

**АО «Торгово-промышленный  
Банк Китая в г. Алматы»**

Финансовая отчетность  
и Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

# АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»

## СОДЕРЖАНИЕ

---

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2021 ГОД	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2021 ГОД:	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет об изменениях в собственном капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8
Примечания к финансовой отчетности	9-73

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

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного Общества «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2021 года и соответствующих отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к финансовой отчетности (далее – «финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями того влияния, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Настоящая финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена к выпуску Руководством Банка 15 апреля 2022 года.

**От имени Руководства Банка:**

  
  
**Лан Вэйцзе**  
**Председатель Правления**  
15 апреля 2022 года  
г. Алматы, Казахстан

  
**Куралай Кишибаева**  
**Главный Бухгалтер**

15 апреля 2022 года  
г. Алматы, Казахстан

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Совету директоров АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»

### Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы» (далее — «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2021 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс»)* и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Банка за 2020 год был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении указанной финансовой отчетности 21 апреля 2021 года.

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

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

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц (включая их аффилированные лица), входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед» (далее — «ДТТЛ») и совместно именуемых как «организация «Делойт»». Компания «ДТТЛ», также именуемая как «международная сеть «Делойт», все фирмы — участники «ДТТЛ» и каждое из их аффилированных лиц являются самостоятельными и независимыми юридическими лицами, которые не вправе принимать от имени друг друга обязательства в отношении третьих лиц. Компания «ДТТЛ», а также каждая фирма — участник «ДТТЛ» и каждое аффилированное лицо несут ответственность только в отношении собственных действий и упущений, а не в отношении действий и упущений друг друга. Компания «ДТТЛ» не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно узнать на сайте [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about).

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

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

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

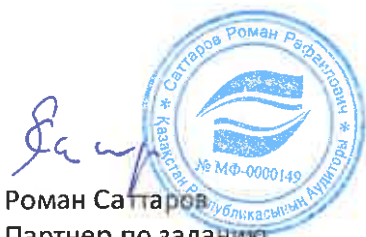
Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с 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;

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



Роман Саттаров  
Партнер по заданию  
Квалификационное  
свидетельство аудитора  
№ МФ-0000149  
от 31 мая 2013 года



Жангир Жыллысбаев  
Генеральный директор  
ТОО «Делойт»

Государственная лицензия на  
занятие аудиторской деятельностью  
в Республике Казахстан № 0000015,  
серия МФЮ-2,  
выдана Министерством финансов  
Республики Казахстан от 13 сентября  
2006 года

15 апреля 2022 года  
Алматы, Казахстан

**АО «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ В Г. АЛМАТЫ»**

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах Казахских тенге)*

	Приме- чание	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>			
Денежные средства и их эквиваленты		5,551,555	2,148,521
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости		3,590,900	2,109,328
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		1,754,627	1,925,181
		<b>10,897,082</b>	<b>6,183,030</b>
<b>Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>			
Текущие счета и депозиты клиентов		(1,598,021)	(363,521)
Средства банков и прочие заемные средства		(41,797)	(47,856)
		<b>(1,639,818)</b>	<b>(411,377)</b>
		<b>9,257,264</b>	<b>5,771,653</b>
<b>Чистый процентный доход</b>			
Чистый комиссионный доход	5	185,763	234,009
<b>Чистая прибыль от операций с иностранной валютой:</b>			
- торговые операции		788,644	628,217
- переоценка валютных статей		29,785	160,382
Прочие доходы		4,285	815
		<b>1,008,477</b>	<b>1,023,423</b>
<b>Непроцентные доходы</b>			
Восстановление/(начисление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам	10	501,886	(655,908)
Восстановление/(начисление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам	9	325	(298)
Расходы на персонал	6	(866,644)	(682,667)
Прочие операционные расходы	7	(387,376)	(223,157)
Налоги, отличные от подоходного налога		(58,492)	(54,338)
Износ и амортизация	12	(118,715)	(163,617)
		<b>(929,016)</b>	<b>(1,779,985)</b>
<b>Непроцентные расходы</b>			
Прибыль до вычета подоходного налога		<b>9,336,725</b>	<b>5,015,091</b>
Расход по подоходному налогу	8	(1,158,205)	(613,007)
		<b>8,178,520</b>	<b>4,402,084</b>

Лан Вэйцзе  
Председатель Правления

15 апреля 2022 года  
г. Алматы, Казахстан

Куралай Кишибаева  
Главный бухгалтер

15 апреля 2022 года  
г. Алматы, Казахстан

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются неотъемлемой частью.

**АО «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ В Г. АЛМАТЫ»**

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в тысячах Казахских тенге)**

	Приме- чание	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	9	189,448,747	124,410,888
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	9	1,104,500	1,417,275
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	10	10,053,367	67,631,043
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	11	59,499,841	22,549,187
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	395
Основные средства и нематериальные активы	12	604,822	590,136
Корпоративный подоходный налог к возмещению		-	380,485
Отложенный налоговый актив	8	102,457	184,970
Прочие активы		66,369	61,660
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>260,880,103</b>	<b>217,226,039</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков	13	3,044,736	20,564,645
Текущие счета и депозиты клиентов:			
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	14	212,523,631	150,136,538
- Текущие счета и депозиты государственных компаний	14	707,904	1,195,838
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	14	3,876,732	3,630,363
Прочие заемные средства	15	4,132,889	11,266,144
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		65	-
Прочие обязательства		265,633	82,518
<b>Итого обязательства</b>		<b>224,551,590</b>	<b>186,876,046</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	16	8,933,491	8,933,491
Общий банковский резерв		1,653,592	1,653,592
Нераспределенная прибыль		25,741,430	19,762,910
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>36,328,513</b>	<b>30,349,993</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>260,880,103</b>	<b>217,226,039</b>

Лан Вэйцзе  
Председатель Правления

15 апреля 2022 года  
г. Алматы, Казахстан

Куралай Кишибаева  
Главный бухгалтер

15 апреля 2022 года  
г. Алматы, Казахстан

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются неотъемлемой частью.



**АО «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ В Г. АЛМАТЫ»**

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в тысячах Казахских тенге)**

	<u>Акционерный капитал</u>	<u>Общий банковский резерв</u>	<u>Нераспределенная прибыль</u>	<u>Итого капитал</u>
<b>31 декабря 2019 года</b>	8,933,491	1,653,592	15,360,826	25,947,909
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	-	4,402,084	4,402,084
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>8,933,491</b>	<b>1,653,592</b>	<b>19,762,910</b>	<b>30,349,993</b>
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	-	8,178,520	8,178,520
Дивиденды выплаченные (Примечание 15)	-	-	(2,200,000)	(2,200,000)
<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>8,933,491</b>	<b>1,653,592</b>	<b>25,741,430</b>	<b>36,328,513</b>



Куралай Кишибаева  
Главный бухгалтер

15 апреля 2022 года  
г. Алматы, Казахстан

Отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются неотъемлемой частью.

АО «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ В Г. АЛМАТЫ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в тысячах Казахских тенге)

	2021 год	2020 год
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы полученные	10,779,410	5,598,472
Процентные расходы выплаченные	(1,605,017)	(371,124)
Комиссионные доходы полученные	226,001	279,888
Комиссионные расходы выплаченные	(40,037)	(32,857)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	788,644	628,217
Прочие доходы полученные	4,285	815
Расходы на персонал выплаченные	(860,580)	(689,742)
Прочие операционные расходы выплаченные	(369,187)	(264,160)
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	340,000	(1,078,640)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	59,138,717	(1,087,052)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	395	(395)
Прочие активы	11,755	(29,985)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Средства банков	(18,149,627)	15,544,985
Текущие счета и депозиты клиентов	59,338,762	(25,287,390)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65	(274)
Прочие обязательства	93,551	-
<b>Чистое поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>109,697,137</b>	<b>(6,789,242)</b>
Подоходный налог уплаченный	(695,207)	(1,089,518)
<b>Поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>109,001,930</b>	<b>(7,878,760)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(204,814,660)	(60,127,967)
Погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	167,875,044	54,471,245
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 12)	(135,955)	(68,358)
<b>Использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(37,075,571)</b>	<b>(5,725,080)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступление прочих заемных средств (Примечание 15)	48,424,600	4,477,000
Погашение прочих заемных средств (Примечание 15)	(55,061,300)	(7,568,000)
Дивиденды выплаченные (Примечание 16)	(2,200,000)	-
<b>Использование денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(8,836,700)</b>	<b>(3,091,000)</b>
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>63,089,659</b>	<b>(16,694,840)</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	1,947,875	10,255,180
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов	325	(398)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	124,410,888	130,850,946
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 9)</b>	<b>189,448,747</b>	<b>124,410,888</b>

Лан Вайцзе  
Председатель Правления

15 апреля 2022 года  
г. Алматы, Казахстан

Куралай Кишибаева  
Главный бухгалтер

15 апреля 2022 года  
г. Алматы, Казахстан

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются неотъемлемой частью.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

---

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

(а) Организационная структура и деятельность

АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы» (далее - «Банк») был создан в Республике Казахстан 3 марта 1993 года. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка и Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК») в рамках своей компетенции. Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций №1.1.37, выданную 23 февраля 2016 года.

Банк зарегистрирован по адресу: проспект Абая, уг. ул. Тургут Озала, 150/230, Блок 7, пом. 845, 846, Алматы, 050046, Республика Казахстан.

Банк не имеет филиалов и дочерних предприятий. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

Банк полностью принадлежит АО «Торгово-промышленный Банк Китая» (далее - «материнское предприятие»), образованное и осуществляющее свою деятельность в Китайской Народной Республике. Конечной контролирующей стороной является Китайская Народная Республика. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 21.

(б) Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка может оказаться значительным.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)**

---

**Пандемия COVID-19**

В начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. В связи с этим, Банк может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Банка в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и казахстанскую экономику.

Руководство Банка следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в ближайшем будущем.

**2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**(а) Заявление о соответствии МСФО**

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

**(б) База для определения стоимости**

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности**

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

Тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности, представленные в тенге, округлены с точностью до целых тысяч тенге.

**(г) Использование оценок и суждений**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства использования профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений, которые влияют на применяемые принципы учетной политики и отражаемые суммы активов, обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от использованных оценок.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)**

---

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

**Допущения и неопределенность оценок**

Информация о допущениях и неопределенностях оценок, которые могут привести к существенной корректировке в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, включена в следующие примечания:

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 4;
- обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам- Примечание 10;

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

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

**(а) Операции в иностранной валюте**

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

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Положительная или отрицательная курсовая разница по монетарным статьям представляет собой разницу между амортизированной стоимостью соответствующей статьи в функциональной валюте на начало года, скорректированная на вознаграждение, начисленное по эффективной ставке вознаграждения, и платежи за отчетный период, и амортизированной стоимостью этой статьи в иностранной валюте, пересчитанной по обменному курсу на конец данного отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

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

**(б) Процентные доходы и расходы**

***Эффективная процентная ставка***

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)*

---

«Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

***Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость***

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под кредитные убытки.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

***Расчет процентного дохода и расхода***

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива.

Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 3(д)(iv).

#### **Представление информации**

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Процентные расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

#### **(в) Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, переводные и кассовые операции, комиссии за размещение и организацию синдицированного кредита, признаются по мере оказания соответствующих услуг.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в финансовой отчетности Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Банк сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

---

**(г) Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа “Ностро”) в НБРК и других банках, обязательные резервы в НБРК, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

**(д) Финансовые активы и финансовые обязательства**

**(i) Классификация финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)*

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, и переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)**

---

**Оценка бизнес-модели**

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов;
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка;
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств);
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

**Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов**

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента.

Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

#### **Реклассификация**

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

#### **(ii) Прекращение признания**

##### **Финансовые активы**

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда он передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)**

---

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Банк ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, она продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранила за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка риску изменения стоимости переданного актива.

**Финансовые обязательства**

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

***(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств***

**Финансовые активы**

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке.

Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ставки рефинансирования НБРК, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банку изменять процентные ставки.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)**

---

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- добавление условия конвертации.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то она должна проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)**

---

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика (см. Примечание 3(д)(iv)), то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки (см. Примечание 3(б)).

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

**Финансовые обязательства**

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)*

---

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

**(iv) Обесценение**

См. также Примечание 4.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 4).

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)**

---

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

***Оценка ожидаемых кредитных убытков***

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

См. также Примечание 4.

***Реструктурированные финансовые активы***

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. Примечание 3(д)(iii)), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 4).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)**

---

***Кредитно-обесцененные финансовые активы***

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах оно бы не рассматривало;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

Кроме того, кредитно-обесцененными считаются кредиты, просроченные на срок 60 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)*

---

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов.

**Списания**

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Однако списанные финансовые активы могут продолжать оставаться объектом правоприменения в целях обеспечения соответствия процедурам Банка в отношении возмещения причитающихся сумм.

**Договоры финансовой гарантии, не являющиеся неотъемлемой частью финансового актива**

Банк оценивает, является ли полученный договор финансовой гарантии неотъемлемой составляющей финансового актива, который учитывается как компонент такого инструмента, или же он является договором, который учитывается отдельно. Факторы, которые Банк рассматривает при проведении данной оценки, включают следующее:

- наличие гарантии предусмотрено условиями договора по долговому инструменту;
- наличие гарантии обусловлено законодательством и нормативно-правовыми актами, регулирующими исполнение договора по данному долговому инструменту;
- договор гарантии заключен одновременно и с учетом условий договора по долговому инструменту; и
- гарантия выдана материнским предприятием заемщика или другим предприятием в составе группы заемщика.

**(е) Нефинансовые активы**

***Обесценение***

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

**(ж) Кредиты, выданные клиентам**

Статья «Кредиты, выданные корпоративным клиентам» отчета о финансовом положении включает:

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(д)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

**(з) Инвестиционные ценные бумаги**

Статья «Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости» отчета о финансовом положении включает долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(д)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

**(и) Депозиты и прочие привлеченные средства**

Депозиты и прочие привлеченные средства первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)**

**(к) Основные средства**

**(i) Собственные активы**

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

**(ii) Амортизация**

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Земельные участки не амортизируются. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
здания и сооружения	10-30 лет;	10-30 лет;
компьютерное оборудование	3 года;	3 года;
транспортные средства	6 лет;	6 лет;
Прочие	5-10 лет.	5-10 лет.

1 января 2020 года Банк привел в соответствие учет основных средств с учетной политикой Материнского предприятия, в связи с чем сроки полезного использования различных объектов основных средств были изменены.

**(л) Нематериальные активы**

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов так же был изменен в соответствии с учетной политикой Материнского предприятия и составляет 10 лет.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)**

---

**(м) Акционерный капитал**

**(i) Обыкновенные акции**

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Дополнительные издержки, непосредственно связанные с эмиссией обыкновенных акций и опционами на покупку акций, отражаются за вычетом налогового эффекта как уменьшение капитала.

**(ii) Дивиденды**

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

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

**(н) Налогообложение**

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

Расход по текущему подоходному налогу включает сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подоходному налогу прошлых лет.

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налоговый актив не признается в отношении временных разниц, факт первоначального признания которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенный налоговый актив отражается в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Величина отложенных налоговых активов уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

**(о) Аренда**

При заключении договора Банк оценивает, является ли договор арендой или содержит ли он отдельные компоненты аренды. Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение. Для оценки того, передается ли по договору право контроля над использованием идентифицированного актива, Банк использует определение аренды в МСФО (IFRS) 16.

***Договоры аренды, по которым Банк является арендатором***

При заключении или изменении договора, содержащего компонент аренды, Банк распределяет возмещение по договору на каждый компонент аренды на основе его относительной цены обособленной продажи.

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, которая включает первоначальную сумму обязательства по аренде, скорректированную на любую величину арендных платежей, осуществленных на дату или до даты начала аренды, плюс любые понесенные первоначальные прямые затраты и оценочное значение затрат на демонтаж и перемещение базового актива или восстановление базового актива или участка, на котором он расположен, за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде.

Актив в форме права пользования впоследствии амортизируется линейным методом с даты начала срока аренды до ее окончания, за исключением случаев, когда в результате аренды Банк получает право собственности на базовый актив к концу срока аренды или стоимость актива в форме права пользования отражает возможность реализации Банком опциона на покупку. В этом случае актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива, который определяется на той же основе, что и актив, полученный в результате использования основных средств. Кроме того, сумма актива в форме права пользования периодически уменьшается на величину убытков от обесценения, если таковые имеются, и корректируется с учетом переоценки обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения дополнительных заемных средств Банком. Как правило, в качестве ставки дисконтирования Банк использует свою ставку привлечения дополнительных заемных средств.

Банк определяет свою ставку привлечения дополнительных заемных средств путем получения процентных ставок из различных внешних источников финансирования и вносит определенные корректировки для отражения условий аренды и типа арендуемого актива.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)*

---

Обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости, которая рассчитывается с использованием метода эффективной ставки процента. Оно переоценивается при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, если изменяется оценка Банком ожидаемой суммы к оплате по гарантии остаточной стоимости, в случае изменения оценки Банком в отношении того, использует ли он опцион на покупку, продление или прекращение аренды, или при наличии пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.

Когда обязательство по аренде переоценивается подобным образом, соответствующая корректировка вносится в балансовую стоимость актива в форме права пользования или отражается в составе прибыли или убытков, если балансовая стоимость актива в форме правапользования была уменьшена до нуля.

Банк представляет активы в форме права пользования в составе «основных средств и нематериальных активов» и обязательства по аренде – в составе «прочих обязательств» в отчете о финансовом положении.

**(п) Применение новых и пересмотренных стандартов**

***(i) Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года***

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2021 года:

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16	«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»
Поправки к МСФО (IFRS) 16	«Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19»

Применение новых стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям учетных политик Банка, оказывающих влияние на отчетные данные текущего и предыдущего периода.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)**

**(ii) Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но не вступившие в силу**

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация	Дата вступления в силу - для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (в рамках проекта формулировок к Ежегодным улучшениям МСФО, цикл 2010-2012 гг.)	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое Руководство 2 по МСФО «Раскрытие учетной политики»	1 января 2023 года
Ежегодные усовершенствования стандартов МСФО: цикл 2018-2020 гг.:	
Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» - «Ссылка на концептуальную основу»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» - «Выручка до предполагаемого использования»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» - «Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»	Дата будет определена КМСФО

Банк не ожидает, что применение стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

**4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ**

В данном примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам. Информация о применяемой Банком политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 17.

**Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков**

**Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения**

См. описание учетной политики в Примечании 3(д)(iv).



#### *Значительное повышение кредитного риска*

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Основными критериями для Банка при определении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска являются:

- качественные признаки, такие как негативная внешняя информация (например, просроченная задолженность заемщиков по кредитам в других банках), оценка будущей платежеспособности (прошлая кредитная история и т.д.); и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки.

#### *Уровни градации (рейтинги) кредитного риска*

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике/контрагенте информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)**

---

Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

**Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)**

---

- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты. Примерами сфер, представляющих особый интерес, являются валовая маржа прибыли, коэффициенты финансового левереджа, обеспечения обслуживания долга, соблюдение ковенантов, качество управления, изменения в составе высшего руководства
  - Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности, а также диапазона переменных величин коэффициентов погашения
  - Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов
  - Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений
  - Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна
  - Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности
  - Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности
- 

*Создание временной структуры вероятности дефолта*

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску.

Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Для некоторых портфелей также используется информация, полученная из внешних кредитных рейтинговых агентств.

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

*Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска*

На каждую отчетную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента, типа заемщика/эмитента и географического региона. Критерий значительности отличается для разных видов кредитования.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, связанные с процессом управления кредитным риском Банка, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает, в том числе наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Банк определяет «испытательный срок»

(12-месячный период), в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

#### *Определение понятия «дефолт»*

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях (но не ограничиваясь):

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 60 дней;
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)**

---

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы (но не ограничиваясь):

- качественные например, нарушение ограничительных условий договора («ковенантов»);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

*Включение прогнозной информации*

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков, используя коэффициент, рассчитанный на уровне группы ICBC.

*Оценка ожидаемых кредитных убытков*

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются, в общем случае, следующие переменные:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD.

Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

В связи с отсутствием собственной, подтверждаемой информации по реализации залогового имущества за период не менее двух лет, Банк применяет коэффициенты ликвидности, разработанные НБРК, для расчета коэффициента восстановления (1-LGD) к стоимости обеспечения при расчете ожидаемых кредитных убытков.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**  
*(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)*

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Банк рассматривает более длительный период.

В отношении портфелей, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников.

Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

	Сравнительная информация из внешних источников			
	Позиция, подверженная кредитному риску на 31 декабря 2021 года	Позиция, подверженная кредитному риску на 31 декабря 2020 года	Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	189,448,747	124,410,888		Статистика возмещения агентства «Moody's»/ От 0% до 100% в зависимости от вида обеспечения согласно требований НБРК;
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,104,500	1,417,275		0% - если контрагентом является Правительство Республики Казахстан, НБРК или национальные управляющие холдинговые компании, и позиции данных контрагентов выражены в тенге.
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	10,053,367	67,631,043	Статистика дефолтов «группы ICBC»	
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	59,499,841	22,549,187		
Прочие финансовые активы	28,669	20,871		

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**  
*(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)*

**5. ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД**

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
<b>Комиссионные доходы:</b>		
Переводные операции	112,628	105,934
Агентские услуги	70,788	134,424
Кассовые операции	13,984	14,241
Выдача гарантий и аккредитивов	586	544
Прочие комиссионные доходы	27,814	11,723
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>225,800</b>	<b>266,866</b>
<b>Комиссионные расходы:</b>		
Переводные операции	(19,232)	(15,964)
Обслуживание платежных карт	(252)	(341)
Прочие комиссионные расходы	(20,553)	(16,552)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(40,037)</b>	<b>(32,857)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>185,763</b>	<b>234,009</b>

В сумму доходов за агентские услуги включены комиссии, полученные Банком при выдаче синдицированных займов резидентам и нерезидентам Республики Казахстан за участие в качестве агента в сотрудничестве с Китайским банком развития, с Экспортно-импортным Банком Китая, с China Merchants Bank, с Азиатским банком инфраструктурных инвестиций и Европейским банком реконструкции и развития. Банк предоставляет услуги по администрированию данных займов. Вознаграждение за агентские услуги за сопровождение сделки и организацию синдицированных займов признается на протяжении времени по мере оказания соответствующих услуг. Вознаграждение за совершение прочих операций признается в момент совершения соответствующих операций.

Комиссионные доходы по переводным операциям и выдаче гарантий и аккредитив, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, признаются в зависимости от типа услуги либо в момент, либо по мере выполнения Банком своей обязанности к исполнению в рамках договора:

а. комиссия по переводным и кассовым операциям взимается за исполнение платежных поручений клиентов в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции и признается в качестве дохода в момент исполнения операции;

б. комиссия по выданным гарантиям и аккредитивам уплачивается клиентом авансом и относится на доходы на протяжении срока действия соответствующей гарантии или аккредитива.

**АО «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ В Г. АЛМАТЫ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)**

**6. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ**

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Вознаграждения сотрудников	783,940	618,734
Налоги и отчисления по заработной плате	82,704	63,933
<b>Итого расходы на персонал</b>	<b>866,644</b>	<b>682,667</b>

**7. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Услуги по обслуживанию ИТ	123,241	19,809
Информационные и телекоммуникационные услуги	63,706	47,997
Противовирусные мероприятия, связанные с коронавирусом	42,375	26,423
Профессиональные услуги	38,269	26,981
Коммунальные расходы	15,143	14,313
Охрана	11,784	11,408
Членские взносы	10,997	9,269
Страхование	10,319	11,844
Ремонт и техобслуживание	9,926	5,547
Командировочные расходы	9,048	9,819
Страхование депозитов	6,089	6,020
Канцелярские товары	4,458	3,007
Расходы на обучение	2,626	1,278
Транспортные расходы	2,592	1,737
Переводческие и нотариальные услуги	1,661	1,601
Услуги инкассации	947	931
Представительские расходы	944	829
Реклама	378	3,214
Прочее	32,873	21,130
<b>Итого прочие операционные расходы</b>	<b>387,376</b>	<b>223,157</b>

**8. РАСХОД ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ**

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Расход по текущему подоходному налогу	(1,075,239)	(760,000)
Подоходный налог, недоначисленный в прошлых отчетных периодах	(453)	(7,527)
<b>Итого расход по текущему подоходному налогу</b>	<b>(1,075,692)</b>	<b>(767,527)</b>
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(82,513)	154,520
<b>Итого расход по подоходному налогу</b>	<b>(1,158,205)</b>	<b>(613,007)</b>

**АО «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ В Г. АЛМАТЫ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)**

В 2021 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2020 год: 20%).

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	%	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	%
<b>Прибыль до подоходного налога</b>	<b>9,336,725</b>		<b>5,015,091</b>	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(1,867,345)	(20.0)	(1,003,018)	(20.0)
Необлагаемые налогом на прибыль доходы по государственным ценным бумагам	718,180	7.7	421,866	8.4
Подоходный налог, недоначисленный в прошлых отчетных периодах	(453)	(0.0)	(7,527)	(0.2)
Списание отложенных налоговых активов, признанных в прошлых отчетных периодах			(17,780)	(0.4)
Прочие невычитаемые расходы	(8,587)	(0.1)	(6,548)	(0.1)
	<b>(1,158,205)</b>	<b>(12.4)</b>	<b>(613,007)</b>	<b>(12.2)</b>

**Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства**

Согласно действующему налоговому законодательству срок действия вычитаемых временных разниц не ограничен.

Изменение величины временных разниц в течение 2021 года и 2020 года может быть представлено следующим образом.

	1 января 2021 года	Признаны в составе прибыли или убытка	31 декабря 2021 года
Основные средства и нематериальные активы	23,265	(4,200)	19,065
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	149,068	(97,743)	51,325
Прочие обязательства	12,637	19,430	32,067
	<b>184,970</b>	<b>(82,513)</b>	<b>102,457</b>

	1 января 2020 года	Признаны в составе прибыли или убытка	31 декабря 2020 года
Основные средства и нематериальные активы	5,221	18,044	23,265
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	149,068	149,068
Прочие обязательства	25,229	(12,592)	12,637
	<b>30,450</b>	<b>154,520</b>	<b>184,970</b>



**АО «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ В Г. АЛМАТЫ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)**

**9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Касса</b>	<b>200,575</b>	<b>103,656</b>
Счета типа «Ностро» в НБРК (с кредитным рейтингом ВВВ-)	42,913,844	48,631,009
<b>Счета типа «Ностро» в прочих банках</b>		
с кредитным рейтингом от А- до А+	24,461,230	24,992,791
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	19,883
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	5	3
без кредитного рейтинга	193,245	118,388
<b>Итого счета типа «Ностро» в прочих банках</b>	<b>24,654,480</b>	<b>25,131,065</b>
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(76)	(65)
<b>Итого счета типа «Ностро» в прочих банках, нетто</b>	<b>24,654,404</b>	<b>25,131,000</b>
<b>Эквиваленты денежных средств</b>		
Срочные депозиты в НБРК (с кредитным рейтингом ВВВ-)	121,067,727	48,935,859
<b>Срочные депозиты в прочих банках</b>		
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	612,197	1,609,697
<b>Итого срочные депозиты в прочих банках</b>	<b>612,197</b>	<b>1,609,697</b>
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(333)
<b>Итого срочные депозиты в прочих банках, нетто</b>	<b>612,197</b>	<b>1,609,364</b>
<b>Итого эквиваленты денежных средств</b>	<b>121,679,924</b>	<b>50,545,223</b>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>189,448,747</b>	<b>124,410,888</b>

Вышеприведенная таблица составлена на основе кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Standard&Poor's» или аналогичных стандартов других международных рейтинговых агентств.

Все денежные средства и их эквиваленты отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, Банк имеет три банка, остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по указанным контрагентам, по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 184,077,420 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 119,283,141 тыс. тенге).

**Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки**

	31 декабря 2021 года Стадия 1	31 декабря 2020 года Стадия 1
Остаток на 1 января	398	352
Чистое (восстановление)/ формирование резервов	(325)	298
Изменения курса валют	3	(252)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>76</b>	<b>398</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)**

**Минимальные резервные требования**

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как среднее значение сумм определенных долей различных групп обязательств банка за двадцать восемь календарных дней. Банки должны соблюдать данные требования путем поддержания средних резервных активов (в виде наличных денег в кассе в национальной валюте и остатков на корреспондентских счетах банка в Национальном Банке в национальной валюте) в размере, равном или превышающем средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2021 года сумма минимального резерва составляет 5,785,146 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 4,591,836 тыс. тенге). Минимальные резервные требования включены в состав Денежных средств и их эквивалентов, так как они являются высоколиквидными финансовыми активами с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств

**Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах**

Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах представлены маржевым обеспечением и гарантийными взносами в АО "Казахстанская фондовая биржа" (далее - КФБ) для обеспечения торгов иностранной валютой и вносятся согласно требований КФБ. Данные суммы являются беспроцентными.

Все счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска. По состоянию на 31 декабря 2021 года, резервы под ожидаемые кредитные убытки в отношении счетов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах, отсутствуют (31 декабря 2020 года: отсутствуют).

**10. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ**

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	10,309,914	68,377,753
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(256,547)	(746,710)
<b>Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>	<b><u>10,053,367</u></b>	<b><u>67,631,043</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, все кредиты, выданные корпоративным клиентам, являются не просроченными и отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

**(а) Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки**

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Остаток на 1 января	746,710	95,923
Чистое (восстановление)/ формирование резервов	(501,886)	655,908
Изменения курса валют	11,723	(5,121)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b><u>256,547</u></b>	<b><u>746,710</u></b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**  
*(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)*

**(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов**

Банк оценивает размер оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, в соответствии с Учетной Политикой, описанной в Примечании 3(д)(iv). Допущения, используемые руководством при определении резервов под ожидаемые кредитные убытки, в основном включают кредитный рейтинг заемщика.

В 2020 году Банк пересмотрел методику расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредиту, выданному казахстанскому государственному холдингу. До 2020 года оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по данному кредиту рассчитывался, исходя из показателя LGD на уровне 0%. В течение 2020 года, в связи с тем, что кредит деноминирован в долларах США, Банк перешел на расчет резерва под убытки, исходя из показателя LGD, основанного на внутреннем рейтинге заемщика, что привело к дополнительному доначислению оценочного резерва под убытки по кредитам на сумму 729,454 тыс. тенге.

Изменения оценок могут повлиять на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки выданных кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2021 года был бы на 100,534 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2020 года: 676,310 тыс. тенге ).

**(в) Анализ обеспечения**

***Кредиты, выданные корпоративным клиентам***

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

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г
Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам		
Гарантии третьих сторон (с групповым кредитным рейтингом А)	4,540,271	5,299,049
Без обеспечения	5,513,096	62,331,994
<b>Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>	<b>10,053,367</b>	<b>67,631,043</b>

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2021 года необеспеченный кредит в размере 5,768,990 тыс. тенге был выдан казахстанской компании, работающей в сфере энергетики.

## АО «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ В Г. АЛМАТЫ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2020 года необеспеченный кредит в размере 63,061,448 тыс. тенге был выдан казахстанскому государственному холдингу.

Возможность взыскания этих кредитов зависит в большей степени от кредитоспособности заемщиков, чем от стоимости обеспечения, и текущая стоимость обеспечения не влияет на оценку обесценения.

#### (г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

##### Анализ кредитов по отраслям экономики

Кредиты выдавались клиентам, ведущим деятельность в следующих отраслях экономики:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Энергетика	5,768,990	-
Финансы	4,540,924	5,316,305
Казахстанский государственный холдинг	-	63,061,448
	<b>10,309,914</b>	<b>68,377,753</b>
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(256,547)	(746,710)
	<b>10,053,367</b>	<b>67,631,043</b>

##### Анализ кредитов по географическим регионам

Кредиты выдавались клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан.

#### (д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк имеет два заемщика (31 декабря 2020 года: два заемщика), остатки по кредитам которых составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 8,851,842 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 66,327,738 тыс. тенге).

#### (е) Сроки погашения кредитов, выданных клиентам

Сроки погашения по кредитам, выданным клиентам, по состоянию на отчетную дату, представлены в Примечании 17(г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

**11. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ**

По состоянию на 31 декабря 2021 года, общая сумма инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости представлена государственными ценными бумагами Министерства финансов Республики Казахстан, балансовая стоимость которых составляла 7,931,159 тыс. тенге, со сроками погашения в 2022, 2023 и 2026 годах, и дисконтными нотами Национального Банка Республики Казахстан, балансовая стоимость которых составляла 51,568,682 тыс. тенге, со сроками погашения в 2022 году, деноминированными в тенге, с кредитным рейтингом «BBB-».

По состоянию на 31 декабря 2020 года, общая сумма инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости представлена государственными ценными бумагами Министерства финансов Республики Казахстан, балансовая стоимость которых составляла 3,708,737 тыс. тенге, со сроками погашения в 2022, 2023 и 2026 годах и дисконтными нотами Национального Банка Республики Казахстан, балансовая стоимость которых составляла 18,840,450 тыс. тенге со сроками погашения в 2021 году, деноминированными в тенге, с кредитным рейтингом «BBB-».

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

Банк удерживает данные ценные бумаги в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором потоков денежных средств. Официально опубликованные котировки цен на похожие долговые ценные бумаги с идентичными условиями доступны на местной фондовой бирже.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, резервы под ожидаемые кредитные убытки в отношении инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, отсутствуют (31 декабря 2020 года: отсутствуют).

Все инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

АО «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ В Г. АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочие	Нематериальные активы	Всего
<i>Фактические затраты</i>						
Остаток на 1 января 2021 года	749,033	123,875	39,115	119,343	47,738	1,079,104
Поступления	30,715	4,798	-	99,881	561	135,955
Выбытия	-	(962)	-	(4,417)	-	(5,379)
Остаток на 31 декабря 2021 года	779,748	127,711	39,115	214,807	48,299	1,209,680
<i>Износ и амортизация</i>						
Остаток на 1 января 2021 года	(266,174)	(82,213)	(36,285)	(73,730)	(30,566)	(488,968)
Износ и амортизация за год	(72,116)	(22,164)	(1,358)	(20,608)	(2,469)	(118,715)
Выбытия	-	962	-	1,863	-	2,825
Остаток на 31 декабря 2021 года	(338,290)	(103,415)	(37,643)	(92,475)	(33,035)	(604,858)
<i>Балансовая стоимость</i>						
На 31 декабря 2021 года	441,458	24,296	1,472	122,332	15,264	604,822
<i>Фактические затраты</i>						
Остаток на 1 января 2020 года	741,495	80,988	39,115	105,249	47,640	1,014,487
Поступления	7,727	43,723	-	16,810	98	68,358
Выбытия/внутренние перемещения	(189)	(836)	-	(2,716)	-	(3,741)
Остаток на 31 декабря 2020 года	749,033	123,875	39,115	119,343	47,738	1,079,104
<i>Износ и амортизация</i>						
Остаток на 1 января 2020 года	(149,801)	(57,361)	(34,927)	(58,597)	(28,129)	(328,815)
Износ и амортизация за год	(116,402)	(25,688)	(1,358)	(17,732)	(2,437)	(163,617)
Выбытия	29	836	-	2,599	-	3,464
Остаток на 31 декабря 2020 года	(266,174)	(82,213)	(36,285)	(73,730)	(30,566)	(488,968)
<i>Балансовая стоимость</i>						
На 31 декабря 2020 года	482,859	41,662	2,830	45,613	17,172	590,136

По состоянию на 31 декабря 2021 года в состав прочих основных средств входят активы в форме права пользования, связанные с арендованными объектами, которые не соответствуют определению инвестиционной недвижимости, в сумме 94,497 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 8,603 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2020 года эффект от пересмотра сроков полезной службы по основным средствам и нематериальным активам составил 77,048 тыс. тенге.

## АО «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ В Г. АЛМАТЫ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

#### 13. СРЕДСТВА БАНКОВ

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Счета типа «Востро» банков Республики Казахстан	2,642,761	2,961,927
Счета типа «Востро» иностранных банков	127,022	17,507,267
Счета типа «Востро» Материнского банка	274,953	95,451
	<b>3,044,736</b>	<b>20,564,645</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Банка не имеются банки (2020 год: один банк), остатки по средствам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по средствам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет ноль тенге (31 декабря 2020 года: 17,457,781 тыс. тенге).

#### 14. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<i>Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов</i>		
- Текущие счета и депозиты до востребования	113,714,228	104,062,161
- Срочные депозиты	98,809,403	46,074,377
<b><i>Итого текущие счета и депозиты корпоративных клиентов</i></b>	<b>212,523,631</b>	<b>150,136,538</b>
<i>Текущие счета и депозиты государственных предприятий</i>		
- Текущие счета и депозиты до востребования	707,904	1,195,838
<b><i>Итого текущие счета и депозиты государственных предприятий</i></b>	<b>707,904</b>	<b>1,195,838</b>
<i>Текущие счета и депозиты розничных клиентов</i>		
- Текущие счета и депозиты до востребования	3,875,737	3,611,052
- Срочные депозиты	995	19,311
<b><i>Итого текущие счета и депозиты розничных клиентов</i></b>	<b>3,876,732</b>	<b>3,630,363</b>
<b>Итого текущие счета и депозиты клиентов</b>	<b>217,108,267</b>	<b>154,962,739</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 112,424 тыс. тенге служат обеспечением исполнения обязательств по непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком (2020 год: отсутствуют).

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк имеет десять клиентов (31 декабря 2020 года: пять клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 186,972,902 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 121,281,604 тыс. тенге).

АО «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ В Г. АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

15. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	Дата Выдачи	Дата погашения	Валюта	Номиналь- ная процентная ставка %	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Необеспеченные кредиты и займы	21/04/2021	21/10/2022	Японская йена	0.23	4,132,889	
Необеспеченные кредиты и займы	29/09/2020	29/12/2021	Японская йена	0.33	-	4,502,876
Необеспеченные кредиты и займы	26/12/2019	26/01/2021	Японская йена	0.21		6,763,268
<b>Итого прочие заемные средства</b>					<b>4,132,889</b>	<b>11,266,144</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банком заключен один договор о предоставлении кредита с филиалом Торгово-Промышленного Банка Китая в Токио на сумму 1,100,000 тыс. японских йен. Выплата по кредиту осуществляется в конце срока.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банком заключено два договора о предоставлении кредитов с филиалом Торгово-Промышленного Банка Китая в Токио на суммы 1,100,000 тыс. японских йен и 1,650,000 тыс. японских йен, соответственно. Выплата по кредитам осуществляется в конце срока. Данные кредиты были полностью погашены в 2021 году.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	Прочие заемные средства	
	2021 год	2020 год
Остаток на 1 января года	11,266,144	13,552,494
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Поступление прочих заемных средств	48,424,600	4,477,000
Погашение прочих заемных средств	(55,061,300)	(7,568,000)
<b>Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	<b>(6,636,700)</b>	<b>(3,091,000)</b>
Влияние изменений обменных курсов иностранных валют	(485,800)	786,500
Изменения в начисленных процентах	(10,755)	18,150
<b>Остаток на 31 декабря года</b>	<b>4,132,889</b>	<b>11,266,144</b>

16. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

(а) Выпущенный капитал

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2021 годов, зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоял из 14,238 обыкновенных акций номинальной стоимостью 627,440 тенге за акцию.

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



**(б) Дивиденды**

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и уставными документами Банка, распределяемые дивиденды подпадают под нормативно-правовое регулирование Республики Казахстан.

В 2021 году Банк объявил и выплатил дивиденды на сумму 2,200,000 тыс. тенге, 154,516.08 тенге на акцию (2020 год: не объявлялись и не выплачивались).

**(в) Характер и цель резервов**

До 2013 года, в соответствии с Постановлением Комитета №196 от 28 августа 2009 года «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня», Банк обязан создавать резервный капитала путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, не подлежащего распределению. Сумма, подлежащая переводу ежегодно, рассчитывается как чистая прибыль за предшествующий год до распределения дивидендов, причитающихся держателям обыкновенных акций, умноженной на коэффициент увеличения классифицированных активов и условных обязательств за предшествующий год. Классифицированные активы и условные обязательства определяются в соответствии с Постановлением Комитета №296 от 25 декабря 2006 года «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них». Коэффициент увеличения классифицированных активов и условных обязательств за предшествующий год должен быть не менее 10% и не более 100%. Данные Постановления утратили силу в течение 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, Банк не переводил средства из состава нераспределенной прибыли в данный общий банковский резерв.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, резервный капитал Банка не был расформирован.

**17. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**

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

**(а) Политика и процедуры по управлению рисками**

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

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Главы риск-менеджмента и Департамента риск-менеджмента входит общее управление рисками, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Комитетом стратегического планирования и управления рисками, Кредитным комитетом, Комитетом по рискам и управлению активами и пассивами, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков посредством использования инструментов управления рисками, предусмотренных внутренними нормативными документами (методиками) Банка.

#### **(б) Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Банк подвергается рыночному риску в результате открытой рыночной позиции по процентным, валютным, долговым и долевым финансовым инструментам, которые зависят от общих и специфических колебаний рыночной конъюнктуры и изменения уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Совет директоров, Комитет стратегического планирования и управления рисками, Правление, Комитет по рискам и управлению активами и пассивами (далее - УКО Банка) несет ответственность за управление рыночным риском.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются УКО Банка и оформляются соответствующие Протокола/Решения.

#### **(i) Риск изменения ставок вознаграждения или процентный риск**

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

АО «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ В Г. АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

**Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения**

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2021 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	141,881,298	-	-	-	-	47,567,449	189,448,747
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	-	-	1,104,500	1,104,500
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	1,132,428	6,713,096	-	2,207,843	-	-	10,053,367
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	51,568,683	3,063,530	130,471	4,737,157	-	-	59,499,841
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	28,669	28,669
	<b>194,582,409</b>	<b>9,776,626</b>	<b>130,471</b>	<b>6,945,000</b>	-	<b>48,700,618</b>	<b>260,135,124</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства банков	-	-	-	-	-	3,044,736	3,044,736
Текущие счета и депозиты клиентов	62,941,035	13,973,641	22,004,898	-	-	118,188,693	217,108,267
Прочие заемные средства	-	-	4,132,889	-	-	-	4,132,889
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	100,613	-	-	100,613
	<b>62,941,035</b>	<b>13,973,641</b>	<b>26,137,787</b>	<b>100,613</b>	-	<b>121,233,429</b>	<b>224,386,505</b>
	<b>131,641,374</b>	<b>(4,197,015)</b>	<b>(26,007,316)</b>	<b>6,844,387</b>	-	<b>(72,532,811)</b>	<b>35,748,619</b>

АО «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ В Г. АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2020 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	73,927,684	-	-	-	-	50,483,204	124,410,888
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	-	-	1,417,275	1,417,275
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	62,348,299	-	1,300,000	3,982,744	-	-	67,631,043
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	14,990,848	3,967,789	10,160	3,080,390	500,000	-	22,549,187
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	395	395
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	20,871	20,871
	<b>151,266,831</b>	<b>3,967,789</b>	<b>1,310,160</b>	<b>7,063,134</b>	<b>500,000</b>	<b>51,921,745</b>	<b>216,029,659</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства банков клиентов	31,809	-	-	-	-	20,532,836	20,564,645
Текущие счета и депозиты клиентов	4,901,274	1,286,372	42,174,103	-	-	106,600,990	154,962,739
Прочие заемные средства	6,763,268	-	4,502,876	-	-	-	11,266,144
	<b>11,696,351</b>	<b>1,286,372</b>	<b>46,676,979</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>127,133,826</b>	<b>186,793,528</b>
	<b>139,570,480</b>	<b>2,681,417</b>	<b>(45,366,819)</b>	<b>7,063,134</b>	<b>500,000</b>	<b>(75,212,081)</b>	<b>29,236,131</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

**(ii) Средние эффективные ставки вознаграждения**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2021 г.			2020 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Долл. США	Прочие валюты	Тенге	Долл. США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	9.31	0.37	0.64	8.37	0.76	1.54
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	11.89	-	-	11.29	1.65	-
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	9.64	-	-	9.73	-	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства банков						
- Счета типа «Востро»	-	-	-	-	0.1	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	7.50	-	-	6.75	-	-
- Срочные депозиты	4.39	0.38	-	8.47	0.45	-
Прочие заемные средства	-	-	0.27	-	-	0.26

**(iii) Анализ чувствительности к изменению процентных ставок**

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

	2021 г.	2020 г.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	848,490	899,667
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(848,490)	(899,667)

**(iv) Валютный риск**

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

Валютный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Банк не хеджирует свою подверженность валютному риску.

**АО «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ В Г. АЛМАТЫ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

	<u>Тенге</u>	<u>ДолларыСША</u>	<u>Китайский юань</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Всего</u>
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	44,989,495	130,263,627	7,011,646	7,183,979	189,448,747
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	25,000	1,079,500	-	-	1,104,500
<b>Всего активов</b>	<b>45,014,495</b>	<b>131,343,127</b>	<b>7,011,646</b>	<b>7,183,979</b>	<b>190,553,247</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства банков	815,829	136,868	2,060,064	31,975	3,044,736
Текущие счета и депозиты клиентов	79,228,703	130,053,312	4,840,988	2,985,264	217,108,267
Прочие заемные средства	-	-	-	4,132,889	4,132,889
<b>Всего обязательств</b>	<b>80,044,532</b>	<b>130,190,180</b>	<b>6,901,052</b>	<b>7,150,128</b>	<b>224,285,892</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(35,030,037)</b>	<b>1,152,947</b>	<b>110,594</b>	<b>33,851</b>	<b>(33,732,645)</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками</b>	<b>-</b>	<b>215,900</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>215,900</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>(35,030,037)</b>	<b>1,368,847</b>	<b>110,594</b>	<b>33,851</b>	<b>(33,516,745)</b>

**АО «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ В Г. АЛМАТЫ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

	Тенге	Доллары США	Китайский юань	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	43,174,518	45,395,852	23,811,556	12,028,962	124,410,888
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	365,000	1,052,275	-	-	1,417,275
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	5,299,049	62,331,994	-	-	67,631,043
<b>Всего активов</b>	<b>48,838,567</b>	<b>108,780,121</b>	<b>23,811,556</b>	<b>12,028,962</b>	<b>193,459,206</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства банков	1,022,435	91,393	19,420,924	29,893	20,564,645
Текущие счета и депозиты клиентов	41,721,237	108,116,316	4,399,930	725,256	154,962,739
Прочие заемные средства	-	-	-	11,266,144	11,266,144
<b>Всего обязательств</b>	<b>42,743,672</b>	<b>108,207,709</b>	<b>23,820,854</b>	<b>12,021,293</b>	<b>186,793,528</b>
Чистая позиция	6,094,895	572,412	(9,298)	7,669	6,665,678
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками	-	210,750	-	-	210,750
Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	6,094,895	783,162	(9,298)	7,669	6,876,428

Падение курса казахстанского тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Данный анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2021 г.	2020 г.
30% рост курса доллара США по отношению к казахстанскому тенге	328,523	187,959
10% рост курса китайского юаня по отношению к казахстанскому тенге	8,848	(744)
10% рост курса других валют по отношению к казахстанскому тенге	2,708	614

Рост курса тенге по отношению к ранее указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

**(в) Кредитный риск**

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

Кредитная политика определяет:

- порядок анализа и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- методологию кредитной оценки заемщиков;
- методологию оценки залогового обеспечения;
- требования к ведению кредитной документации;
- процедуры непрерывного мониторинга ситуации с погашением займов и прочих кредитных рисков.

Заявки клиентов на получение кредитов рассматриваются Департаментами корпоративных финансов и специального финансирования и инвестиционного банкинга (далее - фронт офис), которые несут ответственность за портфель кредитов, выданных заемщикам Банка. Заключение менеджеров Фронт офиса основывается на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки проходят правовую экспертизу, комплаенс экспертизу и экспертизу по экономической безопасности, осуществляемые Службой безопасности, Юридическим Департаментом и Департаментом комплаенс-контроля и Департаментом финансового мониторинга. Департаментом по рассмотрению и утверждению кредитов и Департаментом риск-менеджмента подготавливаются независимые риск-заключения, при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики Банка и риск-аппетита. Кредитный комитет рассматривает кредитные заявки на получение кредитов на основе заключений, предоставленных вышеуказанными службами и департаментами Банка.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Анализ проводится на основе изучения последней финансовой отчетности и иной информации, предоставленной заемщиком, либо на основе информации, полученной самим Банком.

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов, по которой они отражены в отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Влияние возможного зачета активов и обязательств в целях уменьшения потенциального кредитного риска является несущественным.



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

	<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
<b>АКТИВЫ</b>		
Эквиваленты денежных средств	189,248,172	124,307,232
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,104,500	1,417,275
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	10,053,367	67,631,043
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые поамортизированной стоимости	59,499,841	22,549,187
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	395
Прочие финансовые активы	28,669	20,871
<b>Всего максимального уровня риска</b>	<b>259,934,549</b>	<b>215,926,003</b>

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 10.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 19.

**(г) Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что у Банка возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. В финансовых учреждениях, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, поскольку операции часто имеют неопределенные сроки погашения и носят различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает рентабельность деятельности, но одновременно повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для оплаты своих обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, основных депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

---

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирование денежных потоков по основным иностранным валютам и анализ уровня соответствующих ликвидных активов;
- наличие разных источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- наличие и постоянный анализ планов долгового финансирования;
- наличие портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть в кратчайшие сроки реализованы в качестве защитной меры при внезапном прекращении денежных поступлений;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Следующие далее таблицы показывают не дисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные не дисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в ниже приведенных таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Следующие таблицы показывают не дисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по оставшимся срокам погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в таблицах ниже, представляют собой договорные не дисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам.

АО «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ В Г. АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

	До востребования и менее				Суммарная величина (поступления)		Балансовая стоимость
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	выбытия потоков денежных средств	денежных средств	
<b>31 декабря 2021 года</b>							
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Средства банков	3,044,736	-	-	-	3,044,736	3,044,736	
Текущие счета и депозиты клиентов	159,335,669	22,003,298	14,037,723	22,095,598	217,472,288	217,108,267	
Прочие заемные средства	-	-	-	4,141,954	4,141,954	4,132,889	
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	100,613	100,613	100,613
<b>Производные финансовые обязательства</b>							
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	(215,835)	-	-	-	(215,835)	65	
- Поступления	215,900	-	-	-	215,900	-	
- Выбытия	-	-	-	-	-	-	
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>162,380,470</b>	<b>22,003,298</b>	<b>14,037,723</b>	<b>26,237,552</b>	<b>100,613</b>	<b>224,759,656</b>	<b>224,386,570</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	-	-	-	<b>112,424</b>	-	<b>112,424</b>	<b>112,424</b>

АО «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ В Г. АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

	До востребования и менее				Суммарная величина (поступления) выбытия потоков денежных средств			Балансовая стоимость
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	выбытия потоков денежных средств	стоимость	
<b>31 декабря 2020 года</b>								
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>								
Средства банков	20,564,645	-	-	-	-	20,564,645	20,564,645	
Текущие счета и депозиты клиентов	111,505,174	3,906	1,307,469	42,306,357	-	155,122,906	154,962,739	
Прочие заемные средства	6,764,245	-	-	4,517,682	-	11,281,927	11,266,144	
<b>Производные финансовые обязательства</b>								
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	(210,750)	-	-	-	-	(210,750)	(395)	
- Поступления	210,355	-	-	-	-	210,355	-	
- Выбытия	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>138,833,669</b>	<b>3,906</b>	<b>1,307,469</b>	<b>46,824,039</b>	<b>-</b>	<b>186,969,083</b>	<b>186,793,133</b>	
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>								

**АО «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ В Г. АЛМАТЫ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	До востребования и менее					Всего
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	
<b>Непроизводные активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	189,448,747	-	-	-	-	189,448,747
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	-	1,104,500	1,104,500
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	7,591	833,170	1,232,728	2,499,510	-	10,053,367
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	38,166,508	13,402,175	3,194,001	4,737,157	-	59,499,841
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	604,822	604,822
Отложенный налоговый актив	-	-	-	102,457	-	102,457
Прочие активы	1,019	39,112	26,238	-	-	66,369
<b>Всего активов</b>	<b>227,623,865</b>	<b>14,274,457</b>	<b>4,452,967</b>	<b>7,236,667</b>	<b>1,709,322</b>	<b>260,880,103</b>
<b>Непроизводные обязательства</b>						
Средства банков	3,044,736	-	-	-	-	3,044,736
Текущие счета и депозиты клиентов	159,278,381	21,851,347	35,978,539	-	-	217,108,267
Прочие заемные средства	-	-	4,132,889	-	-	4,132,889
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65	-	-	-	-	65
Прочие обязательства	87,532	-	77,488	100,613	-	265,633
<b>Всего обязательств</b>	<b>162,410,714</b>	<b>21,851,347</b>	<b>40,188,916</b>	<b>100,613</b>	<b>-</b>	<b>224,551,590</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>65,213,151</b>	<b>(7,576,890)</b>	<b>(35,735,949)</b>	<b>7,136,054</b>	<b>1,709,322</b>	<b>36,328,513</b>

АО «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ В Г. АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>Непроизводные активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	124,410,888	-	-	-	-	-	124,410,888
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	-	-	1,417,275	1,417,275
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	431,174	127,361	2,917,990	64,154,518	-	-	67,631,043
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	3,031,685	11,959,163	3,977,949	3,080,390	500,000	-	22,549,187
Финансовые инструменты оцененные по справедливой цене через прибыль и убытки	395	-	-	-	-	-	395
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	590,136	590,136
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	184,970	-	184,970
Прочие активы	2	44,254	397,889	-	-	-	442,145
<b>Всего активов</b>	<b>127,874,144</b>	<b>12,130,778</b>	<b>7,293,828</b>	<b>67,234,908</b>	<b>684,970</b>	<b>2,007,411</b>	<b>217,226,039</b>
<b>Непроизводные обязательства</b>							
Средства банков	-	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	20,564,645	-	-	-	-	-	20,564,645
Прочие заемные средства	111,501,303	961	43,460,475	-	-	-	154,962,739
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,763,227	-	4,502,917	-	-	-	11,266,144
Прочие обязательства	2,873	-	70,098	9,547	-	-	82,518
<b>Всего обязательств</b>	<b>138,832,048</b>	<b>961</b>	<b>48,033,490</b>	<b>9,547</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>186,876,046</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(10,957,904)</b>	<b>12,129,817</b>	<b>(40,739,662)</b>	<b>67,225,361</b>	<b>684,970</b>	<b>2,007,411</b>	<b>30,349,993</b>

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

#### **18. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

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.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

---

В 2015 году НБРК объявил, что был осуществлен переход на международные стандарты регулирования банковской деятельности (Базель III). В связи с этим с 1 января 2015 года в действие вступили новые требования по капиталу для Банка, и в соответствии с законодательством Банк определяет в качестве капитала следующие статьи:

- a. Капитал 1 уровня, который представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, дополнительный оплаченный капитал, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы; за минусом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвилл, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства и резервов по прочей переоценке, доходов или убытков от изменения справедливой стоимости финансового обязательства в связи с изменением кредитного риска по такому обязательству; регуляторных корректировок, подлежащих вычету из добавочного капитала, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из основного капитала и инвестиций в акции (доли участия в уставном капитале), бессрочные финансовые инструменты, субординированный долг (далее - финансовые инструменты) юридических лиц, финансовая отчетность которых не консолидируются при составлении финансовой отчетности банка в соответствии с МСФО, а также вычет отложенных налоговых активов. Добавочный капитал включает себя бессрочные финансовые инструменты и оплаченные привилегированные акции, за минусом корректировок на инвестиции Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты и собственные выкупленные привилегированные акции, инвестиций в акции (доли участия в уставном капитале), бессрочные финансовые инструменты, субординированный долг (далее - финансовые инструменты) юридических лиц, финансовая отчетность которых не консолидируются при составлении финансовой отчетности банка в соответствии с МСФО, а также вычет отложенных налоговых активов, регуляторных корректировок, подлежащих вычету из капитала второго уровня, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из добавочного капитала;
- b. Капитал 2 уровня, который включает в себя субординированный долг, деноминированный в национальной валюте, за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, в которых Банк имеет 10% и более от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица.

Собственный капитал представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня. Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

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

- с. отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных, и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и операционного риска (k1);
- d. отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных, и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и операционного риска (k1-2);
- e. отношение собственного капитала к сумме активов, и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и операционного риска (k2).

По состоянию на 31 декабря 2021 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых Банку, являются следующими:

k1 – 7.5%  
k1-2 – 8.5%  
k2 – 10.0%.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с положениями НБРК, были следующими:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Капитал первого уровня:	36,313,249	30,332,821
Капитал второго уровня	-	-
<b>Всего капитала</b>	<b>36,313,249</b>	<b>30,332,821</b>
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом риска, возможных требований и обязательств, операционного риска, рыночного риска	16,533,796	14,168,739
Коэффициент достаточности капитала k-1	219.60%	214.10%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	219.60%	214.10%
Коэффициент достаточности капитала k2	219.60%	214.10%

#### 19. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли полностью исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Сумма согласно договору Гарантии	112,424	-

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют собой безусловные обязательства Банка.

Все условные обязательства кредитного характера в части выданных гарантий отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

**20. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

**(а) Страхование**

Рынок страхования в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Республике Казахстан. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

**(б) Незавершенные судебные разбирательства**

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Банка полагает, что окончательная величина обязательств Банка, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовые условия или результаты деятельности Банка в будущем.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих трех календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

**(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане**

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Банка, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую финансовую отчетность.

**21. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

**(а) Отношения контроля**

Материнским предприятием Банка является АО «Торгово-промышленный Банк Китая». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является правительство Китайской Народной Республики.

Материнское предприятие Банка представляет финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

**(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления**

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

	2021 г.	2020 г.
Краткосрочные вознаграждения работникам	84,139	84,180
	<b>84,139</b>	<b>84,180</b>

**АО «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ В Г. АЛМАТЫ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

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

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>Средняя ставка вознаграждения, %</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>Средняя ставка вознаграждения, %</u>
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	<u>43,996</u>	<u>-</u>	<u>34,064</u>	<u>-</u>

АО «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ В Г. АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2021 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующие суммы прибыли или убытка по операциям с прочими связанными сторонами, за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, составили:

Счет о финансовом положении	Операции с материнским предприятием и связанными сторонами						Операции с предприятиями, связанными с Китайской Народной Республикой				
	Материнское предприятие			Предприятия, находящиеся под общим контролем			Государственные предприятия				
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	Всего
<b>АКТИВЫ</b>											
Денежные средства и их эквиваленты											
- в долларах США	741,864	0.08	13,054,341	1.00	-	-	-	-	-	-	13,796,205
- в китайских юанях	5,206,097	0.35	1,190,323	0.75	-	-	-	-	-	-	6,396,420
- в прочей валюте	1,092,195	0.04	1,985,812	0.00	-	-	-	-	-	-	3,078,007
Кредиты, выданные корпоративным клиентам											
- в казахстанских тенге									5,513,096	12.25	5,513,096
Прочие активы									748		7,878
- в казахстанских тенге	7,130										
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>											
Средства банков											
- в казахстанских тенге	274,953								20,149		295,102
- в долларах США	-								12,501		12,501
- в прочей валюте	-								109,979		109,979
Текущие счета и депозиты клиентов											
- в казахстанских тенге									49,868	4.31	72,481,332
- в долларах США									658,036	0.38	123,408,887
- в прочей валюте									3,320,723	0.00	3,320,723
Прочие заемные средства											
- в японских йенах			4,132,889	0.27							4,132,889
Прочие обязательства									13,870		13,870
- в казахстанских тенге	82,006								-		82,006
- в китайских юанях											
<b>Прибыль/(убыток)</b>											
Процентные доходы	3,107		209,205						183,712		396,024
Процентные расходы	(12,054)		(29,729)						(1,364,006)		(1,405,789)
Комиссионные доходы					3,270				105,751		109,021
Комиссионные расходы	(5,413)		(3,445)						(43)		(8,501)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	1,089		7,393		1,038				98,472		107,992
Прочие операционные расходы	(113,988)								(867)		(114,856)
Прочие доходы									315		315

**АО «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ В Г. АЛМАТЫ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

По состоянию на 31 декабря 2020 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующие суммы прибыли или убытка по операциям с прочими связанными сторонами, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, составили:

	Операции с материнским предприятием и связанными сторонами			Операции с предприятиями, связанными с Китайской Народной Республикой			Операции с предприятиями, связанными с государством*		
	Материнское предприятие			Предприятия, находящиеся под общим контролем			Государственные предприятия		
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге
<b>Отчет о финансовом положении</b>									
<b>АКТИВЫ</b>									
Денежные средства и их эквиваленты									
- в долларах США	653,590	0.08	17,981,498	1.00					18,635,088
- в китайских юанях	1,002,204	0.35	3,734,776	0.85			1,629,891	0.35	6,366,871
- в прочей валюте	47,423	0.05	770,444	-			3	-	817,870
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Средства банков									
- в казахстанских тенге	95,451	-	-	-			47,466	-	142,917
- в долларах США	-	-	-	-			15,558	-	15,558
- в прочей валюте	-	-	-	-			16,802	-	16,802
Текущие счета и депозиты клиентов									
- в казахстанских тенге	-	-	-	-			-	-	-
- в долларах США	-	-	-	-			206,414	-	33,376,437
- в прочей валюте	-	-	-	-			989,424	-	100,593,382
Прочие заемные средства									
- в японских йенах	-	-	11,266,144	0.26			240,049	-	240,049
Прочие обязательства									
- в казахстанских тенге	-	-	-	-			-	-	-
<b>Прибыль/(убыток)</b>									
Процентные доходы	4,735	-	204,329	-			13,022	-	13,022
Процентные расходы	(19)	-	(47,806)	-			103,509	-	312,573
Комиссионные доходы	39	-	40	-			(260,420)	-	(308,245)
Комиссионные расходы	(3,120)	-	(2,083)	-			2,533	-	170,433
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	(13,988)	-	(125,331)	-			(357)	-	(113,361)
Прочие доходы							3	-	184
Прочие операционные расходы	(10,456)	-	-	-			(837)	-	(11,293)

\* Предприятия, связанные с государством – это предприятия, которые контролируются, совместно контролируются или находятся под значительным влиянием правительства Китайской Народной Республики.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

22. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

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

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	189,448,747	189,448,747	189,448,747
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	1,104,500	1,104,500	1,104,500
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	10,053,367	10,053,367	10,053,367
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	-	59,499,841	59,499,841	58,761,030
Прочие финансовые активы	-	28,669	28,669	28,669
		<b>260,135,124</b>	<b>260,135,124</b>	<b>259,396,313</b>
Средства банков	-	3,044,736	3,044,736	3,044,736
Текущие счета и депозиты клиентов	-	217,108,267	217,108,267	217,108,267
Прочие заемные средства	-	4,132,889	4,132,889	4,132,889
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65	-	65	65
Прочие финансовые обязательства	-	100,613	100,613	100,613
	<b>65</b>	<b>224,386,505</b>	<b>224,386,570</b>	<b>224,386,570</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

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

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	124,410,888	124,410,888	124,410,888
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	1,417,275	1,417,275	1,417,275
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	67,631,043	67,631,043	67,631,043
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	-	22,549,187	22,549,187	22,345,516
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	395	-	395	395
Прочие финансовые активы	-	20,871	20,871	20,871
	<b>395</b>	<b>216,029,264</b>	<b>216,029,659</b>	<b>215,825,988</b>
Средства банков	-	20,564,645	20,564,645	20,564,645
Текущие счета и депозиты клиентов	-	154,962,739	154,962,739	154,979,468
Прочие заемные средства	-	11,266,144	11,266,144	11,266,144
	-	<b>186,793,528</b>	<b>186,793,528</b>	<b>186,810,257</b>

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы могут быть немедленно реализованы, а обязательства погашены.

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

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов. Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, и прочие модели оценки. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: в качестве исходных данных используются рыночные параметры (за исключением котировок, отнесенных к Уровню 1), которые наблюдаются по соответствующему активу или обязательству либо прямо (т.е. непосредственно цены), либо опосредованно (т.е. данные, основанные на ценах). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
	Уровень 2	Уровень 2
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- Производные активы	-	395
- Производные обязательства	65	-
	<u>65</u>	<u>395</u>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, за исключением финансовых инструментов, балансовая стоимость по которым, приблизительно равна их справедливой стоимости.

	<u>Уровень 2</u>	<u>Всего справедливой стоимости</u>	<u>Всего балансовой стоимости</u>
<b>Активы</b>			
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	58,761,030	58,761,030	59,499,841

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, за исключением финансовых инструментов, балансовая стоимость по которым, приблизительно равна их справедливой стоимости.

	<u>Уровень 2</u>	<u>Всего справедливой стоимости</u>	<u>Всего балансовой стоимости</u>
<b>Активы</b>			
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	22,345,516	22,345,516	22,549,187

### **23. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА**

В начале января 2022 года в Казахстане произошли массовые протесты, которые переросли в беспорядки. 5 января на территории Республики Казахстан был введен режим чрезвычайного положения, который продолжался до 19 января. В период массовых протестов был ограничен доступ в интернет на всей территории Казахстана, приостановлена работа банков, не проводились операции на фондовом рынке, торги на товарных биржах, приостановлено авиасообщение, что препятствовало эффективной работе предприятий.

К 15 января ситуация в Республике Казахстан стабилизировалась и взята под контроль органами власти. Правительством взят курс на стабилизацию политической и социально-экономической ситуации.

В феврале 2022 года тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют на фоне внешней геополитической ситуации. В целях снижения негативного влияния внешних факторов на казахстанскую экономику Национальный Банк Республики Казахстан («НБРК») повысил базовую ставку с 10.25% до 13.5% годовых с коридором +/- 1.0 п.п., также были осуществлены интервенции на валютном рынке для поддержки обменного курса тенге по отношению к иностранным валютам. Однако существует неопределенность в отношении будущего изменения геополитических рисков и их влияния на экономику Казахстана.

Данные события не оказали существенного влияния на операционную деятельность Банка и на ее финансовую отчетность.

Руководство Банка следит за текущими изменениями в экономической и политической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в ближайшем будущем. Однако, последствия произошедших событий и связанные с ними будущие изменения могут оказать существенное влияние на деятельность Банка.