

**Акционерное общество Дочерний Банк  
«Банк Китая в Казахстане»**

**Финансовая отчётность**

*за 2021 год,  
с аудиторским отчётом независимого аудитора*

## СОДЕРЖАНИЕ

### АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

### ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

Отчёт о финансовом положении .....	1
Отчёт о совокупном доходе .....	2
Отчёт об изменениях в капитале .....	3
Отчёт о движении денежных средств .....	4

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности .....	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности .....	5
3. Основные положения учётной политики .....	6
4. Существенные учётные суждения и оценки .....	18
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	19
6. Средства в финансовых организациях .....	19
7. Кредиты клиентам .....	20
8. Инвестиционные ценные бумаги .....	25
9. Основные средства и активы в форме права пользования .....	26
10. Налогообложение .....	26
11. Средства других банков .....	28
12. Средства клиентов .....	28
13. Прочие обязательства .....	29
14. Капитал .....	29
15. Договорные и условные обязательства .....	29
16. Комиссионные доходы и расходы .....	31
17. Расходы на персонал и прочие административные расходы .....	32
18. (Расходы)/доходы по кредитным убыткам .....	33
19. Управление рисками .....	33
20. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	45
21. Анализ сроков погашения активов и обязательств .....	48
22. Операции со связанными сторонами .....	48
23. Достаточность капитала .....	50
24. События после отчетной даты .....	51

## Аудиторский отчет независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Акционерного Общества Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане»

---

### Наше мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного Общества Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Банка за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года;
- отчет о совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

---

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ и этическими требованиями Республики Казахстан, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности.



---

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у 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 отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, 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 МСА, 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 оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;



**Аудиторский отчет независимого аудитора (продолжение)**

Страница 3


- 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 отчете к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с 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.

От имени ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»

*PricewaterhouseCoopers LLP.*

Утверждено:



Дана Инкарбекова

Управляющий директор  
ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»  
(Генеральная государственная лицензия  
Министерства Финансов Республики Казахстан  
№00000005 от 21 октября 1999 года)



Подписано:



Айгуль Ахметова

Партнер аудиторских услуг  
Аудитор-исполнитель  
(Квалификационное свидетельство  
Аудитора №00000083 от 27 августа 2012  
года; Специальная доверенность  
№28/1-19 от 1 июля 2019 года)



## ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2021 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2021 год	2020 год
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	356.137.842	265.289.023
Средства в финансовых организациях	6	525.000	21.369.240
Кредиты клиентам	7	35.877.780	28.636.496
Инвестиционные ценные бумаги	8	59.383.025	64.283.318
Основные средства и активы в форме права пользования	9	2.333.968	2.337.891
Нематериальные активы		191.731	171.748
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	10	-	170.168
Прочие нефинансовые активы		37.597	78.750
<b>Итого активы</b>		<b>454.486.943</b>	<b>382.336.634</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	11	4.368.948	473.233
Средства клиентов	12	386.638.052	327.433.558
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	10	4.585	1.674
Обязательства по аренде		43.129	62.662
Прочие финансовые обязательства	13	173.098	155.702
Прочие нефинансовые обязательства	13	465.678	560.312
<b>Итого обязательства</b>		<b>391.693.490</b>	<b>328.687.141</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	14	5.485.008	5.485.008
Эмиссионный доход		89.144	89.144
Нераспределённая прибыль		53.385.951	44.241.991
Общий банковский резерв	14	3.833.350	3.833.350
<b>Итого капитал</b>		<b>62.793.453</b>	<b>53.649.493</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>454.486.943</b>	<b>382.336.634</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Ду Цинчжи



Председатель Правления

Сулейменова Ж.И.

Главный бухгалтер – член Правления

31 марта 2022 года

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 51 является неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.



## ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2021 год	2020 год
<b>Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки</b>			
Денежные средства и их эквиваленты		4.722.485	3.816.309
Кредиты клиентам		3.473.241	3.351.925
Инвестиционные ценные бумаги		2.399.866	2.516.537
<b>Итого процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки</b>		<b>10.595.592</b>	<b>9.684.771</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства клиентов		(1.404.889)	(1.732.812)
Прочие		(1.686)	(19.354)
		<b>(1.406.575)</b>	<b>(1.752.166)</b>
<b>Чистый процентный доход до доходов по кредитным убыткам</b>		<b>9.189.017</b>	<b>7.932.605</b>
Доходы/ (расходы) по кредитным убыткам	18	28.848	(322.189)
Выплата по списанному займу	18	174.037	—
<b>Чистая процентная маржа после создания резерва под кредитные убытки</b>		<b>9.391.902</b>	<b>7.610.416</b>
Комиссионные доходы	16	1.855.666	2.272.729
Комиссионные расходы	16	(49.124)	(49.558)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		1.497.683	1.073.799
- переоценка валютных статей		(78.596)	(12.047)
Прочий доход		8.478	3.941
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>3.234.107</b>	<b>3.288.864</b>
Расходы на персонал	17	(1.056.738)	(857.610)
Прочие административные расходы	17	(545.847)	(529.802)
Износ и амортизация		(158.601)	(137.220)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога		(80.732)	(83.971)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(1.841.918)</b>	<b>(1.608.603)</b>
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>10.784.091</b>	<b>9.290.677</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	10	(1.640.131)	(1.351.841)
<b>Прибыль за год</b>		<b>9.143.960</b>	<b>7.938.836</b>
Прочий совокупный доход		—	—
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>9.143.960</b>	<b>7.938.836</b>

## ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(В тысячах тенге)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Нераспределённая прибыль</i>	<i>Общий банковский резерв</i>	<i>Итого капитал</i>
<b>На 1 января 2020 года</b>	<b>5.485.008</b>	<b>89.144</b>	<b>36.303.155</b>	<b>3.833.350</b>	<b>45.710.657</b>
Прибыль за год	–	–	7.938.836	–	7.938.836
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	–	–
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>7.938.836</b>	<b>–</b>	<b>7.938.836</b>
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>5.485.008</b>	<b>89.144</b>	<b>44.241.991</b>	<b>3.833.350</b>	<b>53.649.493</b>
Прибыль за год	–	–	9.143.960	–	9.143.960
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	–	–
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>9.143.960</b>	<b>–</b>	<b>9.143.960</b>
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>5.485.008</b>	<b>89.144</b>	<b>53.385.951</b>	<b>3.833.350</b>	<b>62.793.453</b>



## ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<b>2021 год</b>	<b>2020 год</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		10.880.002	9.723.169
Проценты уплаченные		(1.879.400)	(1.000.615)
Комиссии полученные		1.682.100	2.161.501
Комиссии уплаченные		(48.615)	(55.735)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте полученные		1.497.683	1.073.799
Выплаты по списанному займу		174.037	–
Прочие доходы полученные		1.636	2.832
Расходы на персонал уплаченные		(1.021.981)	(870.293)
Прочие административные расходы уплаченные		(552.370)	(400.439)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога, уплаченные		(27.456)	(148.288)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>10.705.636</b>	<b>10.485.931</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в финансовых организациях		20.844.239	(21.706.000)
Кредиты клиентам		(7.161.607)	(1.389.772)
Прочие активы		(13.294)	(9.326)
<i>Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств</i>			
Средства других банков		3.810.728	(16.195.055)
Средства клиентов		53.317.404	73.839.017
Прочие обязательства		7.860	–
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>		<b>81.510.966</b>	<b>45.024.795</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(1.450.052)	(1.629.661)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>80.060.914</b>	<b>43.395.134</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	9	(87.583)	(54.675)
Поступление от реализации основных средств		–	1.429
Приобретение нематериальных активов		(54.863)	(84.440)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг		37.342.968	45.189.409
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(31.284.096)	(48.626.900)
<b>Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		<b>5.916.426</b>	<b>(3.575.177)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Платежи по договорам аренды		(20.529)	(21.310)
<b>Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности</b>		<b>(20.529)</b>	<b>(21.310)</b>
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	18	16.786	(5.594)
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		4.875.223	12.154.880
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>90.848.820</b>	<b>51.947.933</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на начало года</b>		<b>265.289.023</b>	<b>213.341.090</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на конец года</b>	5	<b>356.137.842</b>	<b>265.289.023</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 51 является неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 1. Описание деятельности

Акционерное общество Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане» (далее – «Банк») было создано 19 апреля 1993 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк предоставляет банковские услуги розничным и корпоративным клиентам в Республике Казахстан. На 31 декабря 2021 и 2020 годов единственным акционером Банка является «Банк Китая Лимитед» (далее – «Материнский банк»), образованный и осуществляющий свою деятельность в Китайской Народной Республике (далее – «КНР»). На 31 декабря 2021 и 2020 годов конечной контролирующей стороной Банка является Китайская Народная Республика (далее – «Акционер»). Подробная информация об операциях между связанными сторонами приводится в Примечании 22.

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций № 1.1.181, выданной 3 февраля 2020 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «АФР»).

Банк принимает вклады населения и юридических лиц, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Казахстан и за её пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

Головной офис Банка находится в городе Алматы. Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, 050063, г. Алматы, Ауэзовский район, микрорайон Жетысу-2, дом 71-б. Банк имеет два филиала в городах Нур-Султан и Актобе.

## 2. Основа подготовки финансовой отчетности

### Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого деятельность Банка подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ и другое минеральное сырье, составляющие основную часть экспорта страны. Эти особенности также включают, но не ограничиваются существованием национальной валюты, не имеющей свободной конвертации за пределами страны, и низким уровнем ликвидности рынка ценных бумаг. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, волатильность обменного курса оказали и могут продолжать оказывать негативное воздействие на экономику Республики Казахстан, включая снижение ликвидности и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования.

20 августа 2015 года Национальный банк и Правительство Республики Казахстан приняли решение о прекращении поддержки обменного курса тенге и реализации новой денежно-кредитной политики, основанной на режиме инфляционного таргетирования, отмене валютного коридора и переходе к свободно плавающему обменному курсу. При этом политика Национального банка в отношении обменного курса допускает интервенции, чтобы предотвратить резкие колебания обменного курса тенге для обеспечения финансовой стабильности.

По состоянию на 31 декабря 2021 года официальный обменный курс Национального Банка Республики Казахстан составил 431,80 тенге за 1 доллар США по сравнению с 420,91 тенге за 1 доллар США по состоянию на 31 декабря 2020 года. Таким образом, сохраняется неопределенность в отношении обменного курса тенге и будущих действий Национального банка и Правительства, а также влияния данных факторов на экономику Республики Казахстан.

В сентябре 2021 года международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило суверенный рейтинг Казахстана на уровне «BBB-». Прогноз изменения кредитного рейтинга «стабильный». Стабильный прогноз подтверждается наличием положительных балансовых показателей, сформированных за счет дополнительных поступлений в Национальный фонд Республики Казахстан, невысокого государственного долга, совокупный объем которого не превысит внешние ликвидные активы государства в течение двух лет, а также реализуемых Правительством Республики Казахстан мер, направленных на сдерживание негативных проявлений пандемии на экономику.

Низкие цены на нефть, сокращение ее добычи в связи с соглашением ОПЕК и последствия мер по сдерживанию COVID-19 неблагоприятно сказались на экономике Казахстана в 2020 году. Однако, восстановление в 2021 году в нефтяном секторе на фоне ослабления ограничений добычи со стороны ОПЕК+ и расширение добычи на Тенгизском месторождении, стабильная динамика в обрабатывающем секторе, рост инвестиционной активности, ослабление ограничений, связанных с пандемией, и восстановление внешней торговли будут способствовать экономическому росту в 2022 году. По прогнозам аналитиков темп роста экономики составит около 3,6 процента в среднем в 2021-2024 годах.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

### Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако, будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Кроме того, банковский сектор в Республике Казахстан остается подверженным влиянию политических, законодательных, налоговых и регуляторных изменений в Республике Казахстан. Перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством Республики Казахстан, а также от развития правовой, контрольной и политической систем, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Банка. Также, на операционную и экономическую ситуацию в Республике Казахстан повлияли январские события 2022 года в Казахстане и геополитическая ситуация между Россией и Украиной, которая началась 24 февраля 2022 года. Эффект от данных событий более подробно описан в Примечании 24, как некорректируемые события после отчетной даты.

## 3. Основные положения учётной политики

### Общая часть

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное.

### Оценка справедливой стоимости

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

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

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

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

#### Финансовые активы и обязательства

##### *Первоначальное признание*

###### *Дата признания*

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

##### *Первоначальная оценка*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### Первоначальное признание (продолжение)

###### Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

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

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

###### Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов

Банк выпускает финансовые гарантии и имеет обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчётности по справедливой стоимости, в сумме полученной комиссии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в составе прибыли или убытка, и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ).



(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### Первоначальное признание (продолжение)

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

##### Реклассификация финансовых активов и обязательств

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

##### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, корреспондентские счета и срочные вклады в Национальном банке Республики Казахстан со сроком погашения с даты образования до 90 дней, корреспондентские счета в других банках, не обременённые какими-либо договорными обязательствами.

##### Заёмные средства

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

##### Взаимозачёт финансовых активов и обязательств

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

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

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

##### Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признаёт оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

(i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

#### Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный оценочный резерв под кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении.

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Банком значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 30. Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Банком обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 19. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 19 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

В качестве исключения по определенным финансовым инструментам, таким как кредитные карты, которые могут включать как кредит, так и неиспользованное обязательство, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки за период, в течение которого Банк подвержен кредитному риску, то есть до тех пор, пока ожидаемые кредитные убытки не уменьшатся за счет мер по управлению кредитным риском, даже если такой период выходит за рамки максимального периода кредитного договора. Это связано с тем, что подверженность кредитным убыткам в связи с возможностью потребовать погашения задолженности и аннулировать неиспользованное обязательство не ограничивается сроком подачи уведомления, установленным в договоре.

#### Модификация финансовых активов

Иногда Банк пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Банк оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

#### Модификация финансовых активов, в том числе реструктуризация займов (продолжение)

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Банк также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Банк сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует и его модификация не приводит к прекращению признания. Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### **Финансовые активы**

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

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

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

##### *Списание*

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

#### **Финансовые обязательства**

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

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства первоначальное обязательство снимается с учёта, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

#### **Аренда**

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

#### *Активы в форме права пользования*

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

#### *Обязательства по аренде*

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

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

#### **Налогообложение**

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

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

#### Налогообложение (продолжение)

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

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

#### Основные средства

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

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

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

	<u>Годы</u>
Здания	50
Компьютерное оборудование	4-5
Транспортные средства	5
Прочие	4-7

Земля имеет неограниченный срок полезного использования и не подлежит амортизации.

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

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

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретённые отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретённых в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределённый срок полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 7 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

#### Оценочные обязательства

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



*(В тысячах тенге, если не указано иное)*

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

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

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

#### Уставный капитал

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

#### Дивиденды

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

#### Условные активы и обязательства

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

#### Признание доходов и расходов

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

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

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

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

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

#### Комиссионные доходы

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы за агентское обслуживание, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные доходы от Агентских услуг, Расчетных операций, Гарантий и аккредитивов и других банковских услуг отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Банком.

*Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

#### Пересчёт иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге, который является функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее – «КФБ») и опубликованные НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по официальному рыночному обменному курсу, действующему на отчетную дату.

Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в составе прибыли или убытка по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Разница между договорным обменным курсом по операциям в иностранной валюте и обменным курсом, установленным КФБ на дату таких операций, включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2021 и 2020 годов официальный курс КФБ составил 431,8 тенге и 420,91 тенге за 1 доллар США, соответственно.

#### Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2021 года:

**Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты).** Поправка предоставляет арендаторам льготу в форме факультативного освобождения от оценки того, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут выбрать вариант учета уступок по аренде таким образом, как если бы такие уступки не являлись модификацией аренды. Это практическое решение применяется только к уступкам по аренде, предоставленным непосредственно в связи с пандемией COVID-19, и только в случае выполнения всех следующих условий: изменение в арендных платежах приводит к пересмотру возмещения за аренду таким образом, что оно не будет превышать сумму возмещения за аренду непосредственно до изменения; любое уменьшение арендных платежей влияет только на платежи к уплате не позднее 30 июня 2021 г.; и отсутствие существенных изменений в других условиях аренды. 31 марта 2021 года в связи с продолжением пандемии Совет по МСФО опубликовал дополнительные поправки, включающие даты уступок с 30 июня 2021 г. по 30 июня 2022 г. (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты).



(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

Данная поправка не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка в связи с тем, что у Банка не было льгот по аренде.

**Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).** Поправки Этапа 2 направлены на решение вопросов, вытекающих из результатов внедрения реформ, в том числе касающихся замены одной базовой процентной ставки на альтернативную. Поправки касаются следующих областей:

- Порядок учета изменений в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы базовой процентной ставки (далее – "реформа IBOR"): В отношении инструментов, к которым применяется оценка по амортизированной стоимости, согласно поправкам, в качестве упрощения практического характера организации должны учитывать изменение в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы IBOR путем изменения эффективной процентной ставки с помощью руководства, содержащегося в пункте В 5.4.5 МСФО (IFRS) 9. Следовательно, прибыль или убыток не подлежат незамедлительному признанию. Указанное упрощение практического характера применяется только к такому изменению и в той мере, в которой это необходимо непосредственно вследствие реформы IBOR, а новая основа экономически эквивалентна предыдущей основе. Страховщики, применяющие временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9, также должны применять такое же упрощение практического характера. В МСФО (IFRS) 16 также была внесена поправка, согласно которой арендаторы обязаны использовать аналогичное упрощение практического характера для учета модификаций договоров аренды, которые меняют основу для определения будущих арендных платежей в результате реформы IBOR.
- Дата окончания для освобождения по поправкам Этапа 1 для не определенных в договоре компонентов риска в отношениях хеджирования: В соответствии с поправками Этапа 2 организациям необходимо в перспективе прекратить применять освобождения Этапа 1 в отношении не определенных в договоре компонентов риска на более раннюю из двух дат: на дату внесения изменений в не определенный в договоре компонент риска или на дату прекращения отношений хеджирования. В поправках Этапа 1 не определена дата окончания в отношении компонентов риска.
- Дополнительные временные исключения из применения конкретных требований к учету хеджирования: Поправки Этапа 2 предусматривают дополнительное временное освобождение от применения установленных МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 особых требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа IBOR оказывает прямое воздействие.
- Дополнительное раскрытие информации по МСФО (IFRS) 7, относящееся к реформе IBOR: В поправках устанавливаются требования к раскрытию следующей информации: (i) как организация управляет процессом перехода на альтернативные базовые ставки; ее прогресс и риски, вытекающие из этого перехода; (ii) количественная информация о производных и непроизводных финансовых инструментах, которым предстоит переход, в разбивке по существенным базовым процентным ставкам; и (iii) описание любых изменений в стратегии управления рисками в результате реформы IBOR.

В соответствии с данными поправками, изменения основы определения предусмотренных договором денежных потоков должны отражаться посредством корректировки эффективной процентной ставки. Прибыль или убыток не подлежат незамедлительному признанию. Аналогичное упрощение практического характера используется для обязательств по аренде. Такой пересмотр эффективной процентной ставки применим, только если изменение необходимо непосредственно вследствие реформы базовой процентной ставки, а новая основа экономически эквивалентна предыдущей основе. Если часть изменения или все изменение основы определения предусмотренных договором денежных потоков финансового актива и обязательства не соответствует отмеченным выше критериям, указанное упрощение практического характера сначала применяется к изменениям, требуемым реформой базовой процентной ставки, включая обновление эффективной процентной ставки инструмента. Все дополнительные изменения приводят к модификации или прекращению признания прибыли или убытка. Если модификация аренды осуществляется в дополнение к модификациям, требуемым реформой IBOR, стандартные требования МСФО (IFRS) 16 применяются ко всей модификации аренды, включая изменения, требуемые реформой IBOR.

Данная реформа не имеет влияния на финансовую отчетность Банка ввиду то, что у Банка отсутствуют финансовые инструменты с плавающими процентными ставками.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

#### Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

- МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – "Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием" (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- "Доход, полученный до начала целевого использования", "Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора", "Ссылка на Концептуальные основы" – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 годы – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты).
- Поправка к МСФО (IAS) 8 "Определение бухгалтерских оценок" (выпущена 12 февраля 2021 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Отложенные налоги, относящиеся к активам и обязательствам, возникающим из одной сделки – Поправка к МСФО (IAS) 12 (выпущена 7 мая 2021 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 31 марта 2021 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Положению о практике МСФО: «Раскрытие информации об учетной политике» (выпущены 12 февраля 2021 г. и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начиная с 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Переходные положения для страховщиков, применяющих МСФО (IFRS) 17 – Поправки к МСФО (IFRS) 17 (выпущены 9 декабря 2021 г. и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 4. Существенные учётные суждения и оценки

### Неопределённость оценок

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

#### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 20*.

#### *Убытки от обесценения по финансовым активам*

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

К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

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

Увеличение коэффициента вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2021 года привело бы к увеличению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 3.705 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 5.087 тысяч тенге). Уменьшение коэффициента вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2021 года привело бы к снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 137 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 2.857 тысяч тенге).

Увеличение коэффициента убытка в случае дефолта на 20% по состоянию на 31 декабря 2021 года привело бы к увеличению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 5.490 тысяч тенге (2020 год: 1.115 тысяч тенге). Уменьшение коэффициента убытка в случае дефолта на 20% по состоянию на 31 декабря 2021 года привело бы к снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1.647 тысяч тенге (2020 год: 6.828 тысяч тенге).

Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в *Примечании 19*.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

На 31 декабря денежные средства и их эквиваленты включают:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
<b>Наличные средства</b>	697.462	866.346
<b>Средства в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»</b>		
- Корреспондентские счета	197.785.345	132.596.734
- Срочные вклады, размещённые на срок до 90 дней	144.447.765	115.537.333
<b>Средства на корреспондентских счетах в других банках</b>		
- с кредитным рейтингом «A+»	908.408	1.899.037
- с кредитным рейтингом «A»	11.077.766	9.843.101
- с кредитным рейтингом «BBB»	1.224.515	4.553.878
	<b>356.141.261</b>	<b>265.296.429</b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(3.419)	(7.406)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>356.137.842</b>	<b>265.289.023</b>

Кредитные рейтинги, указанные в таблице выше, представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard&Poors или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств. 29 марта 2022 года рейтинговое агентство Fitch Ratings отозвало рейтинг сестринского Банка Китая в России, остаток за 28 марта 2022 года на корреспондентском счете составил в эквиваленте 172.225 тысяч тенге.

### Требования к минимальным резервам

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать обязательные резервы, которые рассчитываются как процент от определённых обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться в тенге в виде средств на корреспондентских счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере средних остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или наличных денежных средств за период формирования резервов. На 31 декабря 2021 и 2020 годов резервные активы Банка составляют 7.456.248 тысяч тенге и 8.825.347 тысяч тенге, соответственно.

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

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
<b>ОКУ на 1 января</b>	<b>(7.406)</b>	<b>(661)</b>
Чистое изменение резерва за год (Примечание 18)	3.998	(5.594)
Курсовые разницы	(11)	(1.151)
<b>На 31 декабря</b>	<b>(3.419)</b>	<b>(7.406)</b>

## 6. Средства в финансовых организациях

На 31 декабря средства в финансовых организациях включают:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
<b>Средства в финансовых организациях</b>		
- Депозит участника КФБ без рейтинга, предоставленный в качестве обеспечения	525.000	325.000
- Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-», размещенные на срок более 90 дней	-	21.057.028
	<b>525.000</b>	<b>21.382.028</b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	-	(12.788)
<b>Итого средства в финансовых организациях</b>	<b>525.000</b>	<b>21.369.240</b>

Казахстанская Фондовая Биржа не имеет кредитного рейтинга, так как является организатором торгов ценных бумаг на фондовой бирже. Мажоритарным акционером КФБ является НБРК, который владеет около 44 процентов всех акции КФБ. Депозит был размещен для целей участия в торгах на КФБ и не несет потенциальных рисков.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 6. Средства в финансовых организациях (продолжение)

Все остатки средств в финансовых организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений оценочного резерва под ОКУ представлен ниже:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
<b>ОКУ на 1 января</b>	(12.788)	–
Чистое изменение резерва за год (Примечание 18)	12.788	(12.788)
<b>ОКУ на 31 декабря</b>	<u>–</u>	<u>(12.788)</u>

## 7. Кредиты клиентам

На 31 декабря 2021 и 2020 годов кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Кредитование крупного бизнеса	20.973.004	18.059.861
Кредитование среднего и малого бизнеса	14.876.718	11.480.861
Потребительское кредитование	37.146	57.794
Ипотечное кредитование	10.612	72.119
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<u>35.897.480</u>	<u>29.670.635</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(19.700)	(1.034.139)
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<u>35.877.780</u>	<u>28.636.496</u>

### Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитования крупного бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>Кредитование крупного бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года</b>	<b>18.059.861</b>	–	–	<b>18.059.861</b>
Новые созданные активы	5.057.903	–	–	5.057.903
Активы, которые были погашены	(2.120.760)	–	–	(2.120.760)
<i>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</i>	<u>2.937.143</u>	–	–	<u>2.937.143</u>
Курсовые разницы	(24.000)	–	–	(24.000)
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<u><b>20.973.004</b></u>	–	–	<u><b>20.973.004</b></u>
<b>ОКУ на 1 января 2021 года</b>	<b>35.016</b>	–	–	<b>35.016</b>
Новые созданные активы	2.032	–	–	2.032
Активы, которые были погашены	(649)	–	–	(649)
Влияние на ОКУ на конец периода в результате изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(25.508)	–	–	(25.508)
<i>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</i>	<u>(24.125)</u>	–	–	<u>(24.125)</u>
Курсовые разницы	980	–	–	980
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<u><b>11.871</b></u>	–	–	<u><b>11.871</b></u>



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 7. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитования среднего и малого бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>Кредитование среднего и малого бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>				
на 1 января 2021 года	9.391.066	1.103.362	986.433	11.480.861
Новые созданные активы	10.695.410	–	–	10.695.410
Активы, которые были погашены	(6.040.134)	(272.986)	–	(6.313.120)
<i>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</i>	<i>4.655.276</i>	<i>(272.986)</i>	<i>–</i>	<i>4.382.290</i>
Списанные суммы	–	–	(986.433)	(986.433)
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>14.046.342</b>	<b>830.376</b>	<b>–</b>	<b>14.876.718</b>
<b>ОКУ на 1 января 2021 года</b>	<b>4.782</b>	<b>7.893</b>	<b>986.433</b>	<b>999.108</b>
Новые созданные активы	3.392	–	–	3.392
Активы, которые были погашены	(1.057)	–	–	(1.057)
Влияние на ОКУ на конец периода в результате изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(2.758)	(4.426)	–	(7.184)
<i>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</i>	<i>(423)</i>	<i>(4.426)</i>	<i>–</i>	<i>(4.849)</i>
Списанные суммы	–	–	(986.433)	(986.433)
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>4.359</b>	<b>3.467</b>	<b>–</b>	<b>7.826</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте ипотечного кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>				
на 1 января 2021 года	61.666	10.453	–	72.119
Активы, которые были погашены	(51.054)	(10.453)	–	(61.507)
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>10.612</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>10.612</b>
<b>ОКУ на 1 января 2021 года</b>	<b>5</b>	<b>3</b>	<b>–</b>	<b>8</b>
Активы, которые были погашены	(3)	(3)	–	(6)
Влияние на ОКУ на конец периода в результате изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(1)	–	–	(1)
<i>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</i>	<i>(4)</i>	<i>(3)</i>	<i>–</i>	<i>(7)</i>
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>1</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 7. Кредиты клиентам (продолжение)

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте потребительского кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года</b>	<b>57.794</b>	–	–	<b>57.794</b>
Активы, которые были погашены	(20.648)	–	–	(20.648)
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>37.146</b>	–	–	<b>37.146</b>
<b>ОКУ на 1 января 2021 года</b>	<b>7</b>	–	–	<b>7</b>
Активы, которые были погашены	(2)	–	–	(2)
Влияние на ОКУ на конец периода в результате изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(3)	–	–	(3)
<i>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</i>	<i>(5)</i>	–	–	<i>(5)</i>
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>2</b>	–	–	<b>2</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитования крупного бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Кредитование крупного бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>13.545.279</b>	<b>45.964</b>	–	<b>13.591.243</b>
Новые созданные активы	10.544.214	–	–	10.544.214
Активы, которые были погашены	(6.121.457)	–	–	(6.121.457)
Переводы в Этап 1	45.904	(45.904)	–	–
Изменение в начисленных процентах	24.746	(60)	–	24.686
Курсовые разницы	21.175	–	–	21.175
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>18.059.861</b>	–	–	<b>18.059.861</b>
<b>ОКУ на 1 января 2020 года</b>	<b>(4.744)</b>	<b>(7.519)</b>	–	<b>(12.263)</b>
Новые созданные активы	(30.833)	–	–	(30.833)
Активы, которые были погашены	10.905	–	–	10.905
Переводы в Этап 1	(7.519)	7.519	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(2.810)	–	–	(2.810)
<i>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</i>	<i>(30.257)</i>	<i>7.519</i>	–	<i>(22.738)</i>
Курсовые разницы	(15)	–	–	(15)
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>(35.016)</b>	–	–	<b>(35.016)</b>



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 7. Кредиты клиентам (продолжение)

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитования среднего и малого бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Кредитование среднего и малого бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>				
на 1 января 2020 года	12.116.505	1.364.030	967.915	14.448.450
Новые созданные активы	1.687.000	–	–	1.687.000
Активы, которые были погашены	(4.395.834)	(261.630)	(1.764)	(4.659.228)
Изменение в начисленных процентах	(16.605)	962	–	(15.643)
Курсовые разницы	–	–	20.282	20.282
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>9.391.066</b>	<b>1.103.362</b>	<b>986.433</b>	<b>11.480.861</b>
<b>ОКУ на 1 января 2020 года</b>	<b>(1.806)</b>	<b>(7.975)</b>	<b>(696.799)</b>	<b>(706.580)</b>
Новые созданные активы	(547)	–	–	(547)
Активы, которые были погашены	45	239	–	284
Влияние на ОКУ на конец периода в результате изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(2.474)	(157)	(283.845)	(286.476)
<i>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</i>	<i>(2.976)</i>	<i>82</i>	<i>(283.845)</i>	<i>(286.739)</i>
Курсовые разницы	–	–	(5.789)	(5.789)
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>(4.782)</b>	<b>(7.893)</b>	<b>(986.433)</b>	<b>(999.108)</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте ипотечного кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>				
на 1 января 2020 года	93.276	–	11.988	105.264
Активы, которые были погашены	(31.588)	(1.521)	–	(33.109)
Переводы в Этап 2	–	11.881	(11.881)	–
Изменение в начисленных процентах	(22)	93	(107)	(36)
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>61.666</b>	<b>10.453</b>	<b>–</b>	<b>72.119</b>
<b>ОКУ на 1 января 2020 года</b>	<b>(8)</b>	<b>–</b>	<b>(598)</b>	<b>(606)</b>
Активы, которые были погашены	1	–	–	1
Переводы в Этап 2	–	(598)	598	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	2	595	–	597
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>(5)</b>	<b>(3)</b>	<b>–</b>	<b>(8)</b>



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 7. Кредиты клиентам (продолжение)

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте потребительского кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>				
на 1 января 2020 года	85.487	–	–	85.487
Активы, которые были погашены	(27.650)	–	–	(27.650)
Изменение в начисленных процентах	(43)	–	–	(43)
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>57.794</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>57.794</b>
<b>ОКУ на 1 января 2020 года</b>	<b>(9)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(9)</b>
Активы, которые были погашены	1	–	–	1
Влияние на ОКУ на конец периода в результате изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	1	–	–	1
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>(7)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(7)</b>

### Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2021 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заёмщикам, составляла 35.849.722 тысяч тенге или 99,9% от совокупного кредитного портфеля (на 31 декабря 2020 года: 28.998.735 тысяч тенге или 97,7% от совокупного кредитного портфеля). На 31 декабря 2021 года по данным кредитам был сформирован резерв под обесценение в размере 19.697 тысяч тенге (на 31 декабря 2020 года: 516.097 тысячи тенге).

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

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Финансовые услуги	13.722.385	9.345.902
Услуги связи	13.103.994	11.090.983
Торговля нефтегазовыми продуктами	7.574.490	6.354.477
Торговля	826.908	1.653.594
Производство	602.248	602.326
Транспорт	–	493.440
Физические лица	47.755	129.913
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>35.877.780</b>	<b>29.670.635</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 года существенные модификации займов, которые не привели к прекращению их признания, отсутствуют. В течение 2021 года заемщики из секторов экономики «Финансовые услуги» и «Услуги связи» открыли новые кредиты, в рамках своих кредитных линий, на сумму 5.250.000 и 2.000.000 тысяч тенге, соответственно.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 7. Кредиты клиентам (продолжение)

### Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

- при кредитовании юридических лиц – залог жилой и коммерческой недвижимости, прав требования, гарантий;
- при кредитовании физических лиц – залог жилой недвижимости.

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под ожидаемые кредитные убытки.

В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам Этапа 3 на 31 декабря 2021 и 2020 годов составили бы:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Кредитование среднего и малого бизнеса	–	986.433
Ипотечное кредитование	–	–
<b>Итого</b>	<u>–</u>	<u>986.433</u>

## 8. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

### *Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости*

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Купонные еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «BBB-»	59.432.137	58.558.680
Дисконтные ноты НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	–	5.781.410
	<u>59.432.137</u>	<u>64.340.090</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(49.112)	(56.772)
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги</b>	<u>59.383.025</u>	<u>64.283.318</u>

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

Все долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
<b>ОКУ на 1 января</b>	<b>(56.772)</b>	<b>(46.167)</b>
Чистое изменение резерва за год (Примечание 18)	9.220	(6.204)
Курсовая разница	(1.560)	(4.401)
<b>На 31 декабря</b>	<u><b>(49.112)</b></u>	<u><b>(56.772)</b></u>



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 9. Основные средства и активы в форме права пользования

Движение основных средств и активов в форме права пользования в 2021 и 2020 годах представлено следующим образом:

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Компью- терное обору- дование</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Всего</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>							
31 декабря 2019 года	75.325	2.576.474	165.739	83.748	165.056	88.794	3.155.136
Поступления	–	–	10.003	–	25.585	–	35.588
Выбытие	–	–	(696)	(3.973)	(2.152)	–	(6.821)
31 декабря 2020 года	75.325	2.576.474	175.046	79.775	188.489	88.794	3.183.903
Поступления	–	–	96.995	–	22.803	–	119.798
Выбытия	–	–	–	–	(150)	–	(150)
31 декабря 2021 года	75.325	2.576.474	272.041	79.775	211.142	88.794	3.303.551
<b>Накопленный износ</b>							
31 декабря 2019 года	–	(453.820)	(97.638)	(53.479)	(120.945)	(17.759)	(743.641)
Начисление амортизации	–	(51.499)	(19.989)	(6.054)	(13.574)	(17.759)	(108.875)
Выбытие	–	–	696	3.973	1.835	–	6.504
31 декабря 2020 года	–	(505.319)	(116.931)	(55.560)	(132.684)	(35.518)	(846.012)
Начисление амортизации	–	(51.500)	(32.477)	(6.053)	(15.933)	(17.758)	(123.721)
Выбытие	–	–	–	–	150	–	150
31 декабря 2021 года	–	(556.819)	(149.408)	(61.613)	(148.467)	(53.276)	(969.583)
<b>Чистая остаточная стоимость</b>							
31 декабря 2019 года	75.325	2.122.654	68.101	30.269	44.111	71.035	2.411.495
31 декабря 2020 года	75.325	2.071.155	58.115	24.215	55.805	53.276	2.337.891
31 декабря 2021 года	75.325	2.019.655	122.633	18.162	62.675	35.518	2.333.968

По состоянию на 31 декабря 2021 года, полностью самортизированные основные средства, находящиеся в использовании Банком, составляют 278.383 тысяч тенге (на 31 декабря 2020 года: 270.617 тысяч тенге).

Активы в форме права пользования представлены правом на использование офисных помещений.

## 10. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	1.637.220	1.432.678
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	2.911	9.049
Корректировка отложенного и текущего корпоративного подоходного налога за прошлые периоды	–	(89.886)
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>1.640.131</b>	<b>1.351.841</b>

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 10. Налогообложение (продолжение)

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

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>10.784.091</b>	<b>9.290.677</b>
Нормативная ставка налога	20%	20%
<b>Расчётный расход по корпоративному подоходному налогу по нормативной ставке</b>	<b>2.156.818</b>	<b>1.858.135</b>
<i>Доходы, не подлежащие налогообложению</i>		
Необлагаемый налогом (доход)/расход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	(479.973)	(503.307)
<i>Расходы, не относимые на вычет</i>		
Корректировка отложенного корпоративного налога прошлых лет	–	(109.396)
Корректировка текущего корпоративного налога прошлых лет	–	19.510
Прочие невычитаемые/необлагаемые расходы/(доходы)	(36.715)	86.899
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>1.640.131</b>	<b>1.351.841</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 17.000 тысяч тенге и на 31 декабря 2020 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 170.168 тысяч тенге.

Сальдо отложенного корпоративного подоходного налога, рассчитанное посредством применения нормативной ставки налога, действующей на дату составления отчёта о финансовом положении, к временным разницам между базой налогообложения активов и обязательств, и суммами, представленным в финансовой отчётности, включает следующее по состоянию на 31 декабря:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли и убытка</i>		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли и убытка</i>		
	<u>2019 год</u>		<u>2020 год</u>		<u>2021 год</u>
<b>Налоговый эффект временных разниц</b>					
Начисленные административные расходы	26.916	(1.037)	25.879	4.427	30.306
<b>Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>26.916</b>	<b>(1.037)</b>	<b>25.879</b>	<b>4.427</b>	<b>30.306</b>
Основные средства и нематериальные активы	(128.936)	101.383	(27.553)	(7.338)	(34.891)
<b>Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(128.936)</b>	<b>101.383</b>	<b>(27.553)</b>	<b>(7.338)</b>	<b>(34.891)</b>
<b>Итого активы/(обязательства) по отложенному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(102.020)</b>	<b>100.346</b>	<b>(1.674)</b>	<b>(2.911)</b>	<b>(4.585)</b>



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 11. Средства других банков

На 31 декабря средства других банков включают:

	2021 год	2020 год
Текущие счета	4.368.948	473.233
<b>Итого средства других банков</b>	<b>4.368.948</b>	<b>473.233</b>

На 31 декабря 2021 и 2020 годов текущие счета включают в себя денежные средства, размещенные Материнским банком и компаниями, находящимися под общим контролем Материнского банка на общую сумму 74.382 тысячи тенге и 63.254 тысяч тенге, соответственно (Примечание 22).

На 31 декабря 2021 три крупных Банка разместили средства в Банке на сумму 3.905.165 тысяч тенге или 89,39% от общей суммы средств других банков.

## 12. Средства клиентов

На 31 декабря средства клиентов включают:

	2021 год	2020 год
<b>Текущие счета и счета до востребования</b>		
Корпоративные клиенты	262.856.700	233.880.262
Физические лица	3.294.154	3.488.196
	<b>266.150.854</b>	<b>237.368.458</b>
<b>Срочные вклады</b>		
Корпоративные клиенты	120.415.668	89.968.196
Физические лица	71.530	96.904
	<b>120.487.198</b>	<b>90.065.100</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>386.638.052</b>	<b>327.433.558</b>
<b>Удерживаемые в качестве обеспечения по выданным гарантиям</b>		
Корпоративные клиенты	751.120	2.453.400
<b>Итого средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 15)</b>	<b>751.120</b>	<b>2.453.400</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года на долю 10 самых крупных клиентов Банка приходится 80% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2020 года: 79%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2021 года составил 308.095.101 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 259.216.173 тысячи тенге).

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу выплачивается в размере, определенном в соответствии с условиями договора банковского вклада, заключенного между вкладчиком и Банком.

Далее представлен анализ средств клиентов по секторам экономики:

	2021 год	2020 год
Нефтегазовая промышленность	139.082.045	49.092.268
Транспорт и связь	108.193.354	107.524.081
Торговля	49.035.014	53.079.532
Строительство	31.713.279	60.616.218
Промышленное производство	26.306.885	31.529.028
Предоставление услуг потребителям	19.912.099	11.403.204
Горнодобывающая промышленность	5.697.077	6.721.067
Физические лица	3.365.684	3.585.100
Прочее	3.332.615	3.883.060
	<b>386.638.052</b>	<b>327.433.558</b>

На 31 декабря 2021 года, на долю крупнейшего клиента из Нефтегазовой промышленности приходится 92.099.347 тысяч тенге.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 13. Прочие обязательства

На 31 декабря прочие обязательства включают:

	2021 год	2020 год
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Начисленные административные и комиссионные расходы	172.323	152.452
Резерв под ОКУ по условным обязательствам (Примечание 15)	775	3.250
	<b>173.098</b>	<b>155.702</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Авансы, полученные по агентским услугам	191.020	397.592
Начисленные расходы по вознаграждению работников	143.424	108.667
Налоги к уплате, за исключением корпоративного подоходного налога	68.184	33.093
Корпоративный подоходный налог	17.000	-
Полученные комиссии по выданным гарантиям	36.248	3.164
Прочие нефинансовые обязательства	9.802	17.796
	<b>465.678</b>	<b>560.312</b>
<b>Прочие обязательства</b>	<b>638.776</b>	<b>716.014</b>

### 14. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, объявленные и выпущенные в обращение простые акции в количестве 5.150 штук были полностью оплачены Материнским банком по цене размещения 1.065.050 тенге за одну простую акцию. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов все выпущенные акции принадлежат Материнскому банку. Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов. В 2021 и 2020 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались. На 31 декабря 2021 и 2020 годов общая стоимость всех простых акций составила 5.485.008 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов сумма общего банковского резерва на покрытие непредвиденных рисков и будущих убытков составляет 3.833.350 тысяч тенге. Средства из общего банковского резерва могут быть распределены только с официального разрешения Материнского банка.

### 15. Договорные и условные обязательства

#### Налогообложение

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

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

Руководство Банка считает, что его интерпретации соответствующего законодательства являются приемлемыми и налоговая позиция Банка обоснована.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 15. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Юридические вопросы

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

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

### Договорные и условные обязательства

На 31 декабря 2021 и 2020 годов договорные финансовые и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Гарантии выданные	15.178.596	6.754.165
Неиспользованные кредитные линии	7.690.167	12.294.313
	<b>22.868.763</b>	<b>19.048.478</b>
Минус: резервы по условным обязательствам ( <i>Примечание 13</i> )	(775)	(3.250)
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям ( <i>Примечания 12</i> )	(751.120)	(2.453.400)
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<b>22.116.868</b>	<b>16.591.828</b>

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

При необходимости Банк запрашивает обеспечение по кредитным финансовым инструментам.

Финансовые гарантии и неиспользованные кредитные линии отнесены к Этапу 1 с кредитным рейтингом «А» или полным денежным обеспечением. Ниже представлен анализ изменений стоимости условных обязательств за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов:

<i>Финансовые гарантии</i>	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
<b>На 1 января</b>	<b>6.754.165</b>	<b>33.894.193</b>
Новые созданные обязательства	20.790.935	2.999.925
Гарантии, которые были погашены	(12.366.504)	(30.139.953)
<b>На 31 декабря</b>	<b>15.178.596</b>	<b>6.754.165</b>
<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
<b>На 1 января</b>	<b>12.294.313</b>	<b>11.932.580</b>
Выданные займы в течение периода	(4.500.000)	–
Курсовая разница	(104.146)	361.733
<b>На 31 декабря</b>	<b>7.690.167</b>	<b>12.294.313</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 15. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов:

<i>Финансовые гарантии</i>	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
<b>ОКУ на 1 января</b>	<b>(63)</b>	<b>(2.012)</b>
Чистое изменение резерва за год	(146)	1.949
<b>На 31 декабря</b>	<b>(209)</b>	<b>(63)</b>

<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
<b>ОКУ на 1 января</b>	<b>(3.187)</b>	<b>(12.420)</b>
Чистое изменение резерва за год	2.668	9.325
Курсовая разница	(47)	(92)
<b>На 31 декабря</b>	<b>(566)</b>	<b>(3.187)</b>

## 16. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы за годы, закончившиеся 31 декабря, включают:

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Агентские услуги	1.418.946	1.684.764
Расчётные операции	239.692	219.969
Гарантии и аккредитивы	105.687	280.871
Ведение банковских счетов клиентов	37.179	24.807
Кассовые операции	7.714	22.806
Прочее	46.448	39.512
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>1.855.666</b>	<b>2.272.729</b>
Уплата членских взносов	(19.778)	(15.522)
Брокерские услуги	(16.510)	(17.206)
Расчётные операции	(12.536)	(10.238)
Полученные услуги по гарантиям	–	(4.131)
Прочее	(300)	(2.461)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(49.124)</b>	<b>(49.558)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>1.806.542</b>	<b>2.223.171</b>

Банк предоставляет агентские услуги по административному управлению кредитами, выданными резидентам Республики Казахстан филиалами Материнского банка, зарегистрированными на Каймановых островах, Материнского банка, зарегистрированным в Венгрии, филиалом Материнского банка, зарегистрированным в провинции Хайнань, Хункоуское отделение. В связи с этим, соответствующие кредиты не признаются в качестве активов Банка в отчёте о финансовом положении. На 31 декабря 2021 года сумма таких кредитов составляла 121.357.390 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 220.652.223 тысяч тенге).

### Выручка по комиссионным доходам от договоров с клиентами

Выручка Банка по договорам с клиентами главным образом представлена комиссионным доходом. Выручка по договорам с клиентами, признанная в составе прибыли или убытка за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, составила 1.855.666 тысяч тенге и 2.272.729 тысяч тенге, соответственно.

На 31 декабря 2021 и 2020 годов в отчёте о финансовом положении в составе прочих обязательств Банк признал обязательства по договору, связанные с договорами с клиентами, в размере 227.268 тысяч тенге и 400.756 тысяч тенге, соответственно.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 16. Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

### Выручка по комиссионным доходам от договоров с клиентами (продолжение)

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

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

Комиссионные доходы по таким статьям как Агентские услуги и Гарантии и аккредитивы, отражаются в составе прибылей или убытков в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Банком.

Комиссионные доходы по таким статьям как Расчетные операции, Кассовые операции и Ведение банковских счетов клиентов (комиссии за открытие и закрытие счетов), отражаются в составе прибылей или убытков по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Банком.

## 17. Расходы на персонал и прочие административные расходы

Расходы на персонал, а также прочие административные расходы за годы, закончившиеся 31 декабря, включают:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Заработная плата и бонусы	(959.516)	(773.776)
Отчисления на социальное обеспечение	(97.222)	(83.834)
<b>Расходы на персонал</b>	<b>(1.056.738)</b>	<b>(857.610)</b>
Информационные услуги	(318.248)	(304.966)
Профессиональные услуги	(58.805)	(54.925)
Охрана	(44.787)	(45.920)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(35.671)	(35.828)
Хозяйственные расходы	(20.446)	(31.948)
Командировочные расходы	(17.048)	(3.543)
Представительские расходы	(11.531)	(7.725)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(6.369)	(5.087)
Транспортные расходы	(4.150)	(4.690)
Расходы на краткосрочную аренду	(1.367)	(1.334)
Инкассация	(909)	(1.689)
Прочее	(26.516)	(32.147)
<b>Прочие административные расходы</b>	<b>(545.847)</b>	<b>(529.802)</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 18. (Расходы)/доходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены (расходы)/доходы по ОКУ по финансовым инструментам, отражённые в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	3.998	–	–	3.998
Средства в финансовых организациях	6	12.788	–	–	12.788
Кредиты клиентам	7	24.557	4.429	–	28.986
Инвестиционные ценные бумаги	8	9.220	–	–	9.220
Прочие финансовые активы		–	–	(28.666)	(28.666)
Финансовые гарантии	15	(146)	–	–	(146)
Неиспользованные кредитные линии	15	2.668	–	–	2.668
<b>Итого (расходы)/доходы по кредитным убыткам</b>		<b>53.085</b>	<b>4.429</b>	<b>(28.666)</b>	<b>28.848</b>

В течение 2021 года Банк восстановил провизии на сумму 174.037 тысяч тенге, в связи с выплатами по списанному займу.

В таблице ниже представлены (расходы)/доходы по ОКУ по финансовым инструментам, отражённые в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	(5.594)	–	–	(5.594)
Средства в финансовых организациях	6	(12.788)	–	–	(12.788)
Кредиты клиентам	7	(25.709)	677	(283.845)	(308.877)
Инвестиционные ценные бумаги	8	(6.204)	–	–	(6.204)
Финансовые гарантии	15	1.949	–	–	1.949
Неиспользованные кредитные линии	15	9.325	–	–	9.325
<b>Итого (расходы)/доходы по кредитным убыткам</b>		<b>(39.021)</b>	<b>677</b>	<b>(283.845)</b>	<b>(322.189)</b>

## 19. Управление рисками

### Введение

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

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

### Структура управления рисками

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

### Совет директоров

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

### Правление

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



*(В тысячах тенге, если не указано иное)*

## 19. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

*Комитет по рискам и внутреннему контролю при Совете директоров Банка*

Комитет по рискам и внутреннему контролю при Совете директоров Банка несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

*Департамент управления рисками*

Департамент управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками для того, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Департамент управления рисками также отвечает за контроль соблюдения принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка, за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный департамент также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

*Комитет по управлению активами и пассивами Банка*

Комитет по управлению активами и пассивами Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей структурой финансирования. Департамент казначейства и развития торговли в юанях также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

*Внутренний аудит*

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно проверяются Департаментом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Департамент внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по вопросам аудита при Совете директоров Банка.

*Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

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

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

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

*Снижение риска*

В рамках управления рисками Банк использует прочие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 19. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Чрезмерные концентрации риска*

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

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

### Кредитный риск

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

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры. В связи с тем, что у Банка кредитный портфель имеет высокое качество и низкое количество дефолтов в течение 5 последних лет, у Банка нет достаточной информации для построения различных сценариев для стресс-теста.

#### *Влияние COVID-19*

Корректировка модели расчета провизий в связи с пандемией COVID-19 не проводилась. В 2021 году Банк не предоставлял заемщикам отсрочку платежей и прочие реструктуризации в связи с COVID-19. Заметного влияния на параметры PD и LGD не обнаружено. Банк не участвовал и не получал государственные субсидии/помощь в связи с COVID-19. Банк не осуществлял пересмотр условий (уступок) контрактов по аренде связанных с COVID-19.

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

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

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 19. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### Оценка обесценения

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

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

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

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

Этап 1:	При первоначальном признании кредита Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
Этап 2:	Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
Этап 3:	Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 19. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### *Определение дефолта*

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 60 дней. Банк считает, что в отношении средств в банках произошёл дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисдневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

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

- внутренний рейтинг заемщика, указывающий на дефолт или близость к дефолту;
- заемщик запрашивает у Банка чрезвычайное финансирование;
- смерть заемщика;
- нарушение ковенант, в отношении которых Банк не отказывается от права требовать их исполнения;
- должник (или юридическое лицо в составе группы должника) подал заявление о банкротстве или объявил себя банкротом.

#### *Величина, подверженная риску дефолта*

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

#### *Уровень потерь при дефолте*

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определенные уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

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

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

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. В случае необходимости такие данные определяются для каждого экономического сценария.

#### *Значительное увеличение кредитного риска*

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 19. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

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

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

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

- все активы Этапа 3 независимо от класса финансовых активов;
- портфель коммерческого кредитования Этапа 2 и Этапа 3;
- крупные и уникальные инструменты в портфеле кредитования предприятий малого бизнеса;
- казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по ССПСА);
- финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа в результате реструктуризации долга.

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

- небольшие и стандартные активы в рамках портфеля кредитования предприятий малого бизнеса;
- ипотечные и потребительские кредиты в Этапе 1 и 2, а также портфель коммерческого кредитования Этапа 1;
- приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы, управление которыми осуществляется на групповой основе.

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

*Прогнозная информация и множественные экономические сценарии*

В своих моделях расчета ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, например:

- курс валют;
- цена на нефть.

*Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, одним из компонентов которой является рейтинг, присвоенный международным агентством Standard&Poor's или другим агентством (Moody's Investors Service или Fitch). Анализ кредитного качества отражен в соответствующих примечаниях к финансовой отчётности Банка.

Обеспечение обычно не удерживается против требований в отношении инвестиций в ценные бумаги, средств в банках и других финансовых институтах. Анализ кредитного качества в отношении условных договорных обязательств по состоянию на отчётную дату представлен в *Примечании 15*.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 19. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

Информация о концентрации финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку представлена ниже.

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

	Прим.	2021 год				Итого
		Казахстан	Соединенные Штаты Америки	Китайская Народная Республика	Другие страны	
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	5	343.033.580	6.624.536	5.213.197	1.266.529	356.137.842
Средства в финансовых организациях	6	525.000	–	–	–	525.000
Кредиты клиентам	7	35.877.780	–	–	–	35.877.780
Инвестиционные ценные бумаги	8	59.383.025	–	–	–	59.383.025
		<b>438.819.385</b>	<b>6.624.536</b>	<b>5.213.197</b>	<b>1.266.529</b>	<b>451.923.647</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	11	1.821.352	–	57.707	2.489.889	4.368.948
Средства клиентов	12	376.978.712	–	9.502.109	157.231	386.638.052
Обязательства по аренде		43.129	–	–	–	43.129
Прочие финансовые обязательства	13	25.161	–	–	147.937	173.098
		<b>378.868.354</b>	<b>–</b>	<b>9.559.816</b>	<b>2.795.057</b>	<b>391.223.227</b>
<b>Нетто-позиция по финансовым активам и обязательствам</b>						
		<b>59.951.031</b>	<b>6.624.536</b>	<b>(4.346.619)</b>	<b>(1.528.528)</b>	<b>60.700.420</b>
Гарантии выданные	15	(744.164)	–	(9.513.570)	(4.920.862)	(15.178.596)
Неиспользованные кредитные линии	15	(7.690.167)	–	–	–	(7.690.167)
<b>Нетто-позиция по финансовым активам и обязательствам</b>						
		<b>51.516.700</b>	<b>6.624.536</b>	<b>(13.860.189)</b>	<b>(6.449.390)</b>	<b>37.831.657</b>

На 31 декабря 2021 года Банк имеет Денежные средства и их эквиваленты в сестринском Банке на территории Российской Федерации на общую сумму 1.224.515 тысяч тенге с рейтингом BVB. 29 марта 2022 года рейтинговое агентство Fitch Ratings отозвало рейтинг сестринского Банка Китая в России, остаток за 28 марта 2022 года на корреспондентском счете составил в эквиваленте 172.225 тысяч тенге.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 19. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

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

	Прим.	2020 год				Итого
		Казахстан	Соединенные Штаты Америки	Китайская Народная Республика	Другие страны	
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	5	248.993.052	6.982.507	4.677.728	4.635.736	265.289.023
Средства в финансовых организациях	6	21.369.240	—	—	—	21.369.240
Кредиты клиентам	7	28.636.496	—	—	—	28.636.496
Инвестиционные ценные бумаги	8	64.283.318	—	—	—	64.283.318
		<b>363.282.106</b>	<b>6.982.507</b>	<b>4.677.728</b>	<b>4.635.736</b>	<b>379.578.077</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	11	311.965	—	46.579	114.689	473.233
Средства клиентов	12	317.460.930	—	9.629.330	343.298	327.433.558
Обязательства по аренде		62.662	—	—	—	62.662
Прочие финансовые обязательства	13	18.387	—	63	137.252	155.702
		<b>317.853.944</b>	<b>—</b>	<b>9.675.972</b>	<b>595.239</b>	<b>328.125.155</b>
<b>Нетто-позиция по финансовым активам и обязательствам</b>		<b>45.428.162</b>	<b>6.982.507</b>	<b>(4.998.244)</b>	<b>4.040.497</b>	<b>51.452.922</b>

Активы и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной регистрации контрагента. Другие страны включают в себя, в основном, страны Евросоюза.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 19. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

Банк обязан выполнить требования к ликвидности, установленные регуляторными органами, в том числе требованием Национального банка Республики Казахстан ввиду обязательных нормативов. Банк осуществляет мониторинг ряда внутренних показателей на ежедневной основе. Казначейство Банка управляет краткосрочной ликвидностью на постоянной основе с использованием денежной позиции и портфеля высоколиквидных ценных бумаг.

*Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

31 декабря 2021 года	До востребования				Итого
	и менее 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	
Средства других банков	4.368.948	–	–	–	4.368.948
Средства клиентов	280.245.273	7.613.722	99.308.018	–	387.167.013
Обязательства по аренде	5.538	–	16.614	21.735	43.887
Прочие финансовые обязательства	173.098	–	–	–	173.098
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>284.792.857</b>	<b>7.613.722</b>	<b>99.324.362</b>	<b>21.735</b>	<b>391.752.946</b>

31 декабря 2020 года	До востребования				Итого
	и менее 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	
Средства других банков	473.233	–	–	–	473.233
Средства клиентов	238.016.638	9.511.827	80.627.604	–	328.156.069
Обязательства по аренде	–	–	–	62.662	62.662
Прочие финансовые обязательства	155.702	–	–	–	155.702
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>238.645.573</b>	<b>9.511.827</b>	<b>80.627.604</b>	<b>62.662</b>	<b>328.847.666</b>



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 19. Управление рисками (продолжение)

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

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

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

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до года</i>	<i>От года до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2021 год	22.868.763	–	–	22.868.763
2020 год	19.048.478	–	–	19.048.478

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия. В случае необходимости исполнения условных или договорных обязательств у Банка имеется достаточная сумма Денежных средств и их эквивалентов для исполнения всех своих обязательств.

### Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Банк подвержен рыночному риску по неторговому портфелю. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

### *Валютный риск*

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

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В Банке функционирует Комитет по управлению активами и пассивами, который на регулярной основе получает от подразделения по управлению рисками информацию о рыночных рисках, о соблюдении установленных лимитов.

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства в разрезе валют:

<i>На 31 декабря 2021года</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	78.481.979	273.783.818	3.872.045	356.137.842
Средства в финансовых организациях	525.000	–	–	525.000
Кредиты клиентам	35.877.780	–	–	35.877.780
Инвестиционные ценные бумаги	–	59.383.025	–	59.383.025
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>114.884.759</b>	<b>333.166.843</b>	<b>3.872.045</b>	<b>451.923.647</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	74.382	3.105.019	1.189.547	4.368.948
Средства клиентов	54.978.343	329.162.662	2.497.047	386.638.052
Обязательства по аренде	43.129	–	–	43.129
Прочие финансовые обязательства	165.001	8.097	–	173.098
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>55.260.855</b>	<b>332.275.778</b>	<b>3.686.594</b>	<b>391.223.227</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>59.623.904</b>	<b>891.065</b>	<b>185.451</b>	<b>60.700.420</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 19. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

На 31 декабря 2020 года	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	73.849.175	183.338.052	8.101.796	265.289.023
Средства в финансовых организациях	325.000	21.044.240	–	21.369.240
Кредиты клиентам	28.612.536	23.960	–	28.636.496
Инвестиционные ценные бумаги	5.780.621	58.502.697	–	64.283.318
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>108.567.332</b>	<b>262.908.949</b>	<b>8.101.796</b>	<b>379.578.077</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	63.863	162.115	247.255	473.233
Средства клиентов	57.635.837	262.079.645	7.718.076	327.433.558
Обязательства по аренде	–	62.662	–	62.662
Прочие финансовые обязательства	16.457	1.993	137.252	155.702
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>57.716.157</b>	<b>262.306.415</b>	<b>8.102.583</b>	<b>328.125.155</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>50.851.175</b>	<b>602.534</b>	<b>(787)</b>	<b>51.452.922</b>

В следующих таблицах представлены валюты, в которых Банк имеет позиции на 31 декабря 2021 и 2020 годов по неторговым активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчёте влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчёт о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчёт о совокупном доходе. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2021 год	Влияние на прибыль до налого- обложения и капитал 2021 год	Изменение в валютном курсе, в % 2020 год	Влияние на прибыль до налого- обложения и капитал 2020 год
Доллар США	14,0	124.749	14,0	84.355

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2021 год	Влияние на прибыль до налого- обложения 2021 год	Изменение в валютном курсе, в % 2020 год	Влияние на прибыль до налого- обложения 2020 год
Доллар США	(11,0)	(98.017)	(11,0)	(66.279)

### Операционный риск

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 19. Управление рисками (продолжение)

### Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня несоответствия процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	2021 год			2020 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	157.616.689	–	157.616.689	131.805.217	–	131.805.217
Средства в финансовых организациях	–	–	–	21.044.240	–	21.044.240
Кредиты клиентам	25.402.337	10.475.443	35.877.780	6.939.526	21.696.970	28.636.496
Инвестиционные ценные бумаги	1.272.970	58.110.055	59.383.025	6.983.655	57.299.663	64.283.318
<b>Итого активы</b>	<b>184.291.996</b>	<b>68.585.498</b>	<b>252.877.494</b>	<b>166.772.638</b>	<b>78.996.633</b>	<b>245.769.271</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	120.487.198	–	120.487.198	90.065.100	–	90.065.100
<b>Итого обязательства</b>	<b>120.487.198</b>	<b>–</b>	<b>120.487.198</b>	<b>90.065.100</b>	<b>–</b>	<b>90.065.100</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>63.804.798</b>	<b>68.585.498</b>	<b>132.390.296</b>	<b>76.707.538</b>	<b>78.996.633</b>	<b>155.704.171</b>

В следующей таблице представлены процентные ставки по активам и обязательствам, имеющихся на 31 декабря 2021 и 2020 года.

	2021 год		2020 год	
	Тенге	Доллары США	Тенге	Доллары США
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	8,75-9,75%	0,15-0,75%	8,00%	0,15-0,75%
Средства в финансовых организациях	–	–	–	0,34%
Кредиты клиентам	8,00-14,00%	–	8,00-14,00%	1,56-5,00%
Инвестиционные ценные бумаги	–	5,12%	10,11%	5,12%
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	1,5-5,5%	0,50-2,05%	1,5-5,5%	0,50-2,05%

Чувствительность отчёта представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход на прибыль или убыток и капитал, за один год, имеющихся на 31 декабря 2021 и 2020 года.

	2021 год			2020 год		
	Изменения в базисных пунктах	Чувствитель- ность прибыли или убытка	Чувствитель- ность капитала	Изменения в базисных пунктах	Чувствитель- ность прибыли или убытка	Чувствитель- ность капитала
Увеличение процентной ставки	100	6.380.480	5.002.546	100	7.670.754	5.577.910
Увеличение процентной ставки	(100)	(6.380.480)	(5.002.546)	(100)	(7.670.754)	(5.577.910)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

### Процедуры оценки справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости. Для следующих активов и обязательств справедливая стоимость была оценена на 31 декабря:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
<b>На 31 декабря 2021 года</b>				
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты:</b>				
Средства в НБРК с кредитным рейтингом «ВВВ-»	—	342.229.718	—	342.229.718
<i>Средства на корреспондентских счетах в других банках:</i>				
- с кредитным рейтингом «А+»	—	908.406	—	908.406
- с кредитным рейтингом «А»	—	11.077.743	—	11.077.743
- с кредитным рейтингом «ВВВ»	—	1.224.513	—	1.224.513
<b>Средства в финансовых организациях:</b>				
Депозит участника КФБ, предоставленный в качестве обеспечения	—	525.000	—	525.000
<b>Кредиты клиентам:</b>				
Кредитование крупного бизнеса	—	—	20.961.133	20.961.133
Кредитование среднего и малого бизнеса	—	—	14.868.892	14.868.892
Потребительское кредитование	—	—	10.611	10.611
Ипотечное кредитование	—	—	37.144	37.144
Купонные еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «ВВВ-»	—	62.937.817	—	62.937.817
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства других банков	—	4.368.948	—	4.368.948
<b>Средства клиентов:</b>				
Текущие счета и счета до востребования	—	266.150.854	—	266.150.854
Срочные вклады	—	120.487.198	—	120.487.198
Прочие финансовые обязательства	—	—	172.323	172.323



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

### Процедуры оценки справедливой стоимости

На 31 декабря 2020 года	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты:</b>				
Средства в НБРК с кредитным рейтингом «ВВВ-»	–	265.289.023	–	265.289.023
Средства на корреспондентских счетах в других банках:				
- с кредитным рейтингом «А+»	–	1.899.037	–	1.899.037
- с кредитным рейтингом «А»	–	9.843.101	–	9.843.101
- с кредитным рейтингом «ВВВ»	–	4.553.878	–	4.553.878
<b>Средства в финансовых организациях:</b>				
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом «ВВВ-», размещенные на срок более 90 дней	–	21.369.240	–	21.369.240
Депозит участника КФБ, предоставленный в качестве обеспечения	–	21.057.028	–	21.057.028
Депозит участника КФБ, предоставленный в качестве обеспечения	–	325.000	–	325.000
<b>Кредиты клиентам:</b>				
Кредитование крупного бизнеса	–	–	18.024.845	18.024.845
Кредитование среднего и малого бизнеса	–	–	10.481.753	10.481.753
Потребительское кредитование	–	–	72.111	72.111
Ипотечное кредитование	–	–	57.787	57.787
<b>Инвестиционные ценные бумаги:</b>				
Купонные еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «ВВВ-»	–	58.558.680	–	58.558.680
Дисконтные ноты НБРК с кредитным рейтингом «ВВВ-»	–	5.781.410	–	5.781.410
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства других банков	–	473.233	–	473.233
<b>Средства клиентов:</b>				
Текущие счета и счета до востребования	–	237.368.458	–	237.368.458
Срочные вклады	–	90.065.100	–	90.065.100
Прочие финансовые обязательства	–	–	155.702	155.702

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 20. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых активов и обязательств Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2021 год			2020 год		
	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанная прибыль/ (убыток)	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанная прибыль/ (убыток)
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	356.137.842	356.137.842	—	265.289.023	265.289.023	—
Счета в финансовых организациях	525.000	525.000	—	21.369.240	21.369.240	—
Кредиты клиентам	35.877.780	33.181.800	(2.695.980)	28.636.496	27.591.112	(1.045.384)
Инвестиционные ценные бумаги	59.383.025	62.937.817	3.554.792	64.283.318	68.912.844	4.629.526
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	4.368.948	4.368.948	—	473.233	473.233	—
Средства клиентов	386.638.052	385.465.246	(1.172.806)	327.433.558	327.639.798	(206.240)
Обязательства по аренде	43.129	43.129	—	62.662	62.662	—
Прочие финансовые обязательства	172.323	172.323	—	155.702	155.702	—
<b>Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости</b>			<b>(313.994)</b>			<b>3.377.902</b>

### Методики оценки и допущения

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

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

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

*Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости*

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 21. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в *Примечании 19* «Управление рисками».

	2021 год			2020 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	356.137.842	–	356.137.842	265.289.023	–	265.289.023
Средства в финансовых организациях	525.000	–	525.000	21.369.240	–	21.369.240
Кредиты клиентам	25.402.337	10.475.443	35.877.780	6.939.526	21.696.970	28.636.496
Инвестиционные ценные бумаги	1.272.970	58.110.055	59.383.025	6.983.655	57.299.663	64.283.318
Основные средства и активы в форме права пользования	–	2.333.968	2.333.968	–	2.337.891	2.337.891
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	–	–	170.168	–	170.168
Нематериальные активы	–	191.731	191.731	–	171.748	171.748
Прочие активы	37.597	–	37.597	78.750	–	78.750
<b>Итого активы</b>	<b>383.375.746</b>	<b>71.111.197</b>	<b>454.486.943</b>	<b>300.830.362</b>	<b>81.506.272</b>	<b>382.336.634</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	4.368.948	–	4.368.948	473.233	–	473.233
Средства клиентов	386.638.052	–	386.638.052	327.433.558	–	327.433.558
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	4.585	4.585	–	1.674	1.674
Обязательства по аренде	21.552	21.362	42.914	20.609	42.053	62.662
Прочие обязательства	173.098	–	173.098	716.014	–	716.014
<b>Итого обязательства</b>	<b>391.201.650</b>	<b>25.947</b>	<b>391.227.597</b>	<b>328.643.414</b>	<b>43.727</b>	<b>328.687.141</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(7.825.904)</b>	<b>71.085.250</b>	<b>63.259.346</b>	<b>(27.813.052)</b>	<b>81.462.545</b>	<b>53.649.493</b>

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению «В течение одного года».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика.

## 22. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами.

### Операции с предприятиями, связанными с государством КНР

Акционер, через Материнский банк компанию контролирует деятельность Банка. В финансовой отчетности раскрывается информация о сделках с Материнской компанией и операциях с государственными учреждениями и организациями, находящимися под общим контролем, в которых доля государства КНР составляет 50% и более процентов. Банк совершает с данными предприятиями банковские операции, включая прием вкладов и предоставление кредитов, выпуск гарантий.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 22. Операции со связанными сторонами

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

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2021 и 2020 годов представлены ниже:

	2021 год				2020 год			
	Материн- ский банк	Банки, на- ходящиеся под общим контролем Материн- ского банка	Ключевой руководя- щий персонал	Компании и Банки, на- ходящиеся под общим контролем Акционера	Материн- ский банк	Банки, на- ходящиеся под общим контролем Материн- ского банка	Ключевой руководя- щий персонал	Компании и Банки, на- ходя- щиеся под общим контролем Акционера
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты (0,15-0,75% годовых)	10.971.366	2.132.923	–	106.400	9.843.101	6.452.915	–	–
Кредиты клиентам (10,50% годовых)	–	–	–	3.999.547	–	–	–	4.030.331
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	74.382	–	–	–	63.254	–	–	–
Средства клиентов (0,5-5,5% годовых)	–	–	3.663	358.802.919	–	–	33.414	234.895.634
Прочие финансовые обязательства	147.937	–	–	–	137.522	–	–	–
<b>Условные обязательства</b>								
Гарантии выданные	–	–	–	206.105	–	–	–	1.405.025
Гарантии полученные	12.027.979	–	–	3.707.760	4.839.603	–	–	1.351.710

Суммы расходов и доходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, представлены ниже:

	2021 год				2020 год			
	Материн- ский банк	Банки, на- ходя- щиеся под контролем материн- ского банка	Ключевой руководя- щий персонал	Компании и Банки, на- ходя- щиеся под контролем Акционера	Материн- ский банк	Банки, на- ходя- щиеся под контролем материн- ского банка	Ключевой руководя- щий персонал	Компании и Банки, на- ходя- щиеся под контролем Акционера
Процентные доходы (0,15-10,50% годовых)	2.609	9.818	–	426.044	10.990	12.196	–	386.455
Процентные расходы (0,5-5,5% годовых)	–	–	–	(627.975)	(17.957)	–	–	(1.072.640)
Комиссионные доходы	29.947	–	–	1.410.302	18.672	–	–	1.002.907
Комиссионные расходы	–	(539)	–	–	(734)	(2.372)	–	–
Чистый доход/(расход) от операций с иностранной валютой	1.950	823	–	–	14.377	(71.728)	–	–
Общие и административные расходы	147.108	–	–	–	(127.055)	–	–	–

Далее представлена информация о выплатах трудового вознаграждения 7 членам ключевого руководящего персонала за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 (8 на 31 декабря 2020):

	2021 год	2020 год
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	63.929	65.219
Отчисления на социальное обеспечение	5.910	6.068
	<b>69.839</b>	<b>71.287</b>



(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 23. Достаточность капитала

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, Банк производит расчёт коэффициентов достаточности капитала в соответствии с требованиями НБРК.

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

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов НБРК требовал от банков второго уровня поддерживать коэффициент достаточности основного капитала k1 на уровне не менее 5,5%, от активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска, а также уровня операционного риска согласно правилам НБРК, коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2 на уровне не менее 6,5%, и коэффициент достаточности собственного капитала k2 на уровне не менее 8%. Кроме того, согласно требованиям НБРК к нормативам достаточности капитала применяются различные виды буферов – консервационный, системный. Консервационный буфер капитала представляет собой резервный запас капитала, который должен поддерживаться банком сверх минимального установленного регуляторного требования к достаточности капитала. По состоянию на 31 декабря 2021 года значения коэффициентов достаточности капитала с учётом консервационного буфера и системного буфера должны поддерживаться банками на уровне не менее следующих коэффициентов: достаточность основного капитала (k1) не менее 7,5% (31 декабря 2020 года: 6,5%), достаточность капитала первого уровня (k1-2) –8,5% (31 декабря 2020 года: 7,5%), соответственно, достаточность собственного капитала (k2) –10% (31 декабря 2020 года: 9%).

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями НБРК, представлен следующим образом:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Минимальный размер собственного капитала	10.000.000	10.000.000
Собственный капитал / Капитал первого уровня / Основной капитал	62.601.722	53.056.323
Коэффициент достаточности капитала k1	99,1%	109,7%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	99,1%	109,7%
Коэффициент достаточности капитала k2	99,1%	109,7%

В 2021 и 2020 годах Банк соответствовал требованиям капитала.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 24. События после отчетной даты

2 января 2022 года в Мангистауской области начались митинги населения, вызванные ростом цен на автомобильный газ, которые далее распространились на другие регионы Казахстана. В ходе митингов был выдвинут ряд социально-экономических и политических требований. Несмотря на то, что Правительством был принят комплекс конкретных мер в ответ на требования населения, в том числе по снижению цен на газ, в последующем митинги переросли в массовые беспорядки с захватом зданий акиматов и правоохранительных органов. Основные события разворачивались в г. Алматы и южных регионах страны.

В связи с этим 5 января 2022 года в стране был введен режим чрезвычайного положения до 19 января 2022 года, введены ограничения на средства связи, а также передвижение граждан и транспорта, в том числе железнодорожные перевозки и авиасообщение.

На сегодняшний день во всех регионах страны ситуация стабилизирована, режим чрезвычайного положения отменен. Восстановлена работа коммунальных объектов и систем жизнеобеспечения, сняты ограничения на средства связи, а также передвижение граждан и транспорта. Данные события не оказали существенного влияния на деятельность Банка. Обращения в Банк со стороны заемщиков за реструктуризацией займов не было.

В связи геополитических событий вокруг Украины и России введены санкции против ряда российских банков. Банк не имеет активы и/или обязательства в указанных банках.

23 февраля 2022 года ввиду данных событий курс национальной валюты казахстанского тенге к доллару США начал резко слабеть. 24 февраля 2022 года НБРК принял решение повысить базовую ставку на 3,25 процентного пункта до 13,50% с сохранением коридора +/-1%.

Для обеспечения стабильности финансового рынка и поддержания привлекательности тенговых депозитов НБРК совместно с Правительством будет реализована Программа защиты тенговых вкладов, предусматривающая начисление компенсации (премии) по депозитам физических лиц за счет средств бюджета.

По состоянию на 31 марта 2022 года, курс доллара к тенге равен 458,20 или курс доллара по отношению тенге увеличился на 6% с 31 декабря 2021 года.

В тоже самое время, Руководство Банка, считает, что события после отчетной даты не влияют на дальнейшую работу Банка, так как у Банка доля высоколиквидных активов по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 91% от общей суммы активов, которые превышают все текущие обязательства Банка.