

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 1. Описание деятельности

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

На 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года основным акционером Банка является Публичное Акционерное Общество «Сбербанк России», владеющее 99,99% акций (далее по тексту – «Материнская компания»). На 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Российской Федерации в лице Министерства финансов Российской Федерации.

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

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

По состоянию на 31 марта 2022 года филиальная сеть Банка включает 17 филиалов и 94 структурных подразделения (на 31 декабря 2021 года: 17 филиалов и 94 структурных подразделения), расположенных в Республике Казахстан.

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

## 2. Основа подготовки финансовой отчётности

### Общая часть

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчётности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчётностью Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года.

Данная промежуточная сокращённая финансовая отчётность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), если не указано иное. На 31 марта 2022 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 446,38 тенге за 1 доллар США и 6,33 тенге за 1 российский рубль (на 31 декабря 2021 года: 431,8 тенге за 1 доллар США и 5,76 тенге за 1 российский рубль, соответственно).

Принципы учёта, принятые при подготовке промежуточной сокращённой финансовой отчётности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчётности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2021 года.

Данная финансовая отчётность была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность».

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

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

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

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчётности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых

(в миллионах тенге, если не указано иное)

инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

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

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

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчётных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

В настоящее время Банк проводит оценку влияния применения МСФО (IFRS) 17 на свою финансовую отчётность.

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

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

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

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

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

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

Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций. В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния.

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

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

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Банк применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором он впервые применит данную поправку.

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

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

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

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

раскрытия этого факта.

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

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

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

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

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

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям, впервые примененные Группой

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

Обременительным является договор, неизбежные затраты (т. е. затраты в связи с договором, которые Банк не может избежать) на выполнение обязанностей, по которому превышают ожидаемые от его исполнения экономические выгоды.

В поправках разъясняется, что при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным, организация должна учитывать затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, которые включают как дополнительные затраты (например, прямые затраты на оплату труда и материалы), так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора (например, расходы по амортизации оборудования, используемого для исполнения данного договора, а также затраты на сопровождение и контроль исполнения договора). Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и не учитываются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

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

В результате поправок ссылки на прежнюю редакцию «Концептуальных основ» Совета по МСФО были заменены на ссылки на действующую редакцию «Концептуальных основ», выпущенных в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования, содержащиеся в данном документе.

В результате поправок было добавлено исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня» для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций. Согласно данному исключению вместо применения положений «Концептуальных основ» организации должны применять критерии МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21, чтобы определить, существует ли на дату приобретения обязанность. В результате поправок в текст МСФО (IFRS) 3 также был добавлен новый параграф, разъясняющий, что на дату приобретения признание условного актива не допускается. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка, поскольку в течение рассматриваемого периода не возникали условные активы, обязательства и условные обязательства, подпадающие под действие данных поправок.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

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

Согласно данным поправкам организациям, запрещено вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчетность Банка, поскольку отсутствовали продажи изделий, произведенных такими объектами основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода.

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

Согласно данной поправке дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в консолидированной финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если не было сделано никаких корректировок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнесов, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. Данная поправка также применима к ассоциированной организации или совместному предприятию, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчетность Банка, поскольку она не является организацией, впервые применяющей МСФО.

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

В поправке поясняются суммы комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Для МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» аналогичная поправка не предусмотрена.

Данная поправка не оказала влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчетность Банка, поскольку в течение рассматриваемого периода отсутствовали модификации финансовых инструментов Банка.

*Поправка к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – налогообложение при оценке справедливой стоимости*

Данная поправка исключает требование в пункте 22 МСФО (IAS) 41 о том, что организации не включают в расчет денежные потоки, связанные с налогообложением, при оценке справедливой стоимости активов, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 41.

Данная поправка не оказала влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчетность Банка, поскольку по состоянию на отчетную дату у Банка отсутствовали активы, относящиеся к сфере применения МСФО (IAS) 41.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Наличные средства	84.885	77.106
Средства на текущих счетах в НБРК	137.771	202.851
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	14.621	97.564
- Республики Казахстан	5.227	12.605
- Стран Европейского Союза	888	4.714
- Соединенных Штатов Америки	-	50.785
- Великобритании	-	12.097
Срочные вклады с контрактным сроком погашения до 90 дней в НБРК	-	576.056
Срочные вклады с контрактным сроком погашения до 90 дней в банках:		
- Российской Федерации	11.400	20.454
- Республики Казахстан	-	15.820
Договоры обратного «репо» сроком до 90 дней	14.311	315.060
	<u>269.103</u>	<u>1.385.112</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	-	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<u><b>269.103</b></u>	<u><b>1.385.112</b></u>

### 4. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Займы, предоставленные другим банкам	1.828	21.636
Средства, ограниченные в использовании	-	22.061
Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-	13.651
	<u>1.828</u>	<u>57.348</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	-	(55)
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<u><b>1.828</b></u>	<u><b>57.293</b></u>

### 5. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Корпоративные облигации	1.335	1.339
Ноты НБРК	3	147.120
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<u><b>1.338</b></u>	<u><b>148.459</b></u>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 6. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	904.630	947.779
Жилищное кредитование физических лиц	581.669	543.683
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	490.217	487.378
Специализированное кредитование юридических лиц	169.026	149.517
Автокредитование физических лиц	181.822	177.002
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>2.327.364</b>	<b>2.305.359</b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	<b>(205.538)</b>	<b>(179.464)</b>
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>2.121.826</b>	<b>2.125.895</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля до вычета резерва под ОКУ по отраслям экономики:

	<i>31 марта 2022 года (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2021 года</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Потребительские, жилищные кредиты и автокредитование физических лиц	1.253.708	53,9	1.208.063	52,4
Торговля	351.689	15,1	320.956	13,9
Производство	256.875	11,0	270.605	11,7
Недвижимость и строительство	151.306	6,5	129.103	5,6
Услуги	126.974	5,5	109.631	4,9
Транспорт	62.183	2,7	69.650	3,0
Горнодобывающая промышленность	58.644	2,5	81.306	3,5
Сельское хозяйство	44.377	1,9	50.847	2,2
Образование	13.127	0,6	35.423	1,5
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	6.769	0,3	9.279	0,4
Финансовая и инвестиционная деятельность	-	0,0	18.309	0,8
Прочие	1.712	0,1	2.187	0,1
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>2.327.364</b>	<b>100,0</b>	<b>2.305.359</b>	<b>100,0</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 7. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, включают в себя следующие позиции:

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>31 марта 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	104.837	186.301
Корпоративные облигации	43.039	68.726
Ноты НБРК	15.466	119.545
	<u>163.342</u>	<u>374.572</u>
Акции, не имеющие котировок	2	2
	<u>2</u>	<u>2</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(4)	(9)
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b><u>163.340</u></b>	<b><u>374.565</u></b>

По состоянию на 31 марта 2022 года Банк заключил договоры «репо» на КФБ. Предметом указанных договоров являются дисконтные ноты НБРК и казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан (на 31 декабря 2021 года: казначейские облигации и еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан, купонные облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости», дисконтные ноты НБРК и купонные облигации АО «Евразийский банк развития»), оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых составляет 83.132 миллиона тенге (31 декабря 2021 года: 227.527 миллионов тенге).

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>31 марта 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	–	16.680
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	–	–
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b><u>–</u></b>	<b><u>16.680</u></b>

## 8. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<i>31 марта 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Займы, полученные от Материнской компании	859.964	4.001
Займы, полученные от прочих финансовых организаций	60.097	85.222
Займы, полученные от АО «Банк Развития Казахстана»	43.891	43.827
Корреспондентские счета других банков	12.948	53.949
Срочные вклады, полученные от прочих финансовых организаций	–	36.502
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b><u>976.900</u></b>	<b><u>223.501</u></b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 9. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Текущие счета	22.323	26.014
Срочные вклады	8.136	145.266
<b>Негосударственные юридические лица</b>		
Текущие счета	153.753	620.140
Срочные вклады	329.023	803.409
<b>Средства корпоративных клиентов</b>	<b>513.235</b>	<b>1.594.829</b>
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета и счета до востребования	103.923	232.368
Срочные вклады	334.677	827.460
<b>Средства физических лиц</b>	<b>438.600</b>	<b>1.059.828</b>

Ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	<i>31 марта 2022 года (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2021 года</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Торговая	166.501	32,4	222.694	14,0
Предоставление услуг потребителям	109.086	21,3	330.907	20,7
Недвижимость и строительство	71.399	13,9	193.004	12,1
Производство	62.851	12,2	312.497	19,6
Страхование и пенсионные фонды	37.861	7,4	80.735	5,0
Сельское хозяйство	18.153	3,5	30.246	1,9
Финансовая, инвестиционная деятельность	15.747	3,1	107.242	6,7
Горнодобывающая промышленность	14.477	2,8	92.272	6,7
Транспорт и связь	12.447	2,4	51.971	3,3
Государственное управление	411	0,1	2.996	0,2
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	-	0,0	155.545	9,0
Образование	-	0,0	3.775	0,2
Прочее	4.302	0,8	10.945	0,7
<b>Средства корпоративных клиентов</b>	<b>513.235</b>	<b>100,0</b>	<b>1.594.829</b>	<b>100,0</b>

## 10. Договоры «репо»

По состоянию на 31 марта 2022 года Банк заключил договоры «репо» на КФБ. На 31 марта 2022 года балансовая стоимость обязательств по договорам «репо» составила 82.617 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 510.170 миллионов тенге).

Предметом указанных договоров являются ноты НБРК и казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан (на 31 декабря 2021 года: казначейские облигации и еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан, облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости», дисконтные ноты НБРК и облигации АО «Евразийский Банк Развития»), общая справедливая стоимость которых составляет 83.132 миллион тенге (31 декабря 2021 года: 515.448 миллионов тенге).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 11. Капитал

Ниже приводятся данные о выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении простых акциях:

	<i>Количество простых акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Уставный капитал</i>
На 1 января 2022 года и 31 марта 2022 года (неаудировано)	12.839.114	12.839	38.661	51.500

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

За три месяца, завершившихся 31 марта 2022 года, Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды по простым акциям.

По состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года 12.838.826 выпущенных акций (99,99%) принадлежат Материнской компании.

## 12. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты и авансы клиентам	71.076	59.685
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.162	10.165
Средства в кредитных организациях	2.917	202
Договоры обратного «репо»	2.189	808
Денежные средства и их эквиваленты	1.204	4.210
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	46	143
	82.594	75.213
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Торговые ценные бумаги	2.016	2.560
<b>Процентные доходы</b>	<b>84.610</b>	<b>77.773</b>
Срочные вклады клиентов	(22.761)	(25.359)
Средства кредитных организаций	(8.210)	(2.895)
Договоры «репо»	(6.309)	(2.515)
Обязательства перед ипотечной организацией	–	(10.007)
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	(574)
<b>Процентные расходы</b>	<b>(37.280)</b>	<b>(41.350)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>47.330</b>	<b>36.423</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 13. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают следующие позиции:

	За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2022 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)
Операции с платёжными карточками	5.412	4.275
Агентские услуги	4.577	2.805
Расчётные операции	2.925	2.473
Кассовые операции	969	872
Гарантии выданные	820	677
Операции с иностранной валютой	501	403
Документарные расчёты	342	147
Пакетные предложения	35	308
Прочее	1.163	424
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>16.744</b>	<b>12.384</b>
Обслуживание кредитных карточек	(5.984)	(5.030)
Расчётные операции	(1.142)	(520)
Документарные расчёты	(113)	(17)
Гарантии принятые	(3)	(10)
Прочее	(456)	(75)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(7.698)</b>	<b>(5.652)</b>

### 14. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают следующие позиции:

	За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2022 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)
Заработная плата и другие выплаты	(8.598)	(6.933)
Отчисления на социальное обеспечение	(926)	(699)
<b>Расходы на персонал</b>	<b>(9.524)</b>	<b>(7.632)</b>
Износ и амортизация	(3.420)	(2.374)
Расходы на ремонт и обслуживание основных средств	(2.470)	(765)
Рекламные и маркетинговые услуги	(1.479)	(10)
Расходы по профессиональным услугам	(1.111)	(356)
Коммунальные расходы	(1.048)	(371)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(428)	(738)
Транспорт и связь	(298)	(279)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(395)	(256)
Аренда	(205)	(124)
Расходы на служебные командировки	(202)	(14)
Расходы на охрану и сигнализацию	(193)	(165)
Расходы на инкассацию	(159)	(149)
Расходы по страхованию	(111)	(94)
Прочее	(2.070)	(641)
<b>Административные и операционные расходы</b>	<b>(23.113)</b>	<b>(13.968)</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 15. Прибыль на акцию

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

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

	За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2022 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)
Чистая прибыль за период, приходящийся на акционеров Банка	25.816	30.620
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	12.839.114	12.839.114
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	2.010,73	2.384,90

На 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

В соответствии с требованиями КФБ балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года представлена ниже:

Вид акций	31 марта 2022 года (неаудировано)			31 декабря 2021 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы согласно методологии КФБ	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы согласно методологии КФБ	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	12.839.114	374.474	29.166,65	12.839.114	356.135	27.738,28

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

## 16. 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.

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.

### Коэффициент достаточности капитала, установленный НБРК

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

НБРК требует от банков второго уровня поддерживать коэффициент достаточности капитала k1 на уровне не менее 9,5%, коэффициент k1-2 на уровне не менее 10,5% и коэффициент k2 на уровне не менее 12% от активов, условных обязательств, возможных требований и обязательств и операционных рисков.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

#### Расчёт коэффициентов достаточности капитала

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

По состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года коэффициенты достаточности капитала Банка превышали нормативные минимумы.

На 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям НБРК, были следующими:

	<i>31 марта 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Капитал 1 уровня	374.470	356.127
Капитал 2 уровня	-	-
Положительная разница, подлежащая к вычету из собственного капитала	-	-
<b>Итого собственный капитал</b>	<b>374.470</b>	<b>356.127</b>
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	2.161.546	2.201.075
Коэффициент достаточности капитала k1	17,32%	16,18%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	17,32%	16,18%
Коэффициент достаточности капитала k2	17,32%	16,18%

#### 17. События после отчётной даты

В феврале 2022 года обострение геополитической напряженности и конфликт, связанный с Украиной, оказали отрицательное влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран ввели новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. Курс тенге по отношению к иностранным валютам значительно снизился. 25 апреля 2022 года Комитет по денежно-кредитной политике НБРК принял внеочередное решение о повышении базовой ставки до 14% годовых с процентным коридором +/-1%.

В апреле 2022 года в связи с событиями на Украине были объявлены новые пакеты блокирующих санкций в отношении Банка. Позже Управление по контролю за иностранными активами (OFAC) Министерства финансов США сообщило о переносе даты введения блокирующих санкций на Банк до 12 июля 2022 года.

Данные события или условия указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности организации продолжать непрерывно свою деятельность.

*(в миллионах тенге, если не указано иное)*

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

В настоящее время Банк имеет достаточный объем ликвидности для исполнения своих обязательств. Руководство не исключает, при необходимости, реализацию части активов Банка.