проведения аукциона.

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Банк арендует офис на основании договора аренды без права досрочного прекращения. Срок аренды составляет 60 месяцев, с возможностью продления срока аренды. Кроме того, Банк прекратил аренду транспортных средств в марте 2021 года. Договоры аренды не включают положений об условной арендной плате. Балансовая стоимость активов в форме права пользования Банка за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, составила 225,617 тысяч тенге (31 декабря 2020 года 257,890 тысяч тенге). Амортизация активов в форме прав пользования за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, включенная в состав амортизации в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, составила 48,668 тысяч тенге (в 2020 г. - 46,094 тысяч тенге). При расчете обязательств по аренде использовано допущение по ставке дисконтирования 12.00%.

Будущие недисконтированные арендные платежи к уплате по заключенным договорам долгосрочной аренды по срокам погашения представлены следующим образом:

	31.12.2021	31.12.2020
До 12 месяцев	90,892	91,332
От 1 до 5 лет	302,943	342,914
Итого	393,865	434,246

АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
в тысячах казахстанских тенге

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Компьютеры	Транспортные средства	Земля, здания и сооружения	Прочее	Нематериальные активы	Благоустройство арендованной собственности	Активы в форме права пользования	Всего
Фактические затраты								
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	87,477	-	-	60,774	71,126	147,544	322,882	689,803
Поступления	53,527	-	-	2,007	41,089	-	22,514	119,137
Выбытия	(821)	-	-	(69)	-	-	-	(890)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	140,183	-	-	62,712	112,215	147,544	345,396	808,050
Износ и амортизация								
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	(49,152)	-	-	(40,154)	(26,185)	(89,068)	(41,412)	(245,971)
Начисленный износ и амортизация за год	(12,946)	-	-	(3,866)	(10,097)	(29,508)	(46,094)	(102,511)
Выбытия	821	-	-	69	-	-	-	890
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	(61,277)	-	-	(43,951)	(36,282)	(118,576)	(87,506)	(347,592)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года	78,906	-	-	18,761	75,933	28,968	257,890	460,458
Фактические затраты								
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	140,183	-	-	62,712	112,215	147,544	345,396	808,050
Поступления	9,997	15,990	51,998	7,886	8,214	-	25,350	119,435
Выбытия	(9,060)	-	-	(715)	(5,906)	(147,544)	(18,828)	(182,053)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года	141,120	15,990	51,998	69,883	114,523	-	351,918	745,432
Износ и амортизация								
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	(61,277)	-	-	(43,951)	(36,282)	(118,576)	(87,506)	(347,592)
Начисленный износ и амортизация за год	(16,530)	(910)	(1,603)	(3,889)	(16,835)	(28,968)	(48,668)	(117,403)
Выбытия	9,060	-	-	715	5,906	147,544	9,873	173,098
Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года	(68,747)	(910)	(1,603)	(47,125)	(47,211)	-	(126,301)	(291,897)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года	72,373	15,080	50,395	22,758	67,312	-	225,617	453,535



АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
тысячах казахстанских тенге

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31.12.2021	31.12.2020
Требования по операциям спот	1,295,600	-
Расчеты по карточным счетам	15,048	14,466
Начисленные штрафы и пени	1,671	349
Прочие активы	1,849	2,729
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,104)	(1,596)
Всего прочих финансовых активов	1,312,064	15,948
Расходы будущих периодов	74,599	54,016
Предоплата за аренду	29,462	21,805
Гарантийный взнос	24,117	23,863
Прочие предоплаты	6,445	2,797
Предоплаты по прочим платежам в бюджет	3,425	1,956
Дебиторская задолженность работников	1,946	1,584
Прочие активы	11,238	8,188
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(447)	(86)
Всего прочих нефинансовых активов	150,785	114,123
Всего прочих активов	1,462,849	130,071

Требования по операциям спот включают сделки с АО «Народный Сберегательный Банк Казахстана» на 432,000 тысяч тенге и АО «Казахстанская фондовая биржа» на 863,600 тысяч тенге.

20. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

	31.12.2021	31.12.2020
Счета типа «востро»	798,297	173,031
	798,297	173,031

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года соответственно у Банка не было депозитов банков, превышающих 10% собственного капитала Банка.

21. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	31.12.2021	31.12.2020
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	1,722,916	1,451,529
- Корпоративные клиенты	11,048,138	9,462,477
	12,771,054	10,914,006
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	5,600,633	4,743,842
- Корпоративные клиенты	35,400,538	23,260,760
	41,001,171	28,004,602
	53,772,225	38,918,608

Заблокированные суммы

По состоянию на 31 декабря 2021 года депозиты клиентов Банка на сумму 109,475 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 289,284 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам, выданным клиентам, и забалансовым кредитным инструментом, предоставленным Банком.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

отчетов

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Банка имеется шесть клиентов (31 декабря 2020 года: шесть), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по состоянию на 31 декабря 2021 года составил 75,514,921 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 27,277,605 тыс. тенге).

22. ЗАЙМЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	31.12.2021	31.12.2020
Заем от ЕБРР	4,797,176	6,784,218
	<u>4,797,176</u>	<u>6,784,218</u>

В 2016 году Банк заключил 2 договора займа с Европейским Банком Реконструкции и Развития:

- Договор займа № 47953 от 28.06.2016 на поддержание малого и среднего бизнеса в тенге на сумму, эквивалентную 15,000,000 долл. США, со сроком погашения до 25.01.2023;
- Договор займа № 47954 от 28.06.2016 на развитие проекта "Женщины в бизнесе" в тенге на сумму, эквивалентную 5 000 000 долл. США, со сроком погашения до 25.01.2023.

Каждый договор займа выдается 2-мя траншами. В соответствии с условиями договора займа предусмотрена возможность получения каждого транша двумя частями. Первый транш и первая часть второго транша были получены в течение 2017 года в тенге, оставшаяся часть в 2018 году.

В 2020 году Банк заключил еще 2 договора займа с Европейским Банком Реконструкции и Развития:

- Договор займа № 50791 от 13.02.2020 на поддержание малого и среднего бизнеса в тенге на сумму, эквивалентную 10,000,000 долл. США, со сроком погашения по первому траншу до 29.09.2025;
- Договор займа № 50792 от 13.02.2020 на развитие проекта "Женщины в бизнесе" в тенге на сумму, эквивалентную 5 000 000 долл. США, со сроком погашения по первому траншу до 29.09.2025.

Каждый договор займа выдается 2-мя траншами. Первый транш был получен в 2020 году. Процентное вознаграждение по займу начисляется по плавающей ставке и выплачивается на ежеквартальной основе в соответствии с условиями договора. На конец отчетного периода ставка вознаграждения по Договорам займа от 28.06.2016 составила 9,05%, а по Договорам займа от 13.02.2020 составила 9,85%.

Банк обязан соблюдать определенные финансовые обязательства по выполнению условий договоров привлечения денег, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Банк не нарушал каких-либо из этих обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов.

Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

В таблице ниже представлены изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не связанные с денежными потоками. Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью, это те обязательства, денежные потоки от которых в отчете о движении денежных средств были или будущие денежные потоки будут классифицированы как денежные потоки от финансовой деятельности.

	31.12.2021	31.12.2020
Остаток на начало года	6,784,218	5,757,924
Денежные потоки	(1,978,105)	1,045,958
Прочие изменения	(8,937)	(19,664)
	<u>4,797,176</u>	<u>6,784,218</u>



АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

в тысячах казахстанских тенге

* Прочие изменения включают процентные расходы и платежи по процентам.

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31.12.2021	31.12.2020
Обязательства по операциям спот	1,295,185	-
Обязательства по аренде	302,151	337,590
Кредиторская задолженность поставщиков	112,368	80,108
Кредиторская задолженность по банковским операциям	19,492	15,307
Прочие обязательства	5,059	1,417
Всего прочих финансовых обязательств	1,734,255	434,422
Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	87,543	17,134
Кредиторская задолженность работникам	50,156	51,058
Резерв по отпускам	24,152	25,919
Прочие транзитные счета	11,651	17,191
Прочие обязательства	2,998	505
Всего прочих нефинансовых обязательств	176,500	111,807
Всего прочих обязательств	1,910,755	546,229

Требования по операциям спот включают сделки с АО «Народный Сберегательный Банк Казахстана» на 431,800 тысяч тенге и АО «Казахстанская фондовая биржа» на 863,385 тысяч тенге.

24. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

(а) Выпущенный и дополнительно оплаченный капитал

Разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1,002,872 обыкновенных акций (в 2020 году: 1,002,872 обыкновенные акции). Все акции имеют номинальную стоимость 10,000 тенге.

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

(б) Прибыль на акцию

	31.12.2021	31.12.2020
Чистая прибыль за год	1,405,049	1,054,332
Количество выпущенных обыкновенных акций	1,002,872	1,002,872
Прибыль на акцию		
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	1,401.03	1,051.31

Обыкновенные акции Банка не находятся в обращении на открытом рынке, однако Банк самостоятельно принял решение раскрывать информацию о размере чистой прибыли на одну акцию, посчитанную согласно требованиям МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию».

(в) Характер и цель создания резервов

Резерв по общим банковским рискам

До 2013 года в соответствии с изменениями, внесенными в Постановление Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - КФН) №196 «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» от 31 января 2011 года (которое утратило свою силу в 2013 году), Банк был обязан создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, не подлежащего распределению. Сумма, подлежащая переводу ежегодно, рассчитывалась как чистая прибыль за предшествующий год до распределения дивидендов, причитающихся держателям обыкновенных



АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
в тысячах казахстанских тенге

акций, умноженная на коэффициент увеличения классифицированных активов и условных обязательств (в соответствии с Постановлением КФН №296 «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против активов и условных обязательств», выпущенным КФН 25 декабря 2006 года) (которое утратило свою силу в 2013 году) за предыдущий год. Такое увеличение в процентном отношении должно было быть не менее 10% и не более 100%.

В соответствии с поправками, внесенными 25 декабря 2013 года в Постановление №358 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня», нормативно установленный резервный капитал не подлежит распределению.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2021 года и 2020 года, Банк не производил отчислений в резерв по общим банковским рискам.

- (г) Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, имеющихся в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания.

- (д) Дивиденды

Способность Банка объявлять и выплачивать дивиденды определяется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение нераспределенной прибыли за период, за который они были начислены. За 2021 и 2020 годы дивиденды не объявлялись.

25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

- (а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. Правление Банка несет ответственность за общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.



Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Правление Банка проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

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

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. КУАП, возглавляемый Председателем, несет ответственность за управление рыночным риском и риском ликвидности. КУАП утверждает лимиты рыночного риска и риска ликвидности, основываясь на рекомендациях Отдела риск-менеджмента.

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

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

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

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения.

АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
 в тысячах казахстанских тенге



Анализ срока пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным процентным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2021 года может быть представлена следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	37,411,779	-	-	-	-	7,267,377	44,679,156
Счета и депозиты в банках	-	-	-	-	-	176,982	176,982
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	43,541	1,218,106	-	-	1,261,647
Кредиты, выданные клиентам	165,496	681,969	8,073,155	6,139,056	5,028,654	-	20,088,330
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	356,904	776,580	1,676,500	7,012,806	-	-	9,822,790
	37,934,179	1,458,549	9,793,196	14,369,968	5,028,654	7,444,359	76,028,905
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков	-	-	-	-	-	798,297	798,297
Текущие счета и депозиты клиентов	30,674,702	5,096,038	6,392,422	-	-	11,609,063	53,772,225
Займы международных финансовых институтов	1,783,838	3,013,338	-	-	-	-	4,797,176
	32,458,540	8,109,376	6,392,422	-	-	12,407,360	59,367,698
	5,475,639	(6,650,827)	3,400,774	14,369,968	5,028,654	(4,963,001)	16,661,207

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

АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
 в тысячах казахстанских тенге



	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	22,226,913	-	-	-	-	15,052,761	37,279,674
Счета и депозиты в банках	-	-	-	-	-	174,885	174,885
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	43,541	1,170,077	-	-	1,213,618
Кредиты, выданные клиентам	256,817	2,281,223	3,213,025	4,428,376	4,201,171	-	14,380,612
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	1,397,033	2,369,462	1,906,527	1,861,602	-	-	7,534,624
	23,880,763	4,650,685	5,163,093	7,460,055	4,201,171	15,227,646	60,583,413
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков	-	-	-	-	-	173,031	173,031
Текущие счета и депозиты клиентов	18,719,927	4,507,328	5,280,466	-	-	10,410,887	38,918,608
Займы международных финансовых институтов	3,774,599	3,009,619	-	-	-	-	6,784,218
	22,494,526	7,516,947	5,280,466	-	-	10,583,918	45,875,857
	1,386,237	(2,866,262)	(117,373)	7,460,055	4,201,171	4,643,728	14,707,556



АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
в тысячах казахстанских тенге

Средние эффективные ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов:

	2021 г.		2020 г.	
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	
	Тенге	Доллары США	Тенге	Доллары США
Процентные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	9,18	0,18	8,77	-
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,37	-	4,37	-
Кредиты, выданные клиентам	13,19	4,07	12,64	4,69
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	6,95	-	8,28	-
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков	-	-	-	-
- Срочные депозиты	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-
- Срочные депозиты	6,62	0,39	5,08	0,46
Займы международных финансовых организаций	8,75	-	8,5	-

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

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

	2021 г.		2020 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(7,717)	9,680	(30,934)	(30,934)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	7,717	(14,688)	30,934	30,934

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

	2021 г.		2020 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	9,680	-	22,070
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(14,688)	-	(21,451)



АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
в тысячах казахстанских тенге

Валютный риск

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

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

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

	Тенге	Доллары США	Евро	Российские рубли	Прочие	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	28,102,960	16,481,856	50,393	43,514	433	44,679,156
Счета и депозиты в банках	94,950	82,032	-	-	-	176,982
Финансовые активы, учитываемые по ССЧПСД	1,261,647	-	-	-	-	1,261,647
Кредиты, выданные клиентам	19,727,152	361,178	-	-	-	20,088,330
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	9,822,790	-	-	-	-	9,822,790
Прочие финансовые активы	448,798	863,266	-	-	-	1,312,064
Всего активов	59,458,297	17,788,332	50,393	43,514	433	77,340,969
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков	648,735	146,814	2,748	-	-	798,297
Текущие счета и депозиты клиентов	36,863,263	16,783,095	119,999	5,868	-	53,772,225
Займы международных финансовых организаций	4,797,176	-	-	-	-	4,797,176
Прочие финансовые обязательства	1,201,596	532,578	81	-	-	1,734,255
Всего обязательств	43,510,770	17,462,487	122,828	5,868	-	61,101,953
Чистая позиция	15,947,527	325,845	(72,435)	37,646	433	16,239,016

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге	Доллары США	Евро	Российские рубли	Прочие	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	22,798,083	14,317,711	144,721	18,982	177	37,279,674
Счета и депозиты в банках	94,952	79,933	-	-	-	174,885
Финансовые активы, учитываемые по ССЧПСД	1,213,618	-	-	-	-	1,213,618
Кредиты, выданные клиентам	13,332,989	1,047,623	-	-	-	14,380,612
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	7,534,624	-	-	-	-	7,534,624
Прочие финансовые активы	15,948	-	-	-	-	15,948
Всего активов	44,990,214	15,445,267	144,721	18,982	177	60,599,361



АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

в тысячах казахстанских тенге

	Тенге	Доллары США	Евро	Российские рубли	Прочие	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков	8,187	164,650	194	-	-	173,031
Текущие счета и депозиты клиентов	23,813,865	14,954,511	141,246	8,986	-	38,918,608
Займы международных финансовых организаций	6,784,218	-	-	-	-	6,784,218
Прочие финансовые обязательства	366,427	67,910	85	-	-	434,422
Всего обязательств	30,972,697	15,187,071	141,525	8,986	-	46,310,279
Чистая позиция	14,017,517	258,196	3,196	9,996	177	14,289,082

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов, рассчитывается с использованием анализа волатильности обменного курса. По состоянию на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 гг., по мнению руководства Банка, возможным движением курса валют являются 15%.

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

	2021 г.		2020 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
15% рост курса доллара США по отношению к тенге	39,101	39,101	30,984	30,984
15% рост курса евро по отношению к тенге	(8,692)	(8,692)	384	384
15% рост курса российского рубля по отношению к тенге	4,518	4,518	1,200	1,200

(в) Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.



Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Управление кредитования, которое несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Управления основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку в Отделе риск-менеджмента, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет одобряет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Управлением кредитования, Отделом комплексной безопасности, Отделом оценки залогов, Юридическим и Отделом риск-менеджмента.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком, или полученной Банком другим способом. При этом решение по предоставлению каждого кредита принимается Кредитным комитетом после проведения всех необходимых процедур, что в свою очередь позволяет при малом количестве поступающих заявок контролировать весь кредитный процесс.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Отдел риск-менеджмента проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

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

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	31.12.2021	31.12.2020
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	44,679,156	37,279,674
Счета и депозиты в банках	176,982	174,885
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,261,647	1,213,618
Кредиты, выданные клиентам	20,088,330	14,380,612
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	9,822,790	7,534,624
Прочие финансовые активы	1,312,064	15,948
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	77,340,969	60,599,361



АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
тысячах казахстанских тенге

31 декабря 2021 г.	Стадия 1 На групповой основе	Стадия 2 На групповой основе	Стадия 3 На групповой основе	Стадия 3 Индивидуально	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	44,679,156	-	-	-	44,179,156
Счета и депозиты в банках	176,982	-	-	-	176,982
Финансовые активы, учитываемые по ССЧПСД	1,261,647	-	-	-	1,261,647
Кредиты, выданные клиентам	18,092,542	1,566,977	12,514	416,297	20,088,330
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	9,822,790	-	-	-	9,822,790
Прочие активы	1,312,064	-	-	-	1,312,064
Всего активов	75,345,181	1,566,977	12,514	416,297	77,340,969

31 декабря 2020 г.	Стадия 1 На групповой основе	Стадия 2 На групповой основе	Стадия 3 На групповой основе	Стадия 3 Индивидуально	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	37,279,674	-	-	-	37,279,674
Счета и депозиты в банках	174,885	-	-	-	174,885
Финансовые активы, учитываемые по ССЧПСД	1,213,618	-	-	-	1,213,618
Кредиты, выданные клиентам	11,759,665	1,259,232	131,496	1,230,219	14,380,612
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	7,534,624	-	-	-	7,534,624
Прочие активы	15,948	-	-	-	15,948
Всего активов	57,978,414	1,259,232	131,496	1,230,219	60,599,361

Анализ обеспечения по займам, выданным клиентам, и концентрация кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 15.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 27.

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

Значительное увеличение кредитного риска

Банк ведет мониторинг всех финансовых активов, которые подпадают под требования в отношении обесценения, на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае выявления значительного повышения кредитного риска Банк рассчитывает величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

Банк использует оценки кредитного риска в качестве основного вклада в определение временной структуры вероятности дефолта для рисков. Банк собирает информацию об эффективности и дефолте по кредитным рискам, проанализированным по юрисдикции или региону, а также по типу продукта и заемщику, а также по классификации кредитного риска. Используемая информация является внутренней и внешней в зависимости от оцениваемого портфеля.



АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
в тысячах казахстанских тенге

Банк использует различные критерии для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск на портфель активов. В качестве критериев используются как количественные изменения в вероятности дефолта, так и качественные.

По выданным кредитам, оцениваемым на коллективной основе, значительное увеличение кредитного риска определяется на основе увеличения вероятности дефолта в течение всего срока кредитования с момента первоначального признания, используя определенные пороговые значения для сегментированных однородных портфелей и для займов с просроченной задолженностью более 30 дней с момента первоначального признания, для займов, оцениваемых на индивидуальной основе - дополнительно при снижении внешнего/внутреннего кредитного рейтинга на 2 (два) уровня (наличие реструктуризации при ухудшении финансового положения для классификации в стадию 3), экспертные заключения специалистов Банка на основании изменения качественных и количественных показателей заемщика, существенное ухудшение залогового обеспечения и других объективных свидетельств значительных финансовых затруднений с момента первоначального признания.

Третья стадия определяется для займов, оцениваемых на коллективной основе, при сроке просроченной задолженности свыше 60-90 дней, для займов, оцениваемых на индивидуальной основе - при просрочке свыше 60 дней, реструктуризации, связанной с ухудшением финансового состояния, ухудшении внутреннего кредитного рейтинга и экспертного мнения специалистов Банка.

Руководство Банка считает, что некоторые финансовые инструменты с низким кредитным риском на отчетную дату не имели значительного увеличения кредитного риска, применяя данную политику в отношении финансовых инструментов, выпущенных только для суверенных и финансовых учреждений. Предполагается, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск, когда внешний кредитный рейтинг эквивалентен определению «инвестиционного уровня» международными рейтинговыми агентствами.

Банк внедрил процедуры мониторинга, чтобы убедиться, что критерии, используемые для определения значительного увеличения кредита, являются эффективными, а это означает, что значительное увеличение кредитного риска идентифицируется до дефолта по риску или когда актив становится просроченным на 30 дней.

Предоставление прогнозной информации

Банк использует прогнозную информацию, которая доступна без излишних затрат или усилий, при оценке значительного увеличения кредитного риска, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков.

Включение прогнозных элементов отражает ожидания Банка. Банк рассматривает сценарии, количество которых зависит от оценки вероятности реализации, значимости данного сценария, изменения обстоятельств и макроэкономической среды.

Целью использования сценариев является моделирование нелинейного влияния макроэкономических факторов на ожидаемые кредитные убытки.

Банк определил и задокументировал ключевые показатели, оказывающие влияние на портфели финансовых инструментов и, используя статистический анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными и кредитным риском и кредитными убытками.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.



Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров. Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных кредитов международных финансовых организаций, краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Раздел корпоративной политики по управлению рисками, который относится к управлению риском ликвидности, состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса.

Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, депозитов, размещенных в банках, и прочих межбанковских продуктов с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

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

АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
 в тысячах казахстанских тенге



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

	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств					Балансовая стоимость
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	798,297	-	-	-	-	798,297
Текущие счета и депозиты клиентов	42,466,239	5,187,240	1,561,121	4,931,035	9,713	54,155,348
Займы международных финансовых организаций	531,641	71,903	666,048	1,070,514	3,192,791	5,532,897
Прочие финансовые обязательства	1,434,911	14,367	14,628	29,271	241,078	1,734,255
Всего обязательств	45,231,088	5,273,510	2,241,797	6,030,820	3,443,582	62,220,797
Условные обязательства кредитного характера	2,248,488	-	-	-	-	2,248,488

АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
 в тысячах казахстанских тенге



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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств		Балансовая стоимость
						денежных средств	денежных средств	
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков	173,031	-	-	-	-	173,031	173,031	173,031
Текущие счета и депозиты клиентов	28,867,767	4,521,642	1,089,580	4,434,786	97,017	39,010,792	38,918,608	
Займы международных финансовых организаций	572,548	71,730	707,330	1,167,829	5,532,897	8,052,334	6,784,218	
Прочие финансовые обязательства	99,035	13,135	13,452	26,210	282,590	434,422	434,422	
Всего обязательств	29,712,381	4,606,507	1,810,362	5,628,825	5,912,504	47,670,579	46,310,279	
Условные обязательства кредитного характера	2,202,493	-	-	-	-	2,202,493	2,202,493	

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия опции досрочного изъятия и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Банка служат признаком того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

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

АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
 в тысячах казахстанских тенге



В таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, признанных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года.

	До					Просроченные	Всего
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Без срока погашения		
Непроизводные активы							
Денежные средства и их эквиваленты	44,679,156	-	-	-	-	-	44,679,156
Счета и депозиты в банках	-	-	176,982	-	-	-	176,982
Финансовые активы, учитываемые по ССЧПУ	-	-	43,541	1,218,106	-	-	1,261,647
Кредиты, выданные клиентам	210,200	679,707	8,003,091	6,139,056	5,027,512	28,764	20,088,330
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	356,904	776,580	1,676,500	7,012,806	-	-	9,822,790
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	155,691	-	-	-	-	155,691
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	453,535	-	453,535
Отложенный подоходный налог	-	-	-	43,493	-	-	43,493
Прочие активы	1,295,600	-	166,997	252	-	-	1,462,849
Всего активов	45,641,860	1,611,978	10,067,111	14,413,713	5,027,512	28,764	78,144,473
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	798,297	-	-	-	-	-	798,297
Текущие счета и депозиты клиентов	42,174,290	5,152,388	6,435,834	9,713	-	-	53,772,225
Займы международных финансовых организаций	531,369	-	1,462,661	2,803,146	-	-	4,797,176
Прочие обязательства	1,611,411	14,367	43,899	241,078	-	-	1,910,755
Всего обязательств	45,115,367	5,166,755	7,942,394	3,053,937	-	-	61,278,453
Чистая позиция	1,426,493	(3,554,777)	2,124,717	11,359,776	5,027,512	28,764	16,866,020

АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
 в тысячах казахстанских тенге



В таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, признанных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	До востребования					Без срока погашения	Всего
	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет		
Непроизводные активы							
Денежные средства и их эквиваленты	37,279,674	-	-	-	-	-	37,279,674
Счета и депозиты в банках	174,885	-	-	-	-	-	174,885
Финансовые активы, учитываемые по ССЧПУ	-	-	43,541	1,170,077	-	-	1,213,618
Кредиты, выданные клиентам	259,664	1,081,223	4,413,025	4,422,932	4,201,171	-	14,380,612
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	1,397,033	2,369,462	1,906,527	1,861,602	-	-	7,534,624
Текущий подоходный налог	-	20,066	-	-	-	-	20,066
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	598,014	-	-	-	-	598,014
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	460,458	460,458
Отложенный подоходный налог	-	-	-	37,403	-	-	37,403
Прочие активы	28,605	20,849	54,530	628	23,863	-	130,071
Всего активов	39,139,861	4,089,614	6,417,623	7,492,642	4,225,034	460,458	61,829,425
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	173,031	-	-	-	-	-	173,031
Текущие счета и депозиты клиентов	28,841,529	4,507,327	5,472,735	97,017	-	-	38,918,608
Займы международных финансовых организаций	556,996	-	1,475,012	4,752,210	-	-	6,784,218
Прочие обязательства	133,864	13,134	116,641	252,424	30,166	-	546,229
Всего обязательств	29,705,420	4,520,461	7,064,388	5,101,651	30,166	-	46,422,086
Чистая позиция	9,434,441	(430,847)	(646,765)	2,390,991	4,194,868	460,458	15,407,339



26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. По состоянию на 31 декабря 2021 года минимальный уровень капитала 1-го уровня к величине активов, взвешенных с учетом степени риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, составляет 0.075 (31 декабря 2020: 0.065), а минимальный уровень суммарной величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом степени риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, составляет 0.10 (31 декабря 2020: 0.09).

По состоянию на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 годов Банк выполнил все нормативные требования к уровню капитала, при этом уровень капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом степени риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 0.748 (31 декабря 2020: 0.885), а уровень суммарной величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом степени риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, составляет 0.748 (31 декабря 2020: 0.885).

27. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

(а) Условные обязательства кредитного характера

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк имел непогашенные договорные условные обязательства в отношении предоставления кредитных линий на сумму 2,168,232 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 1,995,225 тыс. тенге) и выданных гарантий и аккредитивов на сумму 80,256 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 207,268 тыс. тенге).

(б) Незавершенные судебные разбирательства

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

(в) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка.

Банк заключил договор комплексного страхования банковских рисков от электронных и компьютерных преступлений. Страховщиком выступает АО «Страховая компания Лондон-Алматы». Договор действует в течение 12 месяцев с даты подписания.

До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(г) Налоговые обязательства

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих



АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
в тысячах казахстанских тенге

статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства, официальных комментариев к нормативным документам и решениям судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов, их влияние на финансовую отчетность Банка может быть существенным.

28. ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

(а) Отношения контроля

Материнской компанией Банка является АО «Shinhan Bank» (Сеул, Республика Корея). Материнская компания Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Конечным материнским предприятием Банка является Shinhan Financial Group Co. Ltd, которое правомочно направлять деятельность Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Затраты на персонал», за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, может быть представлен следующим образом:

	2021 год	2020 год
Совет директоров	7,000	7,000
Правление	319,714	303,845
	326,714	310,845

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

Отчет о финансовом положении	Средняя ставка вознаграждения, %		Средняя ставка вознаграждения, %	
	2021 год	2020 год	2021 год	2020 год
Прочие активы	1,053	1,185	-	-
Текущие счета и депозиты	(40,196)	(50,913)	3.58	0,91
Прочие обязательства	(25,887)	(34,072)	-	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления, за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2021 год	2020 год
Доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	463	1,090
Комиссионные доходы/(расходы)	301	352
Процентные расходы	1,052	379
Прочие общехозяйственные и административные расходы	348	283



АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
 в тысячах казахстанских тенге

(В) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. остатки по счетам и соответствующие средние ставки вознаграждения, а также соответствующие прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся на указанные даты, составили:

Отчет о финансовом положении	Материнский банк		Прочие связанные стороны	
	2021 год	Ср. ставка вознаграждения, %	2021 год	Ср. ставка вознаграждения, %
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в евро	-	-	20,656	-
- в прочей валюте	-	-	433	-
Кредиты, выданные клиентам				
- в тенге	-	-	1,202,391	10.71
Прочие активы				
- в тенге	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	648,735	-	-	-
- в долларах США	146,814	-	-	-
- в евро	2,748	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов			307,509	5.77
- в тенге	-	-	533	0.82
- в долларах США	-	-	-	-
Прочие обязательства				
- в тенге	-	-	74	-
- в долларах США	108,509	-	-	-
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении				
Гарантии полученные*	3,788,620	-	1,200,000	-
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				
Доход от операций с иностранной валютой	133	-	1,267	-
Процентные доходы	-	-	128,794	-
Процентные расходы	-	-	12,757	-
Комиссионные доходы	4,361	-	1,916	-
Комиссионные расходы	134,594	-	4,753	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	135,576	-	-	-
Прочие операционные доходы/ (расходы), нетто	-	-	-	-

*Гарантия, полученная от прочих связанных сторон, включает в себя гарантии в тенге, предоставленные компанией, входящей в группу Shinhan Financial Group Co. Ltd, по займам, выданным ее дочерней организации в Казахстане. Гарантии являются беспроцентными, срок истечения действия гарантий 27 мая 2022 года и 26 августа 2022 года.



АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
в тысячах казахстанских тенге

Отчет о финансовом положении	Материнский банк		Прочие связанные стороны	
	2020 год	Ср. ставка вознаграждения, %	2020 год	Ср. ставка вознаграждения, %
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в евро	-	-	126,251	-
- в прочей валюте	-	-	177	-
Кредиты, выданные клиентам				
- в тенге	-	-	1,202,050	10,58
Прочие активы				
- в тенге	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	8,187	-	-	-
- в долларах США	164,650	-	-	-
- в евро	193	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в тенге	-	-	732,120	6,51
- в долларах США	-	-	468	0,90
Прочие обязательства				
- в тенге	6,710	-	37	-
- в долларах США	46,512	-	-	-
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении				
Гарантии полученные*	378,819	-	1,200,000	-

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Материнский банк		Прочие связанные стороны	
	2020 год	Ср. ставка вознаграждения, %	2020 год	Ср. ставка вознаграждения, %
Доход от операций с иностранной валютой	386	-	1,101	-
Процентные доходы	-	-	121,299	-
Процентные расходы	-	-	18,852	-
Комиссионные доходы	4,630	-	1,238	-
Комиссионные расходы	65,865	-	3,456	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	89,263	-	0	-
Прочие операционные доходы (расходы), нетто	-	-	0	-

* Гарантия, полученная от прочих связанных сторон, включает в себя гарантии в тенге, предоставленные компанией, входящей в группу Shinhan Financial Group Co. Ltd, по займам, выданным ее дочерней организации в Казахстане. Гарантии являются беспроцентными, срок истечения действия гарантий 27 мая 2021 года и 26 августа 2022 года.

АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
 в тысячах казахстанских тенге



29. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНАЯ КЛАССИФИКАЦИЯ

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

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

	Кредиторы и дебиторская задолженность				Учитываемые по справедливой стоимости прочий доход	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовая стоимость	Справедливая стоимость
	Учитываемые по амортизированной стоимости	Учитываемые по справедливой стоимости	Учитываемые по прочей амортизированной стоимости	Учитываемые по прочей амортизированной стоимости				
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	44,679,156	-	-	-	-	44,679,156	44,679,156
Счета и депозиты в банках	-	176,982	-	-	-	-	176,982	176,982
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	1,261,647	-	-	1,261,647	1,261,647
Кредиты, выданные клиентам	-	12,753,513	-	-	-	-	12,753,513	12,084,987
- выданные корпоративным клиентам	-	7,334,817	-	-	-	-	7,334,817	7,470,691
- выданные розничным клиентам	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	9,822,790	-	-	-	-	-	9,822,790	9,405,494
Прочие финансовые активы	-	1,312,064	-	-	-	-	1,312,064	1,312,064
	9,822,790	66,256,532	1,261,647				77,340,969	76,391,021
Финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков	-	-	-	-	-	798,297	798,297	798,297
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	-	53,772,225	53,772,225	53,772,225
Займы международных финансовых организаций	-	-	-	-	-	4,797,176	4,797,176	4,797,176
Прочие финансовые обязательства	-	1,734,160	-	-	-	95	1,734,255	1,734,255
	-	1,734,160	-	-	-	59,367,793	61,101,435	61,101,953

АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
 в тысячах казахстанских тенге



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

	Учитываемые по справедливой стоимости					Всего балансовая стоимость	Справедливая стоимость
	Учитываемые по справедливой стоимости через прочий доход	Кредиторы и дебиторская задолженность	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Учитываемые по справедливой стоимости	Доход		
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	37,279,674	-	-	-	37,279,674	37,279,674
Счета и депозиты в банках	-	174,885	-	-	-	174,885	174,885
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1,213,618	-	-	1,213,618	1,213,618
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-	-
- выданные корпоративным клиентам	-	7,773,237	-	-	-	7,773,237	6,639,221
- выданные розничным клиентам	-	6,607,375	-	-	-	6,607,375	6,653,719
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	7,534,624	-	-	-	-	7,534,624	7,500,355
Прочие финансовые активы	-	15,948	-	-	-	15,948	15,948
	7,534,624	51,851,119	1,213,618	-	-	60,599,361	59,477,420
Финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	-	-	-	173,031	-	173,031	173,031
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	38,918,608	-	38,918,608	38,918,608
Займы международных финансовых организаций	-	-	-	6,784,218	-	6,784,218	6,784,218
Прочие финансовые обязательства	-	434,422	-	-	-	434,422	434,422
	-	434,422	-	45,875,857	-	46,310,279	46,310,279



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

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреэды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Руководство использовало допущение по ставке дисконтирования 13.68% и 13.87% (в 2020 году: 13.87% и 13.62%), для дисконтирования будущих потоков денежных средств по оценке справедливой стоимости займов в тенге, выданных корпоративным клиентам, и займов, выданных розничным клиентам, соответственно 5.20% (в 2020 году: 5.20%), для дисконтирования будущих потоков денежных средств по оценке справедливой стоимости займов в долларах США, выданных корпоративным клиентам.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Отдел управления рисками, который является независимым от руководства фронт-офиса и подотчетен Финансовому директору, и который несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;



АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
в тысячах казахстанских тенге

- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии Отдела управления рисками;
- ежеквартальную проверку и бэк-тестирование модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку Правлением существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Отдел контроля кредитных продуктов оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- случаи, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- случаи использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Правления.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

	Уровень 2	
	31.12.2021	31.12.2020
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
- долговые ценные бумаги	1,261,647	1,178,855

В таблицах далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

2021 год	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Счета и депозиты в банках	176,982	-	176,982	176,982
Кредиты, выданные клиентам	19,555,678	-	19,555,678	20,088,330
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	9,405,494	-	9,405,494	9,822,790
Прочие финансовые активы	1,312,064	-	1,312,064	1,312,064
	30,450,218		30,450,218	31,400,166
Финансовые обязательства				
Счета и депозиты банков	798,297	-	798,297	798,297
Текущие счета и депозиты клиентов	53,772,225	-	53,772,225	53,772,225

**АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
в тысячах казахстанских тенге

2021 год	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Займы международных финансовых организаций	4,797,176	-	4,797,176	4,797,176
Прочие финансовые обязательства	1,734,255	-	1,734,255	1,734,255
	61,101,953		61,101,953	61,101,953

2020 год	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Счета и депозиты в банках	174,885	-	174,885	174,885
Кредиты, выданные клиентам	13,285,916	-	13,285,916	14,380,612
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	7,500,355	-	7,500,355	7,534,524
Прочие финансовые активы	15,948	-	15,948	15,948
	20,977,104		20,977,104	22,105,969
Финансовые обязательства				
Счета и депозиты банков	173,031	-	173,031	173,031
Текущие счета и депозиты клиентов	38,918,608	-	38,918,608	38,918,608
Займы международных финансовых организаций	6,784,218	-	6,784,218	6,784,218
Прочие финансовые обязательства	434,422	-	434,422	434,422
	46,310,279		46,310,279	46,310,279

Уровень 1: Денежные средства и их эквиваленты на 31.12.2021 года - 44,679,156 тыс. тенге (31.12.2020 года - 37,279,674 тыс. тенге).

30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

2 января 2022 года начались протесты в Казахстане, вызванные резким повышением цен на сжиженный газ. Повышение цен произошло 1 января 2022 года в связи с переходом на рыночный механизм ценообразования. Протесты начались в газодобывающем городе Жанаозене на западе Казахстана, но 3—4 января перекинулись на Алматы и другие города страны. Участники протестов перешли от экономических требований к политическим, включавшим отставку правительства и уход из политики первого президента страны Нурсултана Назарбаева.

4—5 января в Алматы протесты перешли в массовые беспорядки, в том числе поджоги правительственных зданий и мародерство, а власти потеряли контроль над городом; были сожжены бывшая резиденция Президента и акимат, протестующие захватили аэропорт Алматы. В большинстве других городов, включая столицу Казахстана Нур-Султан, власти сохраняли контроль над происходящим.

В Казахстане было объявлено чрезвычайное положение: сначала в некоторых регионах, потом и по всей стране. На протяжении нескольких дней происходили отключения интернета, приводящие к перебоям в работе безналичной оплаты. Были заморожены цены на сжиженный газ, что не привело к уменьшению протестов. Президент Казахстана Касым-Жомарт Токаев отправил правительство Аскара Мамина в отставку и возглавил Совет безопасности Казахстана вместо Нурсултана Назарбаева.

6 января по запросу Президента Казахстана была объявлена операция ОДКБ в Казахстане, включавшая вооруженные силы России и еще пяти стран и заявленная как миротворческая миссия по охране важных объектов и помощи в поддержании правопорядка. Был объявлен режим антитеррористической операции, начались зачистки городов от протестующих.

7 января власти Казахстана сообщили о восстановлении порядка в стране. 19 января отменен режим чрезвычайного положения, введенный на всей территории Казахстана с 5 января.



«ИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
в тысячах казахстанских тенге

Данные события не оказали влияния на Банк.

21 февраля Президент России, а также Госдума и Совет Федерации признали независимость Донецкой и Луганской народных республик.

22 февраля Президент России объявил о начале спецоперации по демилитаризации и денацификации Украины. С 24 февраля начались военные действия на всей территории Украины. Это событие повлияло на всю мировую экономику, котировки акций мировых компаний упали, но больше всего пострадали крупнейшие российские компании, чьи акции обвалились на 50%. Российский рубль потерял позиции по отношению к евро и доллару США, и следом за ним казахстанский тенге также потерял позиции.

Национальный Банк Республики Казахстан принял внеочередное решение по уровню базовой ставки, обусловленное необходимостью поддержания стабильности цен на фоне реализации рисков со стороны внешнего сектора при существенном ухудшении геополитической ситуации, которая рассматривалась в рамках негативного сценария и планов антикризисных мер Национального Банка Республики Казахстан и Правительства Республики Казахстан. С 24 февраля 2022 года базовая ставка установлена на уровне 13,5% годовых с процентным коридором +/- 1,0 п.п. Соответственно, ставка по операциям постоянного доступа по предоставлению ликвидности составит 14,5% и по операциям постоянного доступа по изъятию ликвидности - 12,5%.

Курс евро и доллара США по отношению к тенге повысился от 10 до 20 процентов, что является существенным для казахстанской экономики. Объективной причиной падения тенге 24 февраля 2022 года стали военные действия России в Украине и последовавшее за этим падение рубля и российских индексов. Сохранить стабильный курс не помогла ни высокая цена на нефть, ни приходившийся на это время налоговый период, когда казахстанские компании покупают тенге для уплаты налогов. Курс тенге увеличился с 431.8 тенге/доллар США до 449.53 тенге/доллар США на дату утверждения отчетности.

Данное событие не оказало влияния на финансовую отчетность Банка за 2021 финансовый год и в период после отчетной даты. Однако на данный момент будущие последствия предсказать невозможно. Руководство Банка намерено предпринять все возможные шаги для смягчения последствий.

В настоящее время руководство Банка проводит анализ и оценку того, каким образом данные события отразятся на деятельности Банка и окажут влияние на его финансовую отчетность.

В Феврале 2022 года Банк получил вторые транши по двум договорам займа с Европейским Банком Реконструкции и Развития:

- Договор займа № 50791 от 13.02.2020 на поддержание малого и среднего бизнеса в тенге на сумму, эквивалентную 10,000,000 долл. США со сроком погашения по второму траншу до 29.04.2027;

- Договор займа № 50792 от 13.02.2020 на развитие проекта "Женщины в бизнесе" в тенге на сумму, эквивалентную 5 000 000 долл. США со сроком погашения по второму траншу до 29.04.2027;

Процентное вознаграждение по займу начисляется по плавающей ставке и выплачивается на ежеквартальной основе в соответствии с условиями договора. На дату выпуска финансовой отчетности ставка вознаграждения по вторым траншам составляет 11,45%.

В Банке не имеют места другие события, произошедшие до даты утверждения финансовой отчетности, которые требовали бы корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности.